

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal
tablolar ve bağımsız denetim raporu**

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2013 tarihinde sona eren yıla ait
bağımsız denetim raporu

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin (Banka) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablosu, konsolide nakit akış tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğuna ilişkin açıklama

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili denetim kuruluşunun sorumluluğuna ilişkin açıklama

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız denetçi görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci 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 ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Metin Canoğulları, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

20 Şubat 2014
İstanbul, Türkiye

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARI İLE HAZIRLANAN
YILSONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad.No:6
34768 Ümraniye / İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : 0 216 666 01 01 – 0216 666 16 00
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.albarakaturk.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi : albarakaturk@albarakaturk.com.tr

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

	Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1.	-	-	Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.

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

20 Şubat 2014

Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK
Yönetim Kurulu Başkanı

Fahrettin YAHŞİ
Genel Müdür

Melikşah UTKU
Genel Müdür Yardımcısı

Ahmet OCAK
Bütçe ve Finansal Raporlama Kıdemli Müdürü

Hamad Abdulla A. EQAB
Denetim Komitesi Başkanı

Mitat AKTAŞ
Denetim Komitesi Üyesi

Hood Hashem Ahmed HASHEM
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Oya AKDOĞAN / Bütçe ve Finansal Raporlama Müdürlüğü / Yönetmen
Tel : 0 (216) 666 02 35
Faks : 0 (216) 666 16 11

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

I. Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	5
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III. Konsolide gelir tablosu	8
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	9
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	10
VI. Konsolide nakit akış tablosu	12
VII. Kar dağıtım tablosu	13

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
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	17
V. Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
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	27

Dördüncü bