

ASYA KATILIM BANKASI A.Ő.
VE MALİ ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Asya Katılım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Asya Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara döneme ait konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Asya Katılım Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37nci ve 38inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Banka'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2012 ve 30 Eylül 2012 tarihleri itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37nci ve 38inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak düzenlenen konsolide finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından sırasıyla denetlenmiş ve sınırlı denetim ilke ve kurallarına göre incelenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firmasınının 28 Kasım 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda Banka'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2012 tarihli konsolide finansal tablolarının Banka'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının mali durumunu, faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankacılık Kanunu'nun 37nci ve 38inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlanmadığı belirtilmiş, 12 Nisan 2013 tarihli bağımsız denetim raporunda da Banka'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2012 tarihli konsolide finansal tablolarına ilişkin olumlu görüş sunulmuştur.

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

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

25 Kasım 2013
İstanbul, Türkiye

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.’NİN
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Katılım Bankası’nın Yönetim Merkezinin Adresi : Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:10
34768 Ümraniye/İSTANBUL
Katılım Bankası’nın Telefon ve Fax Numaraları : 0 216 633 50 00 / 0 216 633 69 89
Katılım Bankası’nın İnternet Sayfası Adresi : www.bankasya.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : raporlama@bankasya.com.tr

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

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

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

	Bağlı Ortaklıklar	İştirakler
(1)	Işık Sigorta A.Ş.	Tamweel Africa Holding S.A.
(2)	Tuna Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-
(3)	Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş.	-
(4)	Asyafin Sigorta Aracılık Hizmetleri Ltd. Şti.	-
(5)	Asya Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-
(6)	Asya Varlık Kiralama A.Ş.	-
(7)	Asya Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-
(8)	Asya Portföy Yönetimi A.Ş.	-

Ayrıca Bankamızın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte % 100 kontrol gücüne sahip olduğu “Özel amaçlı kuruluş (“Special Purpose Entity”)” olan Asya Sukuk Company Limited konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

Prof. Dr. Erhan BİRGİLİ
Yönetim Kurulu Başkanı

Ahmet BEYAZ
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür

Mahmut YALÇIN
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

Kamil YILMAZ
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Müdür

Dr. Ercüment GÜLER
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

Av. Mehmet URUÇ
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Ünvan: Merve Yasemin GÜNEŞ / Bütçe ve Raporlama Müdürlüğü / Yönetmen
Tel No: 0 216 633 54 82
Fax No: 0 216 633 69 89

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	3
III.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	4
IV.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nda nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin 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 yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	5
VII.	Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	5

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

I.	Konsolide bilanço	7
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	9
III.	Konsolide gelir tablosu	10
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	11
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	12
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	18
V.	Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	19
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28
XXIV.	Diğer muhasebe politikaları	28

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	30
II.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	33
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	34
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	36
V.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	36

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	41
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin diğer açıklamalar	71
VI.	Ana Ortaklık Banka'nın bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotları	71

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	72
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM
SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	72
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	72

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Ana Ortaklık Banka'nın kurulmasına 11 Nisan 1996 tarih ve 96/8041 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 25 Nisan 1996 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmış, 20 Eylül 1996 tarihinde tescil edilmiş ve “Ana Sözleşme” 25 Eylül 1996 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır. Ünvan değişikliği 22 Aralık 2005 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısında karara bağlanmış ve Asya Finans Kurumu A.Ş. ünvanı Asya Katılım Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek 26 Aralık 2005 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Işık Sigorta A.Ş.

1995 yılında İstanbul'da kurulmuş olan Işık Sigorta A.Ş. (“Şirket”), hayat branşı hariç çeşitli sigorta ve reasürans konularında iştigal etmektedir.

Türkiye'de kayıtlı olan Şirket'in yönetim merkezi, Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:10 34768 Ümraniye, İstanbul adresinde olup, bölge müdürlükleri ve irtibat büroları bulunmaktadır.

Şirket'in bünyesinde 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 151 kişi istihdam edilmektedir. Şirket'in 4 adet bölge müdürlüğü, 2 adet bölge temsilciliği ve 1.306 (banka şubeleri dahil) adet acentesi mevcuttur. Şirket'te Ana Ortaklık Banka'nın payı %67,52'dir.

Tuna Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 13 Ağustos 2009 tarihli yazısında 27 Mart 2009 tarih ve 7/194 sayılı kararı ile Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan Asyafin Turizm İnşaat San. A.Ş.'nin Tuna Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'ye (“Şirket”) dönüşmesine izin verilmiş olup, dönüşüm işlemi 30 Eylül 2009 tarihinde gerçekleştirilip tescil edilmiş ve “Ana Sözleşmesi” 8 Ekim 2009 tarihinde Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Şirket'te Ana Ortaklık Banka'nın payı %24,18'dir.

Şirket'in ana operasyonu ikamete yarar, satış amaçlı gayrimenkul projelerini geliştirmek ve portföyündeki gayrimenkullerin işletilmesinden gelir elde etmektir.

Türkiye'de kayıtlı olan Şirket'in yönetim merkezi, Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:8 34768 Ümraniye, İstanbul adresinde bulunmaktadır. Şirket'in bünyesinde 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 23 kişi istihdam edilmektedir.

Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş.

2011 yılında İstanbul'da kurulmuş olan Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş. (“Şirket”) emeklilik, hayat ve kaza branşlarında iştigal etmektedir.

Türkiye'de kayıtlı olan Şirket'in yönetim merkezi, Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:8 34768 Ümraniye, İstanbul adresindedir. Şirket'in bünyesinde 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 91 kişi istihdam edilmektedir. Şirket'te Ana Ortaklık Banka'nın payı %97,99'dur.

Asyafin Sigorta Aracılık Hizmetleri Ltd. Şti.

1997 yılında İstanbul'da kurulmuş olan Asyafin Sigorta Aracılık Hizmetleri Ltd. Şti. (“Şirket”), çeşitli sigorta ve reasürans konularında faaliyet göstermiş olup rapor tarihi itibarıyla gayriaktif durumdadır.

Türkiye'de kayıtlı olan Şirket'in yönetim merkezi, Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:8 34768 Ümraniye, İstanbul adresinde bulunmaktadır. Şirket'in bünyesinde 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla çalışan bulunmamaktadır. Şirket'te Ana Ortaklık Banka'nın payı %95'dir.

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

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

Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (devamı):

Asya Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Asya Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (“Şirket”) 2 Kasım 2012 tarihinde 10.000 TL sermaye ile kurulmuş olup Ana Ortaklık Banka'nın şirketteki payı %100'dür. Şirket'in ana faaliyet konusu Sermaye Piyasası Kanunu ile ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktadır. Şirket bu amacı gerçekleştirmek için sermaye piyasası araçlarının alım satımını yapma, sermaye piyasası araçlarının halka arz yoluyla veya ihraççılar tarafından çıkarılıp halka arz edilmeksizin satışını ve daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının alım satımına aracılık etme, portföy yönetimi yapma, yatırım danışmanlığı yapma ve kredili menkul kıymet, açığa satış ve menkul kıymetlerin ödünç alma ve verme işlemleri ile söz konusu alanlarda faaliyet göstermektedir. Her ayrı faaliyet için ilgili tebliğlerde belirlenen esaslar çerçevesinde Sermaye Piyasası Kurulu'ndan yetki belgesi almak suretiyle yapmaktadır. Şirket bünyesinde 30 Eylül 2013 itibarıyla 21 çalışan bulunmaktadır.

Şirket, kurumsal ve bireysel yatırımcıların sermaye piyasalarına erişiminde katılım bankacılığı prensipleri doğrultusunda hizmet sunmayı hedeflemektedir.

Türkiye'de kayıtlı olan Şirket'in yönetim merkezi, Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:8 34768 Ümraniye, İstanbul adresinde bulunmaktadır.

Asya Varlık Kiralama A.Ş.

Asya Varlık Kiralama A.Ş. Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1 Nisan 2010 tarihli “Kira Sertifikalarına ve Varlık Kiralama Şirketlerine İlişkin Esaslar Hakkındaki Tebliği”nde belirtilen mevzuat ve şartlara uygun olarak yurt içi ve yurtdışı piyasalarda kira sertifikası (sukuk) ihracını gerçekleştirmek amacıyla 10 Aralık 2012 tarihinde kurulmuş olup, Şirket'te Ana Ortaklık Banka'nın payı %100'dür.

Türkiye'de kayıtlı olan Şirket'in yönetim merkezi, Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:8 34768 Ümraniye, İstanbul adresinde bulunmaktadır. Şirket'in bünyesinde 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla çalışan bulunmamaktadır.

Asya Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

Asya Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. (“Şirket”) 25.000 TL sermaye ile 10 Eylül 2013 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil olunarak kurulmuş olup, Şirket'te Ana Ortaklık Banka'nın payı %100'dür.

Türkiye'de kayıtlı olan Şirket'in yönetim merkezi, Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:8 34768 Ümraniye, İstanbul adresinde bulunmaktadır. Şirket'in bünyesinde 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla çalışan bulunmamaktadır.

Asya Portföy Yönetimi A.Ş.

Asya Portföy Yönetimi A.Ş. (“Şirket”) 3.000 TL sermaye ile 9 Eylül 2013 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil olunarak kurulmuş olup, Şirket'te Ana Ortaklık Banka'nın payı %100'dür.

Türkiye'de kayıtlı olan Şirket'in yönetim merkezi, Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:8 34768 Ümraniye, İstanbul adresinde bulunmaktadır. Şirket'in bünyesinde 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla çalışan bulunmamaktadır.

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

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

Konsolidasyona Dahil Edilen İştirake İlişkin Bilgiler:

Tamweel Africa Holding S.A.

Tamweel Africa Holding S.A., 9 Haziran 2009 tarihinde kurulmuştur. Holding'in %60'ı İslam Ülkeleri Özel Sektörü Geliştirme Kurumu (The Islamic Corporation for The Development of The Private Sector - ICD)'na, %40'ı ise Asya Katılım Bankası A.Ş.'ye aittir.

Senegal'de kayıtlı olan Holding'in yönetim merkezi, Almadies Lot No:2 Domaine du Littoral P.O.Box : 45367 Dakar Fann Senegal adresinde bulunmaktadır. Holding bünyesinde 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 12 kişi çalışmakta olup Senegal, Gine, Nijer ve Moritanya'da faaliyet gösteren 4 adet bankası bulunmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin %10 ve daha fazlasına sahip olan, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına elinde bulunduran ortağı bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka herhangi bir gruba dahil bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı %53,45'dir (31 Aralık 2012 : %53,36).

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

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

<u>Ünvanı</u>	<u>Adı ve Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanları</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	Prof. Dr. Erhan BİRGİLİ	Yönetim Kurulu Başkanı
Yönetim Kurulu Üyeleri	Mustafa Talat KATIRCIOĞLU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
	Ali ÇELİK	Yönetim Kurulu Üyesi
	Recep KOÇAK	Yönetim Kurulu Üyesi
	Mehmet GÖZÜTOK	Yönetim Kurulu Üyesi
	Zafer ERTAN	Yönetim Kurulu Üyesi
	Av. Mehmet URUÇ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
	Dr. Ercüment GÜLER	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Genel Müdür	Ahmet BEYAZ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Genel Müdür Yardımcıları	Murat DEMİR	Kurumsal, Ticari ve Kobi Bankacılık Grubu
	Ahmet AKAR	Krediler Tahsis Grubu
	Feyzullah EĞRİBOYUN	Hazine Grubu
	Fahrettin SOYLU	Bankacılık Operasyonları Grubu
	Mahmut YALÇIN	Mali İşler ve İştirakler Grubu
	Talha Salih YAYLA	Risk İzleme Hukuk İşleri Grubu
	Hakan Fatih BÜYÜKADALI	İnsan Kaynakları Grubu
	Ali TUĞLU	Bilgi Teknolojileri Grubu
Koordinatör	Abdurrahman KÖSE	Bireysel Bankacılık Grubu
Grup Başkanı	Murat AYDOĞAN	Destek Hizmetleri Grubu

(*) Yukarıda belirtilen kişilerin Banka’da sahip olduğu paylar önemsiz seviyededir.

IV. Ana Ortaklık Katılım Bankası’nda Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka’nın 900.000 TL sermayesinin 360.000 TL’si nitelikli pay şeklinde olup, A grubu hisse sahipleri nitelikli pay sahibi olarak değerlendirilmiştir. Söz konusu bu pay sahiplerine ilişkin liste aşağıda bulunmaktadır:

<u>Ad Soyad / Ticari Ünvanı</u>	<u>Pay Tutarları</u>	<u>Pay Oranları</u>	<u>Ödenmiş Paylar</u>	<u>Ödenmemiş Paylar</u>
ORTADOĞU TEKSTİL TİC. SAN. A.Ş.	44.022	12,23	44.022	-
FORUM İNŞAAT DEKORASYON TURİZM SAN. VE TİC. A.Ş.	34.668	9,63	34.668	-
BJ TEKSTİL TİCARET VE SANAYİ A.Ş.	20.350	5,65	20.350	-
ABDULKADİR KONUKOĞLU	20.088	5,58	20.088	-
SÜRAT BASIM YAYIN REKLAMCILIK VE EĞİTİM ARAÇLARI SAN. TİC. A.Ş.	17.936	4,98	17.936	-
DOYGUN GIDA SAN. VE TİC. DAĞITIM A.Ş.	17.783	4,94	17.783	-
OSMAN CAN PEHLİVAN	15.300	4,25	15.300	-
SERRA TURİZM LTD.ŞTİ	15.000	4,17	15.000	-
HASAN SAYIN	14.123	3,92	14.123	-
NEGİŞ GİYİM İMALAT VE İHRACAT A.Ş.	13.142	3,65	13.142	-
DİĞER	147.588	41,00	147.588	-
Toplam	360.000	100,00	360.000	-

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

V. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Ana Ortaklık Banka, katılım bankası olarak faizsiz bankacılık yapmakta, özel cari hesap ve katılma hesapları şeklinde fon toplayıp, kurumsal ve bireysel finansman, finansal kiralama ve kar/zarar ortaklığı, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırmaktadır.

Ana Ortaklık Banka; “özel cari hesaplar” ve “katılma hesapları” adı altında iki yöntemle fon toplamaktadır. Hesap kayıtlarında özel cari hesaplar ve katılma hesaplarını diğer hesaplardan ayrı şekilde, vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir aya kadar vadeli, üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli (bir yıl dahil) ve bir yıl ve daha uzun vadeli (bir ay, üç ay, altı ay ve yıllık kar payı ödemeli) olmak üzere beş vade grubu altında açılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kar ve zarara katılma oranlarını; zarara katılma oranı, kara katılma oranının %50'sinden az olmayacak şekilde, para cinsi, tutar ve vade grupları itibarıyla ayrı ayrı belirleyebilmektedir.

Önceden belirlenmiş projelerin finansmanı için ve münhasıran o işe tahsis edilmek üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle vadesi bir aydan 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'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla özel fon havuzları bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, katılım bankacılığı faaliyetlerinin yanısıra şubeleri aracılığıyla Işık Sigorta A. Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini sürdürmekte, Bizim Menkul Değerler A.Ş. ve Asya Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adına hisse senedi alım satım işlemlerine aracılık yapmaktadır. Ana Ortaklık Banka aynı zamanda Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin bireysel emeklilik ve kredili hayat ürünlerinin de acenteliğini yapmaktadır.

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

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e göre sadece mali ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınırken, Türkiye Muhasebe Standartları gereği mali ve mali olmayan tüm ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmalıdır. Ana ortaklık Banka'nın mali bağlı ortaklıkları tam konsolidasyon kapsamında, mali iştiraki olan Tamweel Holding S.A. özkaynaklardan pay alma yöntemine göre konsolidasyona tabi tutulmuşlardır. Oransal konsolidasyona tabi tutulan ortaklık bulunmamaktadır.

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca konsolidasyon kapsamına alınmayan mali olmayan bağlı ortaklık ve iştirakler ilişikteki finansal tablolarda maliyet değerleri ile yansıtılmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir)

AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-1)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/09/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	1.492.379	2.609.690	4.102.069	363.214	2.326.382	2.689.596
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	8.564	10.726	19.290	6.168	7.895	14.063
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		8.564	10.726	19.290	6.168	7.895	14.063
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7.459	-	7.459	5.175	-	5.175
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	10.726	10.726	-	7.895	7.895
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		1.105	-	1.105	993	-	993
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	76.306	559.713	636.019	79.765	380.559	460.324
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	1.204.592	-	1.204.592	792.864	-	792.864
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.265	-	4.265	219	-	219
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		1.199.914	-	1.199.914	792.232	-	792.232
5.3 Diğer Menkul Değerler		413	-	413	413	-	413
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	18.468.781	2.166.505	20.635.286	14.204.785	1.820.735	16.025.520
6.1 Krediler ve Alacaklar		18.032.345	2.166.505	20.198.850	13.982.568	1.820.730	15.803.298
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		434.807	63.218	498.025	383.714	2.022	385.736
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		17.597.538	2.103.287	19.700.825	13.598.854	1.818.708	15.417.562
6.2 Takipteki Krediler		807.920	940	808.860	647.604	1.317	648.921
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(371.484)	(940)	(372.424)	(425.387)	(1.312)	(426.699)
VII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	1.342	-	1.342	-	-	-
VIII. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	126.629	-	126.629	114.783	-	114.783
8.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		64.070	-	64.070	52.224	-	52.224
8.2 Konsolide Edilmeyenler		62.559	-	62.559	62.559	-	62.559
8.2.1 Mali İştirakler		4.211	-	4.211	4.211	-	4.211
8.2.2 Mali Olmayan İştirakler		58.348	-	58.348	58.348	-	58.348
IX. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	87.036	-	87.036	84.052	-	84.052
9.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		87.036	-	87.036	84.052	-	84.052
X. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
10.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
10.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	535.624	4.401	540.025	271.778	10.092	281.870
11.1 Finansal Kiralama Alacakları		644.490	4.586	649.076	367.612	10.727	378.339
11.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
11.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		(108.866)	(185)	(109.051)	(95.834)	(635)	(96.469)
XII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
12.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
12.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
12.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		141.441	-	141.441	129.414	-	129.414
XIV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		20.405	-	20.405	21.181	-	21.181
14.1 Şerefiye		4.111	-	4.111	4.111	-	4.111
14.2 Diğer		16.294	-	16.294	17.070	-	17.070
XV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	33.203	-	33.203	34.361	-	34.361
XVI. VERGİ VARLIĞI	(13)	24.764	-	24.764	17.834	-	17.834
16.1 Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2 Ertelemiş vergi varlığı		24.764	-	24.764	17.834	-	17.834
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	141.000	-	141.000	151.869	-	151.869
17.1 Satış Amaçlı		141.000	-	141.000	151.869	-	151.869
17.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(15)	804.466	10.890	815.356	743.505	12.767	756.272
AKTİF TOPLAMI		23.166.532	5.361.925	28.528.457	17.015.573	4.558.430	21.574.003

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir)

PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-II)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/09/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	10.917.662	8.388.099	19.305.761	9.141.514	6.491.834	15.633.348
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu		113.514	55.078	168.592	105.693	58.994	164.687
1.2 Diğer		10.804.148	8.333.021	19.137.169	9.035.821	6.432.840	15.468.661
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	10.626	10.626	-	6.581	6.581
III. ALINAN KREDİLER	(3)	13.476	3.149.203	3.162.679	19.482	1.815.403	1.834.885
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		621.886	-	621.886	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	125.589	-	125.589	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR		982.113	4.244	986.357	678.705	2.816	681.521
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5)	620.501	51.947	672.448	513.210	25.620	538.830
VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(6)	-	347	347	-	-	-
8.1 Finansal Kiralama Borçları		-	354	354	-	-	-
8.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
8.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
8.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(7)	(7)	-	-	-
IX. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
9.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
9.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
X. KARŞILIKLAR	(8)	354.726	125.610	480.336	300.523	81.028	381.551
10.1 Genel Karşılıklar		138.941	106.217	245.158	107.700	74.785	182.485
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		53.007	-	53.007	42.141	-	42.141
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		126.987	1.118	128.105	120.436	1.397	121.833
10.5 Diğer Karşılıklar		35.791	18.275	54.066	30.246	4.846	35.092
XI. VERGİ BORCU	(9)	59.423	2	59.425	56.470	2	56.472
11.1 Cari Vergi Borcu		59.423	2	59.425	56.470	2	56.472
11.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(11)	-	509.070	509.070	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(12)	2.593.933	-	2.593.933	2.440.815	-	2.440.815
14.1 Ödenmiş Sermaye		900.000	-	900.000	900.000	-	900.000
14.2 Sermaye Yedekleri		5.960	-	5.960	19.240	-	19.240
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		3.307	-	3.307	3.307	-	3.307
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(5.427)	-	(5.427)	7.853	-	7.853
14.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		8.080	-	8.080	8.080	-	8.080
14.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. İş Ort) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
14.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısıım)		-	-	-	-	-	-
14.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3 Kâr Yedekleri		1.437.463	-	1.437.463	1.241.878	-	1.241.878
14.3.1 Yasal Yedekler		87.820	-	87.820	77.996	-	77.996
14.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3 Olağanüstü Yedekler		1.319.169	-	1.319.169	1.163.581	-	1.163.581
14.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		30.474	-	30.474	301	-	301
14.4 Kâr Veya Zarar		140.037	-	140.037	171.481	-	171.481
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		(18.823)	-	(18.823)	(8.622)	-	(8.622)
14.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		158.860	-	158.860	180.103	-	180.103
14.5 Azınlık Payları	(13)	110.473	-	110.473	108.216	-	108.216
PASİF TOPLAMI		16.289.309	12.239.148	28.528.457	13.150.719	8.423.284	21.574.003

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir)

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/09/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		8.846.293	7.293.418	16.139.711	8.217.435	7.670.579	15.888.014
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1),(2)	4.200.399	4.999.863	9.200.262	3.769.272	4.207.580	7.976.852
1.1 Teminat Mektupları		4.079.918	3.120.105	7.200.023	3.698.594	2.853.243	6.551.837
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		4.079.918	3.120.105	7.200.023	3.698.594	2.853.243	6.551.837
1.2. Banka Kredileri		24.116	405.534	429.650	20.590	328.613	349.203
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		24.116	405.534	429.650	20.590	328.613	349.203
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		2.277	1.300.163	1.302.440	2.099	920.926	923.025
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		2.277	1.300.163	1.302.440	2.099	920.926	923.025
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Diğer Garantilerimizden		94.088	174.061	268.149	47.989	104.798	152.787
1.7. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1),(2)	4.252.430	1.031.824	5.284.254	3.789.987	878.379	4.668.366
2.1. Cayılamaz Taahhütler		4.252.430	1.031.824	5.284.254	3.789.987	878.379	4.668.366
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		400.458	1.031.824	1.432.282	213.268	878.379	1.091.647
2.1.2. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		2.800	-	2.800	7.500	-	7.500
2.1.3. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		11.927	-	11.927	32.415	-	32.415
2.1.4. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		861.799	-	861.799	815.875	-	815.875
2.1.7. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		2.123	-	2.123	1.657	-	1.657
2.1.8. Kredi Kartı Harcamaya Limit Taahhütleri		2.870.613	-	2.870.613	2.640.066	-	2.640.066
2.1.9. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		9.465	-	9.465	9.021	-	9.021
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		93.245	-	93.245	70.185	-	70.185
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		393.464	1.261.731	1.655.195	658.176	2.584.620	3.242.796
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		393.464	1.261.731	1.655.195	658.176	2.584.620	3.242.796
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		164.164	166.017	330.181	182.740	181.718	364.458
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		79.216	86.060	165.276	87.239	94.948	182.187
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		84.948	79.957	164.905	95.501	86.770	182.271
3.2.2. Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		229.300	1.095.714	1.325.014	475.436	2.402.902	2.878.338
3.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)		135.189.199	53.336.257	188.525.456	105.644.718	43.709.015	149.353.733
IV. EMANET KIYMETLER		1.241.603	1.275.941	2.517.544	1.076.443	859.592	1.936.035
4.1. Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		2.885	-	2.885	2.885	-	2.885
4.3. Tahsile Alınan Çekler		948.113	438.197	1.386.310	789.908	302.562	1.092.470
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		290.592	48.960	339.552	283.639	33.576	317.215
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	197.602	197.602	-	153.446	153.446
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		9	-	9	7	-	7
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		4	591.182	591.186	4	370.008	370.012
V. REHİNLİ KIYMETLER		133.947.596	52.060.316	186.007.912	104.568.275	42.849.423	147.417.698
5.1. Menkul Kıymetler		946.819	61.402	1.008.221	937.322	53.808	991.130
5.2. Teminat Senetleri		80.930.438	46.292.466	127.222.904	62.265.947	38.517.707	100.783.654
5.3. Emtia		3.701.074	914.922	4.615.996	3.634.267	748.925	4.383.192
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		35.879.132	4.030.759	39.909.891	27.127.268	2.925.296	30.052.564
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		12.490.133	760.767	13.250.900	10.603.471	603.687	11.207.158
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		144.035.492	60.629.675	204.665.167	113.862.153	51.379.594	165.241.747

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE GELİR TABLOSU
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)	BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM (01/01/2013- 30/09/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2012- 30/09/2012)	CARİ DÖNEM (01/07/2013- 30/09/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2012- 30/09/2012)
I. KAR PAYI GELİRLERİ	(1)	1.335.790	1.228.741	475.069	430.926
1.1 Kredilerden Alınan Kar Payları		1.254.032	1.160.943	443.054	409.170
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		2.823	3.818	827	1.935
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-	-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		53.737	42.786	21.247	12.818
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		452	158	319	3
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		53.230	41.271	20.903	12.815
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Yatırımlardan		55	1.357	25	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		24.704	20.750	9.750	7.049
1.7 Diğer Kar Payı Gelirleri		494	444	191	(46)
II. KAR PAYI GİDERLERİ	(2)	(606.448)	(585.352)	(210.168)	(198.183)
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları		(516.852)	(538.182)	(172.698)	(182.376)
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları		(73.150)	(43.591)	(31.307)	(15.542)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları		(4.257)	(3.288)	(3.523)	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları		(589)	-	(65)	-
2.5 Diğer Kar Payı Giderleri		(11.600)	(291)	(2.575)	(265)
III. NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ [I - II]		729.342	643.389	264.901	232.743
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		234.640	195.288	85.920	69.763
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		303.358	268.878	114.930	94.456
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		83.493	93.974	26.796	31.159
4.1.2 Diğer	(11)	219.865	174.904	88.134	63.297
4.2 Verilen Ücret Ve Komisyonlar		(68.718)	(73.590)	(29.010)	(24.693)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		(21)	(12)	(10)	(1)
4.2.2 Diğer	(11)	(68.697)	(73.578)	(29.000)	(24.692)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		47	685	7	1
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	23.050	16.565	(520)	7.186
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		(643)	1.634	(481)	776
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		28.869	120.872	40.375	58.225
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(5.176)	(105.941)	(40.414)	(51.815)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	248.684	190.118	99.722	64.196
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1.235.763	1.046.045	450.030	373.889
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	(380.406)	(302.682)	(139.113)	(122.960)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	(648.424)	(561.764)	(224.565)	(193.193)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		206.933	181.599	86.352	57.736
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/(ZARAR)		3.634	2.577	1.882	763
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(7)	210.567	184.176	88.234	58.499
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-+)	(8)	(46.682)	(39.472)	(23.145)	(11.151)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(50.292)	(46.054)	(17.436)	(10.638)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		3.610	6.582	(5.709)	(513)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)	(9)	163.885	144.704	65.089	47.348
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII+...+XIX)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-+)		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+-XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(10)	163.885	144.704	65.089	47.348
23.1 Grubun Kârı / Zararı		158.860	144.878	62.575	48.159
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		5.025	(174)	2.514	(811)
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,18	0,16	0,07	0,05

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE
İLİŞKİN TABLO
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir)

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (01/01/2013-30/09/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2012-30/09/2012)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(16.600)	19.256
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	5.173	(9.283)
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	3.320	(3.851)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(8.107)	6.122
XI. DÖNEM KAR /ZARARI	163.885	144.704
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara transfer)	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	163.885	144.704
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X=XI)	155.778	150.826

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLERE İLİŞKİN TABLO
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklarda n Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A. / Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2012-30/09/2012)																			
I.	Dönem Başı Bakiyesi	900.000	-	3.307	-	66.732	-	956.412	5.532	-	214.334	(13.599)	4.275	-	-	-	2.136.993	109.776	2.246.769
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	900.000	-	3.307	-	66.732	-	956.412	5.532	-	214.334	(13.599)	4.275	-	-	-	2.136.993	109.776	2.246.769
IV.	Dönem İçindeki Değişimler Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.405	-	-	-	-	15.405	-	15.405
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	(9.283)	-	-	-	-	-	-	-	(9.283)	-	(9.283)
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201	201
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201	201
14.2.	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	24	-	-	-	-	(742)	-	-	-	-	-	(718)	(1.595)	(2.313)
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	144.878	-	-	-	-	-	-	144.878	(174)	144.704
XX.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	11.240	-	207.169	-	-	(222.214)	-	3.805	-	-	-	-	(1.624)	(1.624)
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.624)	(1.624)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutar	-	-	-	-	11.240	-	207.169	-	-	(222.214)	-	3.805	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+.....XVIII+XIX+X)		900.000	-	3.307	-	77.996	-	1.163.581	(3.751)	144.878	(8.622)	1.806	8.080	-	-	-	2.287.275	106.584	2.393.859

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLERE İLİŞKİN TABLO
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A. / Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Deg F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
CARİ DÖNEM (01/01/2013-30/09/2013)																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(V)	900.000	-	3.307	-	77.996	-	1.163.581	301	-	171.481	7.853	8.080	-	-	-	2.332.599	108.216	2.440.815
II. Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13.280)	-	-	-	-	(13.280)	-	(13.280)
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz H.S.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	5.173	-	-	-	-	-	-	-	5.173	-	5.173
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	108	-	-	-	-	-	-	108	(1.345)	(1.237)
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201	201
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201	201
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	158.860	-	-	-	-	-	-	-	158.860	5.025	163.885
XVIII. Kar Dağıtım		-	-	-	-	9.824	-	155.588	25.000	-	(190.412)	-	-	-	-	-	-	(1.624)	(1.624)
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.624)	(1.624)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	9.824	-	155.588	25.000	-	(190.412)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		900.000	-	3.307	-	87.820	-	1.319.169	30.474	158.860	(18.823)	(5.427)	8.080	-	-	-	2.483.460	110.473	2.593.933

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01/2013- 30/09/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2012- 30/09/2012)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		563.016	519.223
1.1.1 Alınan Kâr Payları		1.207.663	1.232.152
1.1.2 Ödenen Kâr Payları		(610.494)	(578.382)
1.1.3 Alınan Temettüleri		47	685
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		301.554	268.220
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		147.727	354.837
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	(V-I-5.8.4)	134.053	10.207
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(275.221)	(231.709)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(65.364)	(61.257)
1.1.9 Diğer		(276.949)	(475.530)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(556.409)	(690.349)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(2.396)	(299)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Fv'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1.519.872)	(643.372)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(4.466.934)	(2.993.781)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(35.104)	77.830
1.2.6 Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		549.814	(35.636)
1.2.7 Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		2.272.193	2.580.403
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1.577.095	342.899
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1.068.795	(18.393)
I. Bankacılık Faaliyetlerinde Kaynaklanan Net Nakit Akımı		6.607	(171.126)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(424.359)	418.556
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(14.136)
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(48.368)	(36.651)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		59.373	22.101
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(831.190)	(413)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		401.342	375.000
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(1.342)	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	77.000
2.9 Diğer		(4.174)	(4.345)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		632.446	(1.624)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		634.070	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(1.624)	(1.624)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(146.429)	84.913
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		68.265	330.719
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		990.760	695.060
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.059.025	1.025.779

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1. Mali Tabloların Sunumu

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide finansal tabloları, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (“Yönetmelik”) hükümleri çerçevesinde, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü“Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”) ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere 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.

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

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar ve satılmaya hazır finansal varlıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Ana Ortaklık Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının etkisini değerlendirmektedir.

2. Muhasebe Esasları

Ekte sunulan finansal tablolar Ana Ortaklık Banka'nın yasal kayıtları esas alınarak düzenlenmektedir. Ana Ortaklık Banka, Vergi Usul Kanunu'nda değişiklik yapan 5024 sayılı Kanun uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 30 Haziran 2004 tarihinden itibaren 31 Aralık 2004 tarihine kadar yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla ise finansal tablolar sabit kıymetlerin yeniden değerlendirilmesi hariç tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'nın (“TMS 29”) belirttiği gibi yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermektedir. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XII no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

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

Grup, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmektedir. Kaynak yapısı ağırlıklı olarak cari ve katılma hesaplarından oluşmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Grup’un aktif ve özkaynak yapısı yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir. Grup, sağlamış olduğu katılım fonlarının ortalama %26’sını likit ürünlerde değerlendirmektedir (31 Aralık 2012: %23).

Grup, dalgalı kur rejiminin yarattığı risklerden dolayı ciddi döviz pozisyonu almamaktadır. Bilanço kalemlerinin vade yapısı dikkate alınarak gerekli yatırım kararları verilmektedir. Aktif kalemlerin dağılımı belirlenerek, belirlenen dağılıma göre getiri analizleri yapılmaktadır.

Grup’un yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası’na çevirmektedir. Bilançoda yer alan dövizle bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası’na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevirimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır. Grubun yurtdışında kurulu iştirakinin özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmesi amacıyla bilanço kalemleri dönem sonu bilanço değerlendirme kurları ile, gelir tablosu kalemleri ise ortalama döviz kurları ile Türk parasına çevrilmiş, ve bunlara ilişkin kur farkları özkaynaklar altında "Diğer kar yedekleri" hesabı olarak yansıtılmıştır.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

Asya Katılım Bankası A.Ş. ve bağlı ortaklıkları olan Işık Sigorta A.Ş., Tuna Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Asyafin Sigorta Aracılık Hizmetleri Ltd. Şti., Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş., Asya Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Asya Varlık Kiralama A.Ş., Asya Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Asya Portföy Yönetimi A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi, iştiraki olan Tamweel Africa Holding S.A. ise özkaynaklardan pay alma yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” esas alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar ve iştiraki bu raporda hep birlikte “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. İlgili bağlı ortaklıkların finansal tabloları konsolide finansal tablolara kontrolün Banka’ya geçtiği tarihten itibaren dahil edilmektedir.

Kontrol, 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.

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu (devamı)

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 kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık payları, Gruba ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak gösterilmiştir. Azınlık payları, konsolide edilmiş bilançoda, özkaynaklar altında gösterilmiştir.

İştirak ve bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 13 Ağustos 2009 tarihli yazısında 27 Mart 2009 tarih ve 7/194 sayılı kararı ile Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan Asyafın Turizm İnşaat San. A.Ş.'nin Tuna Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'ye dönüşmesine izin verilmiş olup, dönüşüm işlemi 30 Eylül 2009 tarihinde gerçekleştirilip tescil edilmiş ve “Ana Sözleşmesi” 8 Ekim 2009 tarihinde Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Asyafın Sigorta Aracılık Hizmetleri Ltd. Şti., 23 Ocak 2011 tarih ve 27824 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” dikkate alınarak tam konsolidasyona dahil edilmiştir. Tamweel Africa Holding S.A., 2010 yılında hisselerinin %40'nın alımından dolayı özkaynaktan pay alma yönetimine göre konsolidasyona dahil edilmektedir.

Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş., 1 Temmuz 2011 tarihinde kurulmuş olup, ilk kez 30 Eylül 2011 döneminde konsolidasyona dahil edilmiştir.

Asya Menkul Değerler A.Ş. 2 Kasım 2012 tarihinde, Asya Varlık Kiralama A.Ş. 10 Aralık 2012 tarihinde kurulmuş olup, ilk kez 31 Aralık 2012 döneminde konsolidasyona dahil edilmiştir.

Asya Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. 10 Eylül 2013 tarihinde, Asya Portföy Yönetimi A.Ş. 9 Eylül 2013 tarihinde kurulmuş olup, ilk kez 30 Eylül 2013 döneminde konsolidasyona dahil edilmiştir.

Asya Sukuk Company Limited 25 Temmuz 2011 tarihinde kira sertifikası ihracı amacıyla kurulmuş “Özel amaçlı kuruluş (“Special Purpose Entity”)"dur.

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

Grup’un türev işlemleri vadeli döviz alım satım ve swap para işlemlerinden oluşmaktadır. Türev işlemleri kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmektedir.

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin iskonto edilmiş sözleşme kurları ile her bir işlem için bilanço tarihinde geçerli olan cari piyasa kar payı oranları kullanılmak sureti ile yeniden hesaplanan tahmini vade sonu kurları karşılaştırılarak, ortaya çıkan gerçeğe uygun değer farkları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bu türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken tüm koşullar yerine getirilmediği için Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 39”) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmaktadır ve TMS 39’a göre türev ürünü olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürününün yakından ilişkili olması halinde ise esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

V. Kar Payı Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

Donuk alacak haline gelen fonlara ilişkin kar payı tahakkuk ve reeskontları iptal edilerek, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir kaydedilmektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise dönemsellik ilkesi gereği ilgili döneme isabet eden kısmı gelir kaydedilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal yükümlülükler ve türev enstrümanlarını kapsamaktadır. Finansal araçlar, Grup’un bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Grup’un konsolide bilançosunda yer almaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Grup’un ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi ve kredi riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Gerçeğe uygun değer, piyasa katılımcıları arasında ölçüm tarihinde olağan bir işlemde, bir varlığın satışından elde edilecek veya bir borcun devrinde ödenecek fiyattır. Bir finansal varlığın piyasa değeri, aktif bir pazarın mevcudiyeti durumunda, satıştan elde edilebilecek tutara veya satın almadan doğabilecek borca eşittir.

Finansal varlıkların tahmini gerçeğe uygun değeri Grup tarafından piyasalara ilişkin bilgiler ve gerekli değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmiştir. Ancak, gerçeğe uygun değer belirlenmesinde kullanılan piyasa verilerinin yorumlanmasına gerek duyulmaktadır. Bu nedenle, bu raporda sunulan tahminler Grup’un varlıklarını elden çıkarması durumunda cari piyasa koşullarında elde edebileceği değerler olmayabilir. Bazı finansal araçların maliyet değerine eşit olan kayıtlı değerlerinin, kısa vadeli nitelikleri nedeniyle gerçeğe uygun değerlerine eşit olduğu varsayılmaktadır.

Aşağıda her finansal aracın tahmini gerçeğe uygundeğerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir:

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerler belli başlı iki ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan menkul değerler; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerler, (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Ana Ortaklık Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul kıymetlerdir. Ana Ortaklık Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen menkul değerler alım tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerlerini yansıtan maliyet bedelleriyle finansal tablolara alınmakta ve takip eden dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayıçları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, kar payı gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan kar payları, kar payı gelirleri hesaplarına intikal ettirmektedir.

Grup’un 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 19.290 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 14.063 TL).

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün III. no’lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan krediler ve alacaklar tanımının dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Grup tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan kar payı gelirleri, gelir tablosunda kar payı geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Grup’un 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulan yatırımları 1.342 TL’dir (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların satılması, değerinin tahsili, varlığın elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından biri gerçekleştiğinde özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan özkaynağa dayalı araçlar ise aktif bir piyasada kote edilmiş fiyatları yok ise ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde ölçülemiyorsa maliyet değerlerinden varsa değer düşüklükleri indirildikten sonraki değerleri ile yansıtılmaktadır.

Grup’un 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 1.204.592 TL tutarında satılmaya hazır menkul kıymeti bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 792.864 TL).

Kredi ve Alacaklar:

Kredi ve alacaklar, türev finansal araç olmayan ve alım satım amaçlı gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan sabit veya belirlenebilir bir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır.

Kredi ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu kredi ve alacakların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Krediler nakit tutarları üzerinden kredi hesaplarına intikal ettirilmekte olup, kredilerin kar payı reeskontları; kar payı oranı üzerinden iç verim oranı yöntemi ile hesaplanmakta ve ortaya çıkan tutarlar kar payı gelirlerine intikal ettirilmektedir. Döviz üzerinden ve dövize endeksli olarak kullanılanlar, değerlendirilme işlemine tabi tutulmakta ve oluşan değerlendirme farkları, gelir tablosunda “Kambiyo Karları” ve/veya “Kambiyo Zararları” hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar “Tasfiye Olunacak Alacaklar” (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile “Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Kar Payları” hesaplarına intikal ettirilmektedir. Serbest kalan karşılık tutarı, cari yıl içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Grup, özel karşılıkların dışında, kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Grup ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmezler.

Ana Ortaklık Banka konsolide edilmeyen bağlı ortaklık ve iştiraklerini maliyet bedellerinden varsa değer düşüklükleri indirildikten sonraki değerleriyle kayıtlarda yansıtmaktadır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup’un netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler Ana Ortaklık Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “ Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan”, “ Satılmaya hazır” veya “ Vadeye kadar elde tutulacak” 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 İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Bankaların alacaklarından dolayı edindikleri varlıkların elden çıkarılması ile muhasebeleştirme ve değerlemesine ilişkin esaslar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile düzenlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın aktifinde alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklar bulunmakla beraber, bankacılık mevzuatında yer alan düzenlemeler gereği edinildikleri tarihten itibaren 1 yıllık süre içerisinde elden çıkarılamamış olması veya bu süre içinde elden çıkarılacağına ilişkin somut bir planın olmaması nedeniyle söz konusu varlıklar amortismanına tabi tutulmaktadır. Bu sebeple satış amaçlı duran varlıklar yerine diğer aktifler içerisinde sınıflandırılmaktadır.

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Ana Ortaklık Banka’nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 141.000 TL tutarında satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 151.869 TL).

Durdurulan bir faaliyet, bir işletmenin elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür ve ayrı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder ve ayrı bir ana iş kolunun veya faaliyetlerin coğrafi bölgesinin tek başına koordine edilmiş bir plan çerçevesinde satışının bir parçasıdır veya sadece yeniden satış amacı ile elde edilen bir bağlı ortaklıktır. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Ana Ortaklık Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri çıkartılarak hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birimine tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kar/zarar'ın içine dahil edilir. Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un konsolide ekli finansal tablolarında 4.111 TL tutarında şerefiye bulunmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak haklardan oluşur ve doğrusal amortisman metoduna göre 5 yılda itfa edilmektedir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin 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 ile dikkate alınmış olup bu tutarlardan birikmiş amortismanlar ve varsa ilgili varlığın değer düşüklüğü karşılıkları düşülerek finansal tablolarda “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” (“TMS 16”) uyarınca izlenmektedir.

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 oranlanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda, aşan tutar için değer düşüklüğü karşılığı ayrılmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

<u>Amortismanına Tâbi Varlık</u>	<u>Faydalı Ömür</u>
Kasalar	5 yıl
Büro Makineleri	5 yıl
Mobilya / Mefruşat	5 yıl
Nakil Vasıtaları	5 yıl
Özel Maliyetler	5 yıl
Gayrimenkuller	50 yıl

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Kiralayan durumunda Grup:

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemi, finansal kiralama olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralama alacakları Grup’un kiralamadaki net yatırım tutarında kaydedilir. Finansal kiralama geliri, Grup’un finansal kiralama net yatırımına sabit bir kar payı getirisi oranı sağlayacak şekilde muhasebe dönemlerine dağıtılır.

Kiracı durumunda Grup:

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemi, finansal kiralama olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda kar payı gideri hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Grup’un genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir.

Grup’un 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla kiracı sıfatıyla finansal kiralama ile edinilen menkuller dışında taşınmazlar, genel müdürlük ve şube lokalleri için faaliyet kiralama işlemi bulunmaktadır.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Grup’un geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğünün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda ilgili yükümlülük, karşılık olarak finansal tablolara alınır. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülükler, ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkma ihtimalinin muhtemel hale gelip gelmediğinin tespiti amacıyla sürekli olarak değerlendirilmeye tabi tutulur.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Grup’a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış fayda planları:

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmelerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı karşılığı bilanço tarihi itibarıyla buna hak kazanan bütün çalışanların işine son verilmesi varsayımı ile ödenmesi gerekecek olan toplam yükümlülüğün TMS 19 “Çalışana Sağlanan Haklar” standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka, yükümlülüğün belirlenmesinde bağımsız aktüerlerden yararlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
İskonto Oranı	%7,38	%7,38
Enflasyon Oranı	%5,00	%5,00

Tanımlanmış katkı planları:

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

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.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi geliri/giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Banka’nın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasalaşmış ya da önemli ölçüde yasalaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır. 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20’dir.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gelir veya gider olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen ve cari vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla, ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir. Ancak TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri netleştirilmemiştir.

Grup, Vergi Usul Kanunu’nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır.

Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı statüsünü kazanmış olan Grup’un bağlı ortaklığının (Tuna Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.) faaliyetlerinden elde ettiği kazançları, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun (KVK) Madde 5/(1) (d) (4)’e göre kurumlar vergisinden istisnadır.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Grup, borçlanmalarını TMS 39 “Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi” standardında belirtildiği şekilde muhasebeleştirmektedir.

Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerlendirme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından likidite riski ve yabancı para kur riskine karşı uygulananlar hariç diğer riskten korunma teknikleri uygulanmamaktadır.

Grup tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir. Grup’un kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmaktadır.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Grup’un 30 Eylül 2013 tarihinde sona eren dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup’un bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

XXII. Raporlamanın Bölümlenmeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Diğer ve Dağıtılamayan	Toplam
Toplam Varlıklar	4.901.312	16.273.797	6.155.020	1.198.328	28.528.457
Toplam Yükümlülükler	11.890.311	7.614.942	4.404.004	2.025.267	25.934.524
Özkaynaklar	-	-	-	2.593.933	2.593.933
Net Kar Payı Geliri/(Gideri) (*)	(91.989)	854.336	(22.464)	(10.541)	729.342
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	38.977	181.279	(2.607)	16.991	234.640
Diğer Faaliyet Gelirleri/(Giderleri)	(10.148)	(27.641)	22.586	(741.846)	(757.049)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	3.634	3.634
Vergi Öncesi Kar	(63.160)	1.007.974	(2.485)	(731.762)	210.567
Vergi Karşılığı	(36)	(53)	-	(46.593)	(46.682)
Net Dönem Karı	(63.196)	1.007.921	(2.485)	(778.355)	163.885
Grubun Payı					158.860
Azınlık Payı					5.025

(*) Ana Ortaklık Banka'nın bireysel, kurumsal ve ticari bankacılık bölümlerinde görülen dağılım, katılım bankalarının fon kullandırım ve fon toplama usullerinin farklılığından kaynaklanmaktadır.

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Diğer ve Dağıtılamayan	Toplam
Toplam Varlıklar	3.575.959	12.670.887	1.917.342	3.409.815	21.574.003
Toplam Yükümlülükler	10.704.038	5.115.697	1.824.292	1.489.161	19.133.188
Özkaynak	-	-	-	2.440.815	2.440.815
Net Kar Payı Geliri/(Gideri) (*)	(191.160)	835.185	(910)	274	643.389
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	14.237	175.347	(1.161)	6.865	195.288
Diğer Faaliyet Gelirleri/(Giderleri)	(15.833)	(15.775)	3.388	(628.858)	(657.078)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	2.577	2.577
Vergi Öncesi Kar	(192.756)	994.757	1.317	(619.142)	184.176
Vergi Karşılığı	46	-	-	(39.518)	(39.472)
Net Dönem Karı	(192.710)	994.757	1.317	(658.660)	144.704
Grubun Payı					144.878
Azınlık Payı					(174)

(*) Ana Ortaklık Banka'nın bireysel, kurumsal ve ticari bankacılık bölümlerinde görülen dağılım, katılım bankalarının fon kullandırım ve fon toplama usullerinin farklılığından kaynaklanmaktadır.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Ana Ortaklık Banka yönetim raporlama sisteminden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Diğer hususlara ilişkin açıklama bulunmamaktadır.

XXIV. Diğer Muhasebe Politikaları

Sigorta şirketlerinde prim gelirleri tanzim edilen poliçe gelirlerinden reasürörlere devredilen hisse indirildikten sonra oluşmaktadır.

Hasarlar rapor edilip ödendikçe gider kaydedilmekte, dönem sonunda rapor edilip henüz ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Muallak ve ödenen hasarların reasürör payları bu karşılıklar içerisinde netleştirilmektedir.

Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Sigorta şirketleri, yürürlükteki sigorta mevzuatı uyarınca kazanılmamış primler karşılığı, muallak hasar/tazminat karşılığı, matematik karşılığı, ikramiye ve indirimler karşılığı ayrılmaktadırlar.

Elementer

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan tüm poliçeler için tahakkuk etmiş primlerin gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısmı olarak hesaplanmaktadır. Belirli bir bitiş tarihi olmayan emtia nakliyat branşı poliçeleri için son üç ayda yazılan primlerin %50'si kazanılmamış primler karşılığı olarak ayrılmaktadır.

Muallâk hasar karşılığı, dönem sonunda rapor edilip henüz ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için ayrılmaktadır. Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar Hazine Müsteşarlığının belirlediği aktüeryal yöntemlere göre hesaplanmaktadır.

Dönem sonunda rapor edilmiş ama henüz ödenmemiş davalık hasar dosyaları için her branşta son 5 yıllık dava kazanma oranları dikkate alınarak davalık muallak hasarlarda karşılık tutarında %25'i geçmeyecek oranda bir indirim yapılmaktadır.

Kazanılmamış primler karşılığı ve muallâk hasarlar karşılıklarındaki reasürör payları kazanılmamış primler ve muallak hasarlar karşılıkları içinde netleştirilmektedir.

Aracılık ve komisyon gideri ve geliri gibi sigorta ve reasürans sözleşmeleri ile doğrudan ilişkilendirilen ve değişken olan diğer maliyetler ve gelirler de, sözleşme süresince prim kazancının muhasebeleştirilmesine paralel bir biçimde itfa edilir.

Grup sağlık sigortalarında, ihtiyatlılık gereği dönem sonunda ikramiye veya indirim uygulamasına hak kazanması muhtemel gruplar için cari dönem teknik sonuçlarına göre ikramiye ve indirim karşılığı hesaplanmaktadır.

Emeklilik, hayat ve hayat dışı

Kazanılmamış primler karşılığı; yürürlükte bulunan her bir sigorta sözleşmesine ilişkin olarak yazılan brüt primin gün esasına göre takip eden hesap dönemine veya dönemlerine sarkan kısmından; yürürlükte bulunan yıllık hayat sigortaları ile süresi bir yılı aşan birikim priminin de alındığı hayat sigortalarında ise yazılan brüt primlerden varsa birikime ayrılan kısım ve birikim primine ait masraf payı düşüldükten sonra kalan tutarın takip eden döneme veya dönemlere sarkan kısmından oluşur.

XXIV. Diğer Muhasebe Politikaları (Devamı)

Emeklilik, hayat ve hayat dışı (Devamı)

Muallâk tazminat karşılığı; tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için ayrılır. Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli, 30 Eylül 2010 tarihinden itibaren, 2010 - 12 - 14 - 16 sayılı genelge ile Hazine Müsteşarlığı'nca belirlenen yöntem kullanılarak hesaplanır.

Matematik karşılık; bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık, hastalık ve ferdi kaza sigortası sözleşmeleri için sigorta şirketleri tarafından sigorta ettirenler ile lehtarlara olan yükümlülüklerini karşılamak üzere sözleşme teknik esaslarında belirtilen, istatistiksel ve aktüeryal yöntemler kullanılarak hesaplanan karşılıklar ile taahhüt edilmişse, bu karşılıkların yatırıma yönlendirilmesi sonucu elde edilen gelirden sigortalılara ayrılan pay karşılıkları toplamıdır.

Giriş aidatı gelirleri, katılımcıların bireysel emeklilik sistemine ilk kez katılması sırasında veya yeni bir bireysel emeklilik hesabı açtırması durumunda katılımcılardan emeklilik sözleşmesinin imzalandığı tarihte geçerli olan asgari ücretin aylık tutarını aşmamak kaydıyla tahakkuk ettirilmektedir.

Grup bireysel emeklilik planlarında giriş aidatı tutarının yarısını ilk sözleşme yılı içerisinde katkı payı ödeme vadelerinde tahsil edip, gelir olarak kaydetmekte, diğer yarısını 10 yıl süre ile katılımcının bireysel emeklilik sisteminden ayrıldığı veya başka bir şirkete aktarım talebinde bulunduğu tarihe kadar ertelemektedir. 5 yıldan önce katılımcının sistemden ayrılması durumunda giriş aidatının diğer yarısı enflasyona göre endekslenmeden katılımcıdan tahsil edilerek gelir kaydedilmektedir.

Fonların yönetim ve temsili ile fonlara tahsis edilen donanım, personel ve muhasebe hizmetleri karşılığı olan fon yönetim gideri kesintisi, Grup hesaplarında gelir olarak kaydedilmekte ve Grup ile Yönetici arasında, anlaşma dahilindeki oranlar çerçevesinde paylaşılmaktadır.

Söz konusu ücretlerin tamamı Grup'un teknik gelirleri içerisinde fon işletim gider kesintisi olarak, yöneticiye ait olan kısmı ise Grup'un teknik giderleri içerisinde fon işletim karşılığında ödenen tutar olarak gösterilmektedir.

Katılımcıların bireysel emeklilik hesabına yapılan katkı payları üzerinden azami %8 oranını aşmamak kaydıyla alınan gider kesintileri ise, yönetim gideri kesintisi hesabı altında takip edilmektedir.

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup, maliyet değerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarlar ile gösterilmektedirler.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, satılmaları veya kullanılamaz hale gelmeleri ve satışından gelecekte herhangi bir ekonomik yarar sağlanamayacağına belirlenmesi durumunda bilanço dışı bırakılırlar. Yatırım amaçlı gayrimenkulün kullanım süresini doldurmasından veya satışından kaynaklanan kar/zarar, oluştukları dönemde gelir tablosuna dahil edilir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %14,15'tir.

Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranının Tespitinde Kullanılan Risk Ölçüm Yöntemleri:

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik)”, “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” ve “Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ” ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında, hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Bu veriler Yönetmelik kapsamında “Alım Satım Hesapları” ve “Bankacılık Hesapları” olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamasına tabi tutulur.

Alım Satım Hesapları ve Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Nakdi krediler, Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden Yönetmelik'in 5'inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6'ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1'i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Alım-Satım hesaplarında yer alan Türev Finansal Araçlar'ın kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in Ek-2'sinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” uyarınca risk azaltımına tabi tutularak “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 6'ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in Ek-1'i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kredi Riskine Esas Tutar	Risk Ağırlığı																	
	KONSOLİDE									ANA ORTAKLIK BANKA								
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250
Risk Sınıfları																		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4.224.057	-	-	270.470	-	-	-	-	-	4.224.057	-	-	270.470	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	10.536	-	-	-	-	-	-	-	-	10.536	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.334	-	-	-	-	111.993	-	-	-	1.334	-	-	-	-	111.993	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ülulararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	15.715	-	597.912	196.155	-	161.980	-	-	-	15.714	-	571.414	164.221	-	161.980	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	102.970	-	101.464	-	-	8.684.687	-	-	-	102.970	-	101.464	-	-	8.690.794	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	79.576	-	75.541	-	5.073.762	-	-	-	-	79.576	-	75.541	-	5.073.762	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegile teminatlandırılmış alacaklar	66.792	-	39.475	7.453.296	-	669.527	-	-	-	66.792	-	39.475	7.455.579	-	671.061	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	620	-	20	64.417	-	338.498	27.227	-	-	620	-	20	64.417	-	338.499	27.227	-	-
Kurucu riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	226.280	25.659	-	-	-	-	-	-	-	226.279	25.659	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	453.582	-	1.980	-	-	1.255.969	-	-	-	453.582	-	1.980	-	-	1.245.143	-	-	-
Toplam Risk Maruz Varlıklar	4.944.646	-	826.928	7.984.338	5.073.762	11.222.654	253.507	25.659	-	4.944.645	-	800.430	7.954.687	5.073.762	11.219.470	253.506	25.659	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	-	165.386	3.992.169	3.805.322	11.222.654	380.261	51.318	-	-	-	160.086	3.977.344	3.805.322	11.219.470	380.259	51.318	-

Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi:

	Konsolide	Ana Ortaklık Banka
	Cari Dönem	Cari Dönem
Kredi Riski için Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	1.569.369	1.567.504
Piyasa Riski için Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	11.601	6.047
Operasyonel Risk için Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	166.892	153.851
Özkaynak	3.091.029	3.070.265
Özkaynak/ ((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5)*100	14,15	14,22

(*) Operasyonel riske esas tutar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir. Operasyonel risk, Temel Gösterge Yöntemi’ne göre hesaplanmıştır.

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)
Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

	Konsolide	Ana Ortaklık Banka
	Cari Dönem	Cari Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye (*)	894.525	894.525
Nominal Sermaye	894.525	894.525
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	3.307	3.307
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek akçeler	1.437.463	1.429.991
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	158.860	160.887
Net Dönem Kârı	158.860	160.887
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	8.080	8.080
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Azınlık Payları	110.473	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	18.823	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	18.823	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	50.047	49.968
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	16.294	12.559
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefyesi (Net) (-)	4.111	-
Ana Sermaye Toplamı	2.523.433	2.434.263
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	153.024	153.024
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	508.550	508.550
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	(5.427)	(5.427)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'mın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Azınlık Payları	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	656.147	656.147
SERMAYE	3.179.580	3.090.410
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	88.551	20.145
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	4.336	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ile Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	64.070	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinin Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	14.874	14.874
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer (**)	5.271	5.271
TOPLAM ÖZKAYNAK	3.091.029	3.070.265

(*) Ana Ortaklık Banka 1.500.000 adet rehinli hisselerini, 15 Nisan 2010 tarihinde yapılan cebri satış neticesinde Türk Ticaret Kanunu'nun 329 uncu maddesinin ikinci fıkrası uyarınca 5.475 TL bedel üzerinden satın almıştır. Alım etkisi sermaye yeterlilik tablosunda sermayeden indirim olarak dikkate alınmıştır.

(**) 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in 10 uncu maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinin verdiği yetkiye dayanılarak BDDK tarafından 18 Aralık 2010 tarih ve 27789 sayılı Resmi Gazete'de konut edinmeleri amacıyla tüketici kredilerine ilişkin kurul kararı yayınlanmıştır.

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

İçsel Sermaye Gerekisinin Cari ve Gelecek Faaliyetler Açısından Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Amacıyla Uygulanan Yaklaşımlar

Ana Ortaklık Banka içsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecini ve sermaye yeterliliği politikasını tanımlamak amacıyla “Asya Katılım Bankası A.Ş. İçsel Sermaye Yeterliliği Politikası” hazırlanmış ve 27 Eylül 2012 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu içsel değerlendirme sürecinin nihai hedefi, BDDK’nın düzenlemelerine uyumu gözeterek, en iyi uygulamaları dikkate alıp, faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak içsel sermaye yeterliliğinin yönetilmesini sağlamaktır.

Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka, maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılamak için yeterli gördüğü sermayenin, çeşitleri, bileşenleri ve dağılımını sürekli olarak değerlendirir ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçler tesis eder. Ana Ortaklık Banka, risk profili, faaliyet ortamı ve stratejik planlarıyla uyumlu sermaye hedefleri belirlemiştir. İçsel sermaye yeterliliği, sayısallaştırılabilen ve sayısallaştırılamayan tüm riskleri kapsayacak şekilde tesis edilir ve içsel değerlendirme süreci, genel bir sermaye tutarı ve değerlendirmesi ortaya koyar.

II. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka’nın piyasa riski yönetimi alanındaki faaliyetleri, 28 Haziran 2012 tarih 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında hazırlanan ve Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan “Piyasa Riski Yönetimi Politikası” kapsamında yürütülmektedir.

Piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak; pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limit tesisi, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların raporlanmasını sağlamaya yönelik çalışmalar gerçekleştirilmektedir.

Piyasa riskine esas tutar, “Standart Yöntem” ile aylık olarak hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Ayrıca “Riske Maruz Değer (RMD)” yöntemi ile günlük olarak piyasa riski ölçümleri gerçekleştirilmekte olup Denetim Komitesi ve ilgili birimlere raporlanmaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından riske maruz değer limitleri tesis edilmiş olup bu limitlere uyum günlük olarak takip edilmektedir. Oluşturulan limitler 6 aylık periyotta Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilmekte ve revize edilmektedir.

RMD, “Tarihsel Simülasyon”, “Monte Carlo Simülasyonu” ve “Parametrik Yöntem” olmak üzere 3 farklı yöntemle hesaplanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, piyasa riskinin içsel takibi, limitleme ve raporlamasını tarihsel RMD sonuçları üzerinden gerçekleştirmektedir. Diğer iki yöntem karşılaştırma ve izleme amaçlı olarak kullanılmaktadır.

RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere günlük olarak geriye dönük testler gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, RMD hesaplamalarının piyasa dalgalanmalarına göre değişimini incelemeye yönelik stres testleri uygulanmaktadır.

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	685
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	343
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	10.573
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	11.601
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	145.013

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Ana Ortaklık Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Kur riski, Ana Ortaklık Banka risk politikalarının bir parçası olarak oluşturulan dahili kur riski limitleri dikkate alınarak yönetilmektedir. Yasal yükümlülükler arasında yer alan YP Net Genel Pozisyon / Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar periyodik olarak toplanan Aktif-Pasif Komitesi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para net genel pozisyonu / özkaynak rasyosu günlük olarak kontrol edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde yasal raporlarda kullanılan standart metot yöntemi kullanılmaktadır. Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler aylık gerçekleştirilmektedir.

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

	30 Eylül 2013			
	ABD Doları	Euro	İngiliz Sterlini	100 Japon Yeni
"Yabancı Para Evaluasyon Kuru"	2,0342	2,7551	3,2785	2,0706
Bundan Önceki:				
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,0123	2,7140	3,2209	2,0343
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,0034	2,7064	3,2195	2,0298
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,9946	2,6899	3,1894	2,0223
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,9856	2,6788	3,1825	2,0099
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,9720	2,6626	3,1544	1,9801

Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD Doları için 2,0178 TL, 1 Euro için 2,6920 TL, 1 GBP için 3,1939 TL ve 100 JPY için 2,0336 TL olarak gerçekleşmiştir.

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Grup’un Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar (TL)

Cari Dönem – 30 Eylül 2013	EURO	USD	YEN	Diğer YP(*****)	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	725.426	951.306	-	932.958	2.609.690
Bankalar	190.767	205.259	4.031	159.656	559.713
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler (*)	2.902.006	5.593.788	-	-	8.495.794
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2.573	4.411	-	3.906	10.890
Toplam Varlıklar	3.820.772	6.754.764	4.031	1.096.520	11.676.087
Yükümlülükler					
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	337.264	301.066	2.870	69	641.269
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	2.447.382	3.903.395	1.178	1.394.875	7.746.830
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.071.899	2.569.570	-	16.804	3.658.273
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.159	3.019	-	66	4.244
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	28.545	80.891	-	2.789	112.225
Toplam Yükümlülükler	3.886.249	6.857.941	4.048	1.414.603	12.162.841
Net Bilanço Pozisyonu	(65.477)	(103.177)	(17)	(318.083)	(486.754)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	66.536	120.400	26	320.692	507.654
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	178.600	767.626	15.052	439.326	1.400.604
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	112.064	647.226	15.026	118.634	892.950
Gayrinakdi Krediler (****)	1.604.534	3.271.012	46.163	78.154	4.999.863
Önceki Dönem - 31 Aralık 2012					
Toplam Varlıklar	2.783.267	5.377.798	2.607	751.427	8.915.099
Toplam Yükümlülükler	2.335.676	4.687.680	1.024	1.347.989	8.372.369
Net Bilanço Pozisyonu	447.591	690.118	1.583	(596.562)	542.730
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(443.559)	(685.702)	(1.464)	599.792	(530.933)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	205.965	601.698	1.780	656.590	1.466.033
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	649.524	1.287.400	3.244	56.798	1.996.966
Gayrinakdi Krediler (****)	1.385.748	2.719.768	32.197	69.867	4.207.580

(*)Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 6.324.888 TL tutarında Döviz Endeksli Kredi bakiyesi (finansal kiralama alacakları dahil) dahil edilmiştir. (31 Aralık 2012: 4.364.564 TL).

(**) “Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik” hükümleri gereğince; aktifte türev finansal varlıklar gelir reeskont bakiyesi 10.726 TL (31 Aralık 2012: 7.895 TL) ile pasifte yabancı para gider hesabına yansıtılan genel karşılık bakiyesi 65.679 TL (31 Aralık 2012: 44.334 TL) ve türev finansal varlıklar gider reeskont bakiyesi 10.626 TL (31 Aralık 2012: 6.581 TL), kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(***) Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar içerisinde 652.066 TL döviz alım taahhüdü, türev finansal araçlardan borçlar içerisinde 379.758 TL döviz satım taahhüdü yer almaktadır (31 Aralık 2012: 397.852 TL döviz alım taahhüdü, 480.527 TL döviz satım taahhüdü).

(****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(*****)Nakit değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C Merkez Bankası satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 930.825 TL’si, Bankalar satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 115.710 TL’si ve Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 1.357.745 TL’si kıymetli maden hesaplarından oluşmaktadır.

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Grup’un faizsiz bankacılık faaliyeti nedeniyle faize duyarlı varlık ya da yükümlülüğü bulunmadığından faiz riski bulunmamaktadır.

V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fon toplama kaynaklarını müşterilerden toplanan fonlar ile yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, özellikle daha uzun vadeli kaynak temin edilmesi yönünde stratejiler uygulanmakta, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

TP ve YP toplanan fonların vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmekte, söz konusu çalışmalar sırasında geçmiş dönemlerde yaşanan gelişmeler ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bunun sağlanmasını teminen Ana Ortaklık Banka Yönetimi düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:

Cari Dönem – 30 Eylül 2013	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Sat. Al. Çekler) ve T.C.M.B.	4.102.069	-	-	-	-	-	-	4.102.069
Bankalar	578.661	25.698	-	31.649	11	-	-	636.019
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	8.564	10.726	-	-	-	-	-	19.290
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.265	10.047	-	346.619	843.248	413	-	1.204.592
Verilen Krediler (**)	-	3.267.718	2.810.387	6.775.912	7.019.547	865.311	-	20.738.875
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	1.342	-	-	-	1.342
Diğer Varlıklar	11.341	277.345	14.407	11.900	593	-	1.510.684	1.826.270
Toplam Varlıklar	4.704.900	3.591.534	2.824.794	7.167.422	7.863.399	865.724	1.510.684	28.528.457
Yükümlülükler								
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	43.390	536.839	61.875	-	-	-	-	642.104
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	4.007.720	9.239.415	1.736.381	3.391.614	288.527	-	-	18.663.657
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	168.152	388.792	2.244.304	359.437	511.064	-	3.671.749
Para Piyasalarına Borçlar	-	621.886	-	-	-	-	-	621.886
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	125.589	-	-	-	125.589
Muhtelif Borçlar	75.209	895.806	3.195	11.328	-	-	819	986.357
Diğer Yükümlülükler (***)	516.454	46.541	2.066	56.209	-	-	3.195.845	3.817.115
Toplam Yükümlülükler	4.642.773	11.508.639	2.192.309	5.829.044	647.964	511.064	3.196.664	28.528.457
Likidite Açığı	62.127	(7.917.105)	632.485	1.338.378	7.215.435	354.660	(1.685.980)	-
Önceki Dönem - 31 Aralık 2012								
Toplam Varlıklar	1.378.262	4.553.690	2.295.843	6.134.936	5.408.451	528.339	1.274.482	21.574.003
Toplam Yükümlülükler	3.223.969	7.573.414	2.076.827	5.212.544	515.528	3.684	2.968.037	21.574.003
Likidite Açığı	(1.845.707)	(3.019.724)	219.016	922.392	4.892.923	524.655	(1.693.555)	-

(*) Bilançoıy u oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayrıyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar kaydedilmiştir.

(**) Verilen Krediler (takipteki krediler hariç), “Kiralama İşlemlerinden Alacaklar” bakiyesini de içermektedir.

(***) Özkaynaklar “Diğer Yükümlülükler” içinde “Dağıtılamayan” sütununda gösterilmiştir.

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ’in (Tebliğ) 33’üncü maddesi uyarınca, finansal teminatların gerçeğe uygun değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

Alacağa, teminata ve teminatın kur uyumsuzluğuna ilişkin volatilité ayarlamaları Tebliğ’in 37’inci maddesinde belirtilen standart volatilité ayarlaması yaklaşımı kullanılarak yapılmaktadır.

Teminatın kalan vadesinin alacağın kalan vadesinden az olması durumunda ortaya çıkan vade uyumsuzluğu durumunda teminatın değeri volatilité ayarlanmış değer olarak dikkate alınır.

Risk Sınıfları	Tutar (*)	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4.456.743	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10.559	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	130.574	1.334	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.495.924	15.867	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	11.696.460	253.492	-	12.924
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	8.251.468	103.588	-	28.008
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	9.130.498	109.032	-	7.851
Tahsili gecikmiş alacaklar	524.259	347	-	1.689
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	251.939	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1.711.533	-	-	-

(*) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Yönetim Hedef ve Politikaları:

Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Stratejisi, sürdürülebilir büyümeye devam etme stratejisi çerçevesinde, faaliyetleri ile uyumlu, uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler ile risklerin ölçülerek risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum dağıtılması ve büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır.

Risk yönetim faaliyetlerinin amacı; Ana Ortaklık Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrol edilmesini ve risk profilleri ile uyumlu içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesini sağlamaktır.

Ana Ortaklık Banka risk yönetimi sistemi çerçevesinde risklerin yönetimi için politikalar, uygulama usulleri, limitler ve risk yönetimi faaliyetleri açıkça tanımlanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan tüm risklerin her birinin yönetilmesi için konsolide ve konsolide olmayan bazda yazılı politika ve uygulama usullerini belirlemiştir. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin stratejiler, politikalar ve uygulama usulleri, Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygunluk, Ana Ortaklık Banka'nın risk stratejisi ve alabileceği risk düzeyi, Ana Ortaklık Banka'nın risk izleme ve yönetme kapasitesi, Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş deneyimi ve performansı, faaliyetleri yürüten bölümlerin yöneticilerinin alanları ile ilgili konulardaki uzmanlık düzeyleri, Kanun'da ve ilgili diğer mevzuatta öngörülen yükümlülükler, risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin belirlenmesinde dikkate alınmıştır. Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin değişen koşullara uyum sağlaması zorunlu hale getirilmiştir. Yönetim Kurulu, politika ve uygulama usullerinin yeterliliğini düzenli olarak değerlendirmekte ve gerekli değişiklikleri yapmaktadır. Risk yönetimi politika ve uygulama usulleri, risk azaltım tekniklerinin kullanımını da kapsamaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usullerini yerine getirmek, geliştirmek, Ana Ortaklık Banka'nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda Yönetim Kurulu'na raporlama yapmak, birimler ile ilgili iç kontrol, iç denetim ve risk raporlarını değerlendirmek ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak üst düzey yönetiminin sorumluluğundadır.

Risk yönetimi faaliyetleri, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Üst düzey yönetim kendi bünyesindeki risklerin izlenmesinden ve yönetilmesinden Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur. Ayrıca, risklerin izlenmesinde İç Kontrol Merkezi Başkanlığı, Risk Yönetimi Başkanlığı, Mevzuat ve Uyum Müdürlüğü ve Teftiş Kurulu Başkanlığı, icrai faaliyetleri olan birimlerden bağımsız, eşgüdümlü olarak çalışmaktadır.

V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı):

Ana Ortaklık Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan kredi riski, piyasa riski operasyonel risk ve likidite riski gibi sayısallaştırılabilen riskler için yazılı limitler belirlemiştir. Risk limitleri, Denetim Komitesi, Risk Yönetimi Başkanı ve Banka Genel Müdürü dâhil ilgili üst düzey yöneticiler ile birlikte, Ana Ortaklık Banka'nın alabileceği risk düzeyine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmiş, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Ana Ortaklık Banka politika ve prosedürlerine uyumlu, Ana Ortaklık Banka yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülen ve yönetilen, sürekli gelişen bir yapıda değerlendirilmektedir.

Risk ölçümünde kullanılacak yöntemlerin veya modellerin belirlenmesinde, Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerinin yapısı, hacmi ve karmaşıklığı, model veya yöntemin ihtiyaç nedeni, yöntemin veya modelin varsayımları, kullanılacak verinin elde edilebilirliği, bilgi sistemlerinin elverişliliği, personelin deneyimi dikkate alınmıştır.

Risk ölçüm yöntemi veya modelinin doğruluğu ve güvenilirliği, gerçekleşen sonuçlar kullanılarak geriye dönük testler yoluyla tespit edilmektedir.

Risk ölçüm yöntemi ve modeller değişen piyasa koşullarının yansıtılması için periyodik güncellemelere tabi tutulmaktadır. Ana Ortaklık Banka risk yönetimi sistemi çerçevesinde, düzenli stres testi ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Senaryo analizi ve stres testlerinin sonuçları Yönetim Kurulu ve/veya Üst Düzey Yönetim tarafından düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

Riskler, ölçülmesi, sınırlandırılması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir. Risklerin takibi ve yönetimi amacıyla Ana Ortaklık Banka ve piyasa verileri düzenli olarak izlenmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka içi limitler tesis edilmektedir. Ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ve zor koşullar altında karşılaşılabilecek riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler****1.1. Nakit Değerler Hesabına İlişkin Bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	196.771	256.811	167.380	380.183
TCMB	1.294.349	2.352.158	194.650	1.946.066
Diğer	1.259	721	1.184	133
Toplam	1.492.379	2.609.690	363.214	2.326.382

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.294.349	270.470	194.650	212.787
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (*)	-	2.081.688	-	1.733.279
Toplam	1.294.349	2.352.158	194.650	1.946.066

(*) Yabancı para yükümlülüklerine ilişkin olarak TCMB nezdinde bloke tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin 2005/1 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %5-%11,5 arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları, Euro ve/veya Standart Altın döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %6-%13 arasında değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklara kar payı ödenmemektedir.

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar**2.1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olan ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler:**

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklar bulunmamaktadır.

2.2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler (*)	-	585	-	1.379
Swap İşlemleri	-	10.141	-	6.516
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	10.726	-	7.895

(*) Valörlü döviz alım satım taahhütlerinden ve forward işlemlerinden oluşmaktadır.

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**3. Bankalara İlişkin Bilgiler****3.1. Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	76.306	559.713	79.765	380.559
Yurtiçi	76.306	97.199	79.765	101.633
Yurtdışı	-	462.514	-	278.926
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	76.306	559.713	79.765	380.559

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler**4.1. Repo İşlemlerine Konu Olan ve Teminata Verilen/Bloke Edilen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:****4.1.1. Teminata Verilen/Bloke Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:**

Ana Ortaklık Banka, nominal değeri 801.899 TL tutarındaki Kira Sertifikasını Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'na açık para piyasası işlemleri karşılığında teminata vermiştir (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

4.1.2. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlara İlişkin Bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

4.2. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” portföyünde 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla nominal değeri 1.190.320 TL, kayıtlı değeri 1.199.914 TL tutarında kira sertifikası (31 Aralık 2012: nominal değeri 400.000 TL kayıtlı değeri 411.811 TL gelir ortaklığı senedi ile nominal değeri 365.319 TL, kayıtlı değeri 380.421 TL tutarında kira sertifikası) ile %4,35 oranında ve 125 TL tutarında Tarsim Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş. hisseleri ile 3.892 TL tutarında diğer hisse senetlerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1.206.340	792.232
Borsada İşlem Gören	1.206.340	688.888
Borsada İşlem Görmeyen (*)	-	103.344
Hisse Senetleri	4.797	632
Borsada İşlem Gören	780	-
Borsada İşlem Görmeyen	4.017	632
Değer Azalma Karşılığı (-)	(6.545)	-
Toplam	1.204.592	792.864

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

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar****5.1. Ana Ortaklık Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Kullandırılan Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	110.534	31.051	55.863	9.082
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	15.943	24.492	1.941	2.471
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	94.591	6.559	53.922	6.611
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	198.630	44.992	151.337	52.164
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	18.697	-	16.590	118
Toplam	327.861	76.043	223.790	61.364

5.2. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Diğer	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Diğer	
İhracat Kredileri	307.292	922	-	5.641	1.277	-
İthalat Kredileri	127.065	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	11.259.507	121.107	-	1.435.974	336.475	-
Tüketici Kredileri	2.964.109	109	-	31.629	1.071	-
Kredi Kartları	1.911.060	76	-	11.224	312	-
Mali Kesime Verilen Krediler	31.908	-	-	-	-	-
Diğer	1.904.327	33.126	-	209.114	29.638	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	18.505.268	155.340	-	1.693.582	368.773	-

(*) Kredilere ek olarak Ana Ortaklık Banka 7.838 TL tutarındaki finansal kiralama alacaklarını da yakın izlemede takip etmektedir (31 Aralık 2012: 4.519 TL).

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	155.340	368.773
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre (*)	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	44.296	47.383
6 Ay- 12 Ay	31.148	81.897
1-2 Yıl	43.294	58.465
2-5 Yıl	36.545	181.028
5 Yıl ve Üzeri	57	-

(*) Uzatılan süreler ortalama vade kullanılarak hazırlanmıştır.

**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5.3. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	5.515	2.980.676	2.986.191
Konut Kredisi	2.859	2.858.651	2.861.510
Taşıt Kredisi	1.283	116.434	117.717
İhtiyaç Kredisi	197	5.591	5.788
Diğer	1.176	-	1.176
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	1.191	1.191
Konut Kredisi	-	1.174	1.174
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	17	17
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1.785.587	62.111	1.847.698
Taksitli	933.666	62.111	995.777
Taksitsiz	851.921	-	851.921
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	145	8.211	8.356
Konut Kredisi	29	3.607	3.636
Taşıt Kredisi	103	4.221	4.324
İhtiyaç Kredisi	13	383	396
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	10.031	310	10.341
Taksitli	5.141	310	5.451
Taksitsiz	4.890	-	4.890
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	1.801.278	3.052.499	4.853.777

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**5.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler:**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	143.796	796.962	951.351
İşyeri Kredileri	27.434	792.957	830.984
Taşıt Kredileri	98	4.005	4.103
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	116.264	-	116.264
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	11.126	437.454	448.580
İşyeri Kredileri	11.126	437.454	448.580
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	63.751	494	64.245
Taksitli	8.486	494	8.980
Taksitsiz	55.265	-	55.265
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	218.673	1.234.910	1.464.176

5.5. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	19.684.614	15.278.257
Yurtdışı Krediler	514.236	525.041
Toplam	20.198.850	15.803.298

5.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	189.602	179.214
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	189.602	179.214

5.7. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	32.751	9.631
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	85.369	47.452
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	254.304	369.616
Toplam	372.424	426.699

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**5.8. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net):****5.8.1. Donuk Alacıklardan Ana Ortaklık Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler:**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	15.993	2.861	5.867
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	1.282	847	28
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	14.711	2.014	5.839
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	9.682	12.022	8.954
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	1.983	779	22
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	7.699	11.243	8.932

5.8.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	63.851	134.300	450.770
Dönem İçinde İntikal (+)	502.247	53.823	30.420
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	286.487	177.450
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(286.487)	(177.450)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(33.274)	(31.510)	(69.629)
Aktiften Silinen (-) (*)	(1.258)	(44.844)	(246.036)
Kurumsal ve Ticari Krediler	(1.258)	(44.835)	(245.184)
Bireysel Krediler	-	-	(266)
Kredi Kartları	-	(9)	(586)
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	245.079	220.806	342.975
Özel Karşılık (-)	(32.751)	(85.369)	(254.304)
Bilançodaki Net Bakiyesi	212.328	135.437	88.671

(*) Banka'nın 102.496 TL'lik kısmı daha önce aktiflerinden silinmiş olan toplam 140.027 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacaklar portföyü; katılım bankacılığı prensiplerine uygun bir şekilde, 8.200 TL değerli emtia karşılığında 21 Haziran 2013 tarihinde imzalanan sözleşme ile Vera Varlık Yönetim A.Ş.'ye, 213.301 TL'lik kısmı daha önce aktiflerinden silinmiş olan toplam 467.872 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacaklar portföyü; katılım bankacılığı prensiplerine uygun bir şekilde, 18.100 TL değerli emtia karşılığında 22 Ağustos 2013 tarihinde imzalanan sözleşme ile RCT Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir.

**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5.8.3. Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	940
Özel Karşılık (-)	-	-	(940)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.317
Özel Karşılık (-)	-	-	(1.312)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	5

5.8.4. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Belirlenen Tasfiye Politikasının Ana Hatları:

Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin dokuzuncu maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır. Teminat unsurunun bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif periyotlarla yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki prosedüre müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Ana Ortaklık Banka tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşaması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler (Net)

6.1. Repo İşlemlerine Konu Olan ve Teminata Verilen/Bloke Edilen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

6.1.1. Teminata Verilen/Bloke Edilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler:

Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar bulunmamaktadır.

6.1.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan Repo İşlemlerine Konu Olanlara İlişkin Bilgiler:

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar bulunmamaktadır.

6.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler:

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**6.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler:**

Grup'un cari dönemde 1.342 TL vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	1.342	-	-	-
Borsada İşlem Görenler	1.342	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	1.342	-	-	-

6.4. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	-	77.053
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	1.342	-
Satış ve İtfâ Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	(77.000)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	-	(53)
Dönem Sonu Toplamı	1.342	-

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler**7.1. Konsolide Edilmeyen İştiraklere İlişkin Bilgiler:**

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
(1)	Yeni Mağazacılık A.Ş. (*)	İstanbul / Türkiye	%21,84	%21,84
(2)	Landmark Holding A.Ş. (*)	İstanbul / Türkiye	%21,84	%21,84
(3)	Kredi Garanti Fonu A.Ş.	Ankara / Türkiye	%1,75	%1,75

(*) Ana Ortaklık Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğin 19. maddesinde Katılım Bankalarının Finansman Sağlama Yöntemlerinden ortak yatırımlar yöntemi ve 26.01.2007 tarih ve 26415 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TDHP gereğince Yeni Mağazacılık A.Ş. ve Landmark Holding A.Ş.'yi iştirak olarak kayda almıştır.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
(1)	557.434	(237.431)	153.733	-	-	(27.325)	(57.868)	(**)175.277
(2)	43.430	43.172	-	1	-	(31)	(26)	(***)56.966
(3)	277.342	271.721	2.622	7.385	-	10.746	6.692	-

(*) İştiraklerin bağımsız incelemeden geçmemiş 30 Eylül 2013 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

(**) Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki olan Yeni Mağazacılık A.Ş.'nin 4 Şubat 2010 tarihli ekspertiz değeridir.

(***) Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki olan Landmark Holding A.Ş.'nin 9 Şubat 2010 tarihli ekspertiz değeridir.

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**7.2. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler:**

	Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı(%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
(1)	Tamweel Africa Holding S.A.	Dakar / Senegal	%40,00	%40,00

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
(1)	803.053	197.962	29.177	18.925	-	9.083	6.117	-

(*) İştiraklerin bağımsız incelemeden geçmemiş konsolide 30 Haziran 2013 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

7.3. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Hareket Tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	46.408	35.525
Dönem İçi Hareketler	-	10.883
Alışlar	-	10.883
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	46.408	46.408
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	%40,00	%40,00

7.4. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	46.408	46.408

7.5. Borsaya Kote Edilen İştirakler:

Bilanço tarihi itibarıyla borsaya kote edilen iştirakler bulunmamaktadır.

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)****8.1. Önemli Büyüklükteki Bağlı Ortaklıkların Sermaye Yeterliliği Bilgileri:**

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin tabi oldukları mevzuatlar çerçevesinde hazırlanmış 30 Eylül 2013 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Işık Sigorta A.Ş.	Tuna Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
Ödenmiş Sermaye	60.000	100.884
Yasal Yedekler	2.284	-
Olağanüstü Yedekler	7.844	-
Diğer Yedekler	164	23.855
Kar/Zarar	15.847	(16.110)
Geçmiş yıl K/Z'ı	-	(16.261)
Net Dönem Karı	15.847	151
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	86.139	108.629
Katkı Sermaye	-	-
Sermaye	86.139	108.629
Net Kullanılabilir Özkaynak	86.139	108.629

8.2. Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

	Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
(1)	Nil Yönetim Hizmetleri Tur. San.ve Tic. A.Ş.	Ankara / Türkiye	%99,93	%99,93
(2)	Dialog Müşteri Hizmetleri A.Ş. (*)	İstanbul / Türkiye	%100	%100
(3)	GH Sultanbeyli Gayrimenkul ve Proje Geliştirme A.Ş.	İstanbul / Türkiye	-	%99,92

(*) Banka iştiraklerinden Asya Kart Teknolojileri A.Ş.'de unvan ve nevi değişikliğine gidilerek Dialog Müşteri Hizmetleri A.Ş. adı ile çağrı merkezi hizmeti verecek olup, şirket sermayesi 100 TL'den 500 TL'ye artırılmış ve hisselerin % 100' ü Banka'ya geçmiştir.

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
(1)	73.582	62.217	1.647	49	-	238	(806)	-
(2)	126	118	-	-	-	(26)	(6)	-
(3)	35.318	23.469	25.192	-	-	7.215	989	-

(*) Finansal tablo verileri bağlı ortaklıkların bağımsız incelemiden geçmemiş 30 Eylül 2013 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**8.3. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:**

	Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
(1)	Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş.	İstanbul / Türkiye	%97,99	%97,99
(2)	Asyafin Sigorta Aracılık Hizmetleri Ltd. Şti.	İstanbul / Türkiye	%95,00	%95,00
(3)	Işık Sigorta A.Ş.	İstanbul / Türkiye	%67,52	%67,52
(4)	Tuna Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	%24,18	%69,42
(5)	Asya Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	%100,00	%100,00
(6)	Asya Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	%100,00	%100,00
(7)	Asya Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. (*)	İstanbul / Türkiye	%100,00	%100,00
(8)	Asya Portföy Yönetimi A.Ş. (**)	İstanbul / Türkiye	%100,00	%100,00

(*)Asya Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. 25.000 TL sermaye ile % 100 Asya Katılım Bankası A.Ş. ortaklığı ile 10 Eylül 2013 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil olunarak kurulmuştur.

(**)Asya Portföy Yönetimi A.Ş. 3.000 TL sermaye ile % 100 Asya Katılım Bankası A.Ş. ortaklığı ile 9 Eylül 2013 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil olunarak kurulmuştur

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayıç Değeri
(1)	25.723	6.183	449	327	452	(11.743)	(1.221)	-
(2)	198	196	-	7	-	(4)	1	-
(3)	246.330	86.139	718	7.925	55	15.847	5.786	(**) 190.616
(4)	135.548	108.628	33.078	312	-	151	(2.054)	(**) 192.051
(5)	125.645	47	-	1	-	3	-	-
(6)	13.290	5.569	458	186	-	(1.578)	-	-
(7)	25.079	25.058	-	92	-	58	-	-
(8)	3.011	3.006	-	11	-	6	-	-

(*) Finansal tablo verileri bağlı ortaklıkların bağımsız incelemeden geçmemiş 30 Eylül 2013 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

(**) Banka'nın bağlı ortaklığı olan Işık Sigorta A.Ş.'nin 4 Şubat 2010 tarihli ekspertiz değeridir.

(***) 26 Ocak 2010 tarihli ekspertiz raporuna göre piyasa değeri arsa payları/arsalar ve KDV dahil 192.051 TL'dir.

8.4. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Hareket Tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	112.471	97.809
Dönem İçi Hareketler	44.035	14.662
Alışlar (*)	44.035	14.662
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıklar İlavesi / (İptali)	-	-
Dönem Sonu Değeri	156.506	112.471
Sermaye Taahhütleri (**)	2.500	7.500
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	%24,18-%100,00	%22,94-%100,00

(*) Asya Portföy Yönetimi A.Ş. 3.000 TL sermaye ile % 100 Asya Katılım Bankası A.Ş. ortaklığı ile 9 Eylül 2013 tarihinde, Asya Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. 25.000 TL sermaye ile % 100 Asya Katılım Bankası A.Ş. ortaklığı ile 10 Eylül 2013 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil olunarak kurulmuştur. Ayrıca dönem içerisinde alışlar esas itibarıyla Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin 9.799 TL, Asya Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 5.000 TL alışından oluşmaktadır.

(**) Cari dönem bakiyesi, Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı Asya Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye 2.500 TL tutarındaki sermaye taahhüdünden oluşmaktadır (31 Aralık 2012: Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarından Asya Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye 7.500 TL tutarındaki sermaye taahhüdünden oluşmaktadır).

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

8.5. Konsolide Edilen Mali Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Yasal Tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	52.468	52.468
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	104.038	60.003

8.6. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar:

Bilanço tarihi itibarıyla borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır.

10. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)

10.1. Finansal Kiralama Yöntemiyle Kullandırılan Fonların Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	14.800	12.313	8.530	6.355
1-4 Yıl Arası	337.041	280.415	227.006	169.124
4 Yıldan Fazla	297.235	247.297	142.803	106.391
Toplam	649.076	540.025	378.339	281.870

10.2. Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	649.076	378.339
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(109.051)	(96.469)
Net Finansal Kiralama Alacağı	540.025	281.870

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar bulunmamaktadır.

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**12. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar**

	Gayrimenkul	Arsalar	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet						
Açılış Bakiyesi - 1 Ocak 2013	33.463	4.948	2.139	-	9.080	49.630
Alımlar	-	250	-	-	-	250
Elden Çıkarılanlar	(1.553)	-	-	-	-	(1.553)
Değer Düşüş Gideri	762	-	-	-	-	762
Kapanış Bakiyesi – 30 Eylül 2013	32.672	5.198	2.139	-	9.080	49.089
Birikmiş Amortisman (-)						
Açılış Bakiyesi - 1 Ocak 2013	4.756	-	2.139	-	8.374	15.269
Amortisman Gideri	488	-	-	-	400	888
Elden Çıkarılanlar	(271)	-	-	-	-	(271)
Kapanış Bakiyesi – 30 Eylül 2013	4.973	-	2.139	-	8.774	15.886
Net Defter Değeri - 31 Aralık 2012	28.707	4.948	-	-	706	34.361
Net Defter Değeri – 30 Eylül 2013	27.699	5.198	-	-	306	33.203

	Gayrimenkul	Arsalar	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet						
Açılış Bakiyesi - 1 Ocak 2012	33.788	4.948	2.139	-	9.078	49.953
Alımlar	-	-	-	-	2	2
Elden Çıkarılanlar	(254)	-	-	-	-	(254)
Değer Düşüş Gideri	(71)	-	-	-	-	(71)
Kapanış Bakiyesi – 31 Aralık 2012	33.463	4.948	2.139	-	9.080	49.630
Birikmiş Amortisman (-)						
Açılış Bakiyesi - 1 Ocak 2012	4.140	-	2.139	-	8.033	14.312
Amortisman Gideri	674	-	-	-	341	1.015
Elden Çıkarılanlar	(58)	-	-	-	-	(58)
Kapanış Bakiyesi – 31 Aralık 2012	4.756	-	2.139	-	8.374	15.269
Net Defter Değeri - 31 Aralık 2011	29.648	4.948	-	-	1.045	35.641
Net Defter Değeri – 31 Aralık 2012	28.707	4.948	-	-	706	34.361

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**13. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar**

Grup, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden 24.764 TL tutarında net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ertelenmiş vergi aktifi hesap kaleminde muhasebeleştirmiştir. (31 Aralık 2012: 17.834 TL).

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Peşin Tahsil Edilen Komisyon Geliri	80.547	16.109
Çalışanlara Sağlanan Faydalar	43.166	8.633
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(27.354)	(5.471)
Mali Zararlar (*)	26.543	5.309
Diğer Karşılıklar	26.921	5.384
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(6.834)	(1.367)
Diğer	4.652	931
Ertelenmiş Vergi için Ayrılan Karşılık	(23.817)	(4.764)
Ertelenmiş Vergi Aktifi (net)	123.824	24.764

(*) Grup'un bağlı ortaklıklarından Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş. ve Asya Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ait öngörülebilir bir gelecekte vergilendirilebilir karlara karşı netleştirilebileceği kullanılmamış vergi zararı bulunmaktadır. Söz konusu bağlı ortaklıklardan Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş. kar projeksiyonlarını dikkate alarak ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde mali zararlarına ilişkin oluşan ertelenmiş vergi varlığı için karşılık ayırmıştır. İlerde vergi matrahından indirilebilecek mali zararların tutar ve geçerlilik tarihi aşağıdaki gibidir:

Yıl	Tutar	Geçerlilik Tarihi
2011	1.221	2016
2012	11.206	2017
2013	14.116	2018
Toplam	26.543	

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Peşin Tahsil Edilen Komisyon Geliri	67.376	13.475
Çalışanlara Sağlanan Faydalar	41.174	8.235
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(26.516)	(5.303)
Mali Zararlar	12.157	2.431
Diğer Karşılıklar	9.417	1.883
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(6.987)	(1.397)
Diğer	4.620	925
Ertelenmiş Vergi için Ayrılan Karşılık	(12.073)	(2.415)
Ertelenmiş Vergi Varlığı (net)	89.168	17.834

Yıl	Tutar	Geçerlilik Tarihi
2011	1.221	2016
2012	10.852	2017
Toplam	12.073	

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi, 1 Ocak	17.834	21.947
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	3.320	(5.362)
Cari Dönem Geliri	3.610	1.249
Ertelenmiş Vergi Aktifi	24.764	17.834

**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

14. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Hakkındaki Açıklamalar

Satış amaçlı duran varlıklar donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, konsolide finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Grup’un 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları 141.000 TL’dir (31 Aralık 2012: 151.869 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi	151.869	8.724
Girişler (*)	-	151.907
Çıkışlar	(2.918)	(2.067)
Transferler (net)	(7.989)	(6.769)
Değer Düşüş Karşılığı	38	74
Kapanış Bakiyesi	141.000	151.869

(*) Banka 25 Eylül 2012 tarihinde devralınan ve aktiflerinde elden çıkarılacak duran varlık olarak izlenen, Adapazarı Şeker Fabrikası A.Ş.’de (Şirket) sahibi olduğu %98,8’lik hisse payının ve fabrikaya ait taşınmazların Yıldız Holding A.Ş. ve/veya iştiraklerine satılmasına ilişkin sözleşme imzalamıştır. Bu kapsamda, hisse devri için ilgili mercilere izin başvuruları yapılmış olup, satış bedeli, izin sonrası devir tarihi itibarıyla Şirketin mali tabloları esas alınarak bulunacak alacak ve borçlarına ilişkin düzeltme değeri mahsup edilmek şartıyla 182.000 TL olarak belirlenmiştir. Bilanço tarihi itibarıyla devir işlemi henüz tamamlanmamıştır.

15. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 815.356 TL tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır (31 Aralık 2012: 756.272 TL). Cari dönemde bu tutarın 327.083 TL’lik kısmı (31 Aralık 2012: 351.935 TL) elden çıkarılacak gayrimenkullere aittir.

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1.1. Toplanan Fonların Vade Yapısına İlişkin 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 Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	767.758	-	-	-	-	-	-	-	767.758
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	3.441.687	960.470	111.064	-	92.072	2.091.728	-	6.697.021
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	1.564.727	-	-	-	-	-	-	-	1.564.727
Resmi Kuruluşlar	198.183	-	-	-	-	-	-	-	198.183
Ticari Kuruluşlar	1.303.284	-	-	-	-	-	-	-	1.303.284
Diğer Kuruluşlar	61.193	-	-	-	-	-	-	-	61.193
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	1.232	-	-	-	-	-	-	-	1.232
Bankalar ve Katılım Bankaları	835	-	-	-	-	-	-	-	835
T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankası	835	-	-	-	-	-	-	-	835
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	925.727	409.243	28.948	-	29.625	494.613	-	1.888.156
Resmi Kuruluşlar	-	98	2	3.097	-	-	18	-	3.215
Ticari Kuruluşlar	-	869.985	356.272	12.778	-	23.198	448.720	-	1.710.953
Diğer Kuruluşlar	-	55.617	51.989	13.073	-	6.427	45.447	-	172.553
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	27	980	-	-	-	428	-	1.435
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan – YP	303.716	-	-	-	-	-	-	-	303.716
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	968.586	590.347	92.559	-	108.641	992.066	-	2.752.199
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	573.387	-	-	-	-	-	-	-	573.387
Yurtiçinde Yer. Tüzel	497.464	-	-	-	-	-	-	-	497.464
Yurtdışında Yer. Tüzel	33.369	-	-	-	-	-	-	-	33.369
Bankalar ve Katılım Bankaları	42.554	-	-	-	-	-	-	-	42.554
T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	40.311	-	-	-	-	-	-	-	40.311
Katılım Bankası	2.243	-	-	-	-	-	-	-	2.243
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer – YP	-	763.824	1.963.380	331.844	-	12.983	329.021	-	3.401.052
Resmi Kuruluşlar	-	14	-	-	-	-	5.465	-	5.479
Ticari Kuruluşlar	-	672.432	1.425.215	281.226	-	8.635	297.896	-	2.685.404
Diğer Kuruluşlar	-	9.327	34.009	31	-	5	18.052	-	61.424
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	22.721	15.358	-	-	4.343	7.608	-	50.030
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	59.330	488.798	50.587	-	-	-	-	598.715
IX.Kıymetli Maden DH	841.522	-	386.579	23.373	-	6.148	100.123	-	1.357.745
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)	4.051.110	6.099.824	4.310.019	587.788	-	249.469	4.007.551	-	19.305.761

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1.1. Toplanan Fonların Vade Yapısına İlişkin 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 Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	638.149	-	-	-	-	-	-	-	638.149
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	2.159.925	1.021.962	156.958	-	87.361	2.584.773	-	6.010.979
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	954.232	-	-	-	-	-	-	-	954.232
Resmi Kuruluşlar	115.672	-	-	-	-	-	-	-	115.672
Ticari Kuruluşlar	800.869	-	-	-	-	-	-	-	800.869
Diğer Kuruluşlar	35.947	-	-	-	-	-	-	-	35.947
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	1.466	-	-	-	-	-	-	-	1.466
Bankalar ve Katılım Bankaları	278	-	-	-	-	-	-	-	278
T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankası	277	-	-	-	-	-	-	-	277
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	409.837	377.038	25.061	-	118.097	608.121	-	1.538.154
Resmi Kuruluşlar	-	62	3	-	-	-	3.141	-	3.206
Ticari Kuruluşlar	-	386.827	255.981	10.176	-	111.835	543.807	-	1.308.626
Diğer Kuruluşlar	-	22.943	81.097	3.161	-	6.262	58.202	-	171.665
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	5	85	-	-	-	2.971	-	3.061
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	39.872	11.724	-	-	-	-	51.596
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	262.680	-	-	-	-	-	-	-	262.680
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	-	667.530	610.379	63.321	-	85.259	996.743	-	2.423.232
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer YP	448.664	-	-	-	-	-	-	-	448.664
Yurtiçinde Yerleşik Tüzel Kişi	387.263	-	-	-	-	-	-	-	387.263
Yurtdışında Yerleşik Tüzel Kişi	31.465	-	-	-	-	-	-	-	31.465
Bankalar ve Katılım Bankaları	29.936	-	-	-	-	-	-	-	29.936
T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	26.229	-	-	-	-	-	-	-	26.229
Katılım Bankası	3.707	-	-	-	-	-	-	-	3.707
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	589.681	878.698	67.547	-	147.262	363.300	-	2.046.488
Resmi Kuruluşlar	-	18	-	-	-	-	4.935	-	4.935
Ticari Kuruluşlar	-	567.224	858.091	67.547	-	142.476	333.634	-	1.968.972
Diğer Kuruluşlar	-	3.336	338	-	-	-	16.290	-	19.964
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	8.978	19.914	-	-	4.786	8.441	-	42.119
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	10.125	355	-	-	-	-	-	10.480
IX.Kıymetli Maden DH	868.745	-	315.722	11.091	-	4.373	110.839	-	1.310.770
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yerleşik Kişi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yerleşik Kişi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yerleşik Kişi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yerleşik Kişi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(I+II+.....+IX+X+XI)	3.172.470	3.826.973	3.203.799	323.978	-	442.352	4.663.776	-	15.633.348

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**1.2. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kapsamında Bulunan ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Limitini Aşan Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler:**

	Tasarruf Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Tasarruf Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	6.929.978	4.535.700	4.845.183	6.022.383
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	4.887.229	3.128.651	2.577.486	3.520.370
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	2.042.749	1.407.049	2.267.697	2.502.013
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

1.3. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Özel Cari ve Katılma Hesapları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	14.083	6.034
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	38.272	30.798
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	6.729	13.275
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	59.084	50.107

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 10.626 TL alım satım amaçlı türev finansal borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 6.581 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler (*)	-	1.782	-	606
Swap İşlemleri	-	8.844	-	5.975
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	10.626	-	6.581

(*) Valörlü döviz alım satım taahhütlerinden ve forward işlemlerinden oluşmaktadır.

**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	13.476	27.963	19.482	41.616
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	3.121.240	-	1.773.787
Toplam	13.476	3.149.203	19.482	1.815.403

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	10.781	2.492.985	8.013	1.477.163
Orta ve Uzun Vadeli	2.695	656.218	11.469	338.240
Toplam	13.476	3.149.203	19.482	1.815.403

3.3. Ana Ortaklık Banka'nın Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Fon Sağlayan Sektör Grubu:

Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır.

4. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

Grup'un cari dönemde 125.589 TL ihraç edilen menkul kıymeti bulunmaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	125.589	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	125.589	-	-	-

5. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların en az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 672.448 TL olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2012: 538.830 TL).

6. Finansal Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Finansal Kiralama Borçları	-	354	-	-
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	-	(7)	-	-
Toplam	-	347	-	-

7. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

8.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	245.158	182.485
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	178.682	139.887
Katılma Hesapları Payı	76.124	65.328
Kurum Payı	102.558	74.559
Diğer	-	-
I. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	7.591	554
Katılma Hesapları Payı	5.381	551
Kurum Payı	2.210	3
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	25.532	17.333
Katılma Hesapları Payı	9.508	5.505
Kurum Payı	16.024	11.828
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	11.655	5.755
Katılma Hesapları Payı	1.121	69
Kurum Payı	10.534	5.686
Diğer	-	-
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	21.698	18.956

8.2. Döviz Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıklarına İlişkin Bilgiler:

Grup'un 30 Eylül 2013 döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı 657 TL'dir (31 Aralık 2012: 25.499 TL). Döviz endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı finansal tablolarda krediler bakiyesinden netleştirilmektedir.

8.3. Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Özel Karşılıklarına İlişkin Bilgiler:

Grup'un 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 35.735 TL'dir (31 Aralık 2012: 22.585 TL).

8.4. Diğer Karşılıklara İlişkin Açıklamalar:

8.4.1. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Karşılıklara İlişkin Bilgiler:

Grup'un 30 Eylül 2013 itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8.4.2. Diğer Karşılıklara İlişkin Açıklamalar:

Diğer Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler	35.735	22.585
Kredi Kartları Promosyon Karşılıkları	6.318	5.323
Katılım Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Tutarlar(*)	5.239	1.562
Boş Çek Yaprağı Karşılıkları	4.456	3.925
Dava Karşılıkları	1.695	1.670
Diğer	623	27
Toplam	54.066	35.092

(*) Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 14. Maddesi uyarınca özel ve genel karşılıklar ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu priminin katılma hesapları payına düşen kısmının karşılanmasında kullanmak üzere ayrılmıştır.

8.4.3. Kıdem Tazminatı Hareket Tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi - 1 Ocak	24.135	16.230
Cari Hizmet Maliyeti	7.946	3.080
İskonto Maliyeti	1.119	1.472
Ödenen Tazminatlar	(4.541)	(2.967)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Ayrılma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	-	1.229
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	-	5.091
Kapanış Bakiyesi	28.659	24.135

Ana Ortaklık Banka çalışan hakları karşılığını, 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak finansal tablolara yansıtmıştır.

Grup'un 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 14.669 TL (31 Aralık 2012: 17.309 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

9. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

9.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Bilgiler:

Grup'un 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 17.092 TL'dir (31 Aralık 2012: 11.307 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karşılığı	50.289	57.361
Peşin Ödenen Kurumlar Vergisi	(33.197)	(46.054)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	17.092	11.307

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**9.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	17.092	11.307
Menkul Sermaye İradı Vergisi	9.029	9.662
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.035	760
BSMV	11.519	10.988
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	515	761
Diğer	10.090	13.387
Toplam	49.280	46.865

9.3. Ödenecek Primler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3.804	3.708
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	5.515	5.105
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	271	261
İşsizlik Sigortası-İşveren	539	516
Diğer	16	17
Toplam	10.145	9.607

9.4. Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar:

Grup'un 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borç bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

11. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Diğer Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi bankalardan	-	-	-	-
Yurt içi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt dışı bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı diğer kuruluşlardan	-	509.070	-	-
Toplam	-	509.070	-	-

Ana Ortaklık Banka, 29 Mart 2013 tarihinde Türkiye dışında yerleşik yatırımcılardan 250 milyon (tam tutar) ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredi sağlamıştır. 5. yıl sonunda geri ödeme opsiyonuna sahiptir.

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

12. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

12.1. Ödenmiş Sermaye:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	540.000	540.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı (*)	360.000	360.000

(*) İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine sadece yönetim kurulu ve denetim kurulu üyelerini aday gösterme hakkı tanınmıştır.

12.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Ana Ortaklık Banka'da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı:

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

12.3. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Artırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler:

Cari dönem içerisinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin bilgi bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içerisinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

12.5. Cari Dönem İçinde Yeniden Değerleme Fonlarından Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler:

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

12.7. Ana Ortaklık Banka'nın Gelirleri, Karlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynakları Üzerindeki Tahmini Etkileri:

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

12.8. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler:

İmtiyazlı hisse senedi sahibi olan ortaklara, imtiyaz olarak yönetim kurulu ve denetim kurulu üyelerini aday gösterme hakkı tanınmıştır.

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

12.9. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-
Değerleme Farkı	-	-
Kur Farkı	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(5.427)	7.853
Değerleme Farkı	(5.427)	7.853
Kur Farkı	-	-
Toplam	(5.427)	7.853

12.10. Diğer:

Bulunmamaktadır.

13. Azınlık Haklarına İlişkin Açıklama

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	96.582	97.632
Hisse Senetleri İhraç Primleri	18.087	18.383
Yasal Yedekler	742	596
Olağanüstü Yedekler	2.601	2.736
Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları	(12.564)	(12.589)
Dönem Net Kar ve Zararı	5.025	1.458
Toplam	110.473	108.216

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama****1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	1.432.282	1.091.647
İştirak ve Bağlı Ort. Ser. İşt. Taahhütleri (*)	2.800	7.500
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	11.927	32.415
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	2.870.613	2.640.066
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleri	9.465	9.021
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	861.799	815.875
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	2.123	1.657
Diğer Cayılamaz Taahhütler	93.245	70.185
Toplam	5.284.254	4.668.366

(*) Cari dönem bakiyesi, Banka'nın bağlı ortaklığı Asya Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye 2.500 TL ve Dialog Müşteri Hizmetleri A.Ş.'ye 300 TL tutarlarındaki sermaye taahhütlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2012: Banka'nın bağlı ortaklıklarından Asya Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye 7.500 TL tutarındaki sermaye taahhüdünden oluşmaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	7.200.023	6.551.837
Banka Aval ve Kabulleri	429.650	349.203
Akreditifler	1.302.440	923.025
Diğer Garantiler	268.149	152.787
Toplam	9.200.262	7.976.852

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminatlar	5.065.704	4.566.757
Geçici Teminatlar	764.741	767.917
Kefalet ve Benzeri İşlemler	1.369.578	1.217.163
Toplam	7.200.023	6.551.837

1.3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	649.489	462.751
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	43.203	8.630
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	606.286	454.121
Diğer Gayrinakdi Krediler	8.550.773	7.514.101
Toplam	9.200.262	7.976.852

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un Hukuk Müşavirliği'nden alınan bilgiler doğrultusunda, Grup aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 1.820 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 12.903 TL, 14.658 USD (tam) ve 946 Euro'dur (tam) (31 Aralık 2012: Grup aleyhine açılmış toplam 1.955 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 19.899 TL, 14.658 USD (tam) ve 946 Euro'dur (tam)). Bu davalardan bazıları için ekli konsolide finansal tablolarda 1.695 TL (31 Aralık 2012: 1.670 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. Ayrıca, sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanan hasar tazmin davalarının tutarı 48.607 TL olup (31 Aralık 2012: 34.030 TL), bu davaların tamamı için pasifte "Sigorta Teknik Karşılıkları" içerisinde karşılık ayrılmıştır. Grup'un kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütler ile Grup lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantiler 138.235 TL (31 Aralık 2012: 60.894 TL) tutarındadır.

3. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetler bulunmamaktadır.

4. Ana Ortaklık Banka'nın Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırması Olduğu Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler

MOODY'S

Mali Güç	D
Görünüm	Durağan
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	Ba2
Kısa Vadeli	Ba1/NP
Görünüm	Durağan
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	Ba2
Kısa Vadeli	Ba1/NP
Görünüm	Durağan
Ulusal	
Uzun Vadeli	A2.tr
Kısa Vadeli	TR-1

Yukarıdaki bilgiler, 22 Mayıs 2013 tarihli Moody's Investors Service raporundan alınmıştır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK), Sermaye Piyasasında Derecelendirme Faaliyeti ve Derecelendirme Kuruluşlarına İlişkin Esaslar Tebliği kapsamında, SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından hazırlanan, Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu tamamlanmıştır. Banka'nın 2 Temmuz 2012 tarihinde 86,14 olarak belirlenmiş olan Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu 28 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 89,24 olarak güncellenmiştir.

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**1. Kar Payı Gelirlerine İlişkin Bilgiler****1.1. Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirine İlişkin Bilgiler:**

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri	1.121.806	64.788	27.485	39.953
Kısa Vadeli Kredilerden	349.112	27.130	3.105	1.207
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	762.381	37.658	24.380	38.746
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	10.313	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

1.2. Bankalardan Alınan Kar Payı Gelirleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (Zorunlu Karşılık)	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1.960	-	2.331	-
Yurtdışı Bankalardan (*)	152	711	975	512
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	2.112	711	3.306	512

(*) Murabaha kredilerinden alınan kar payı gelirlerini içermektedir.

1.3. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Payına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Payları	32.070	22.914

2. Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler**2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payı Giderine İlişkin Bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1.311	67.417	2.454	41.137
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1.311	412	2.454	414
Yurtdışı Bankalara	-	67.005	-	40.723
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	4.422	-	-	-
Toplam	5.733	67.417	2.454	41.137

2.2. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payları	577	518

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Paylarına İlişkin Bilgiler:**

Grup'un cari dönemde 589 TL ihraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı bulunmaktadır (30 Eylül 2012: Bulunmamaktadır).

3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	5.255.528	3.794.880
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	813	2.721
Türev Finansal İşlemlerden	192.575	225.212
Kambiyo İşlemlerinden Kar	5.062.140	3.566.947
Zarar (-)	(5.232.478)	(3.778.315)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(1.456)	(1.087)
Türev Finansal İşlemlerden	(163.706)	(104.340)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(5.067.316)	(3.672.888)

4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme Giderleri Karşılığı	499	735
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	31.401	19.793
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme (*)	117.888	77.021
Sigorta Teknik Gelirleri	80.523	79.402
Diğer Faaliyet Gelirleri	18.373	13.167
Toplam	248.684	190.118

(*) Geçmiş yıl giderlerine ait düzeltme hesabı cari dönemde 102.522 TL tutarında özel karşılık, genel kredi karşılığı ve tahsili şüpheli ücret ve alacaklara ilişkin karşılık iptallerini içermektedir (30 Eylül 2012: 67.662 TL).

5. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	291.311	253.121
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	61.686	32.819
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	30.979	15.900
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	188.090	194.804
Tahsili Şüpheli Ücret, Komisyon ve Diğer Alacaklardan	10.556	9.598
Genel Karşılık Giderleri	56.452	37.014
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	224	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	224	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	32.419	12.547
Toplam	380.406	302.682

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	290.614	242.428
Kıdem Tazminatı Karşılığı	9.065	6.500
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	213
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	33.709	34.720
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4.259	3.473
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri (*)	6	134
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri (*)	6.536	5.178
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	186.491	163.282
Faaliyet Kiralama Giderleri	58.956	48.847
Bakım ve Onarım Giderleri	3.594	2.762
Reklam ve İlan Giderleri	27.803	33.198
Diğer Giderler	96.138	78.475
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	796	115
Diğer	116.948	105.721
Toplam	648.424	561.764

7. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar

Grup'un vergi öncesi karı bir önceki döneme göre %14,33 (30 Eylül 2012: %13,44) oranında artış göstererek 210.567 TL (30 Eylül 2012: 184.176 TL) olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi karın 729.342 TL'lik (30 Eylül 2012: 643.389 TL) kısmı net kar payı gelirlerinden, 234.640 TL'si (30 Eylül 2012: 195.288 TL) ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Diğer faaliyet giderlerinin toplamı ise 648.424 TL'dir (30 Eylül 2012: 561.764 TL).

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

Grup, 30 Eylül 2013 itibarıyla kayıtlarına 50.292 TL (30 Eylül 2012: 46.054 TL) tutarında cari vergi gideri ile 3.610 TL (30 Eylül 2012: 6.582 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır.

9. Vergi Sonrası Faaliyet Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar

Grup'un 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla net dönem karı bir önceki döneme göre %13,26 oranında artmıştır.

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grup'un dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır.

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

11. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin Gelir Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplara İlişkin Açıklamalar

Diğer alınan ve verilen ücret ve komisyonların detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar		
Üye İşyeri Pos. Al. Ücret ve Komisyonlar	67.057	59.594
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	58.459	54.687
Tahsil ve Tediye Komisyonları	12.727	11.580
Ekspertiz Ücretleri	21.128	9.348
Havale Komisyonları	9.086	7.320
Sigorta Aracılık Komisyonları	12.717	6.801
Diğer	38.691	25.574
Toplam	219.865	174.904

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar		
Kredi Kartları İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	40.444	51.853
Sigortacılık Üretim Komisyon Gideri	16.818	15.270
Diğer	11.435	6.455
Toplam	68.697	73.578

12. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulunacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı

Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde bir değişiklik bulunmamaktadır.

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

V. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Diğer Açıklamalar**1. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler****1.1. Cari Dönem:**

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar (*)						
Dönem Başı Bakiyesi	179.214	16.414	-	-	207.200	61.246
Dönem Sonu Bakiyesi	189.602	25.525	-	-	309.164	76.043
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	32.070	237	-	-	26.073	429

(*) 30 Eylül 2013 döneminde 741 TL Finansal Kiralama Alacakları rakamını içermektedir (31 Aralık 2012: 678 TL).

1.2. Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar (*)						
Dönem Başı Bakiyesi	107.795	16.806	-	-	206.072	164.645
Dönem Sonu Bakiyesi	179.214	16.414	-	-	207.200	61.246
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	22.914	199	-	-	40.511	461

(*) 31 Aralık 2012 döneminde 678 TL Finansal Kiralama Alacakları rakamını içermektedir (31 Aralık 2011: 3.411 TL).

1.3. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar
Özel Cari ve Katılma Hesapları	Cari Dönem	Cari Dönem	Cari Dönem
Dönem Başı	32.391	-	132.296
Dönem Sonu	28.602	-	139.990
Katılma Hesapları Kar Payı Gideri	577	-	5.096

1.4. Ana Ortaklık Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

1.5. Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler:

Cari dönemde üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar 6.813 TL'dir (30 Eylül 2012: 6.042 TL). Bu faydanın yanında üst düzey yöneticilere aynı haklar da sağlanmaktadır.

VI. Grup'un Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotları

Uluslararası derecelendirme kuruluşu The Islamic International Raiting Agency (IIRA)'nin 19 Kasım 2013 tarihli raporunda, Ana Ortaklık Banka'nın Ulusal notunu A/A-2(tr), yabancı para cinsinden notunu BB+/B, yerel para cinsinden notunu BBB-/A-3 ve Kurumsal Yönetim notunu 7+ olarak teyit etmiştir.

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana Ortaklı Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bankanın kaynak kuruluş olarak yer alacağı, Asya Varlık Kiralama A.Ş. tarafından önümüzdeki bir yıl içinde çeşitli vadelerde ihraç edilmesi planlanan, toplamda 1 milyar 250 milyon TL (tam tutar) tutarına kadar Kira Sertifikası ihraçlarına ilişkin olarak Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuru yapılmış olup, ihraç ile ilgili Asya Yatırım Menkul Değerler A.Ş. yetkilendirilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 25 Kasım 2013 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.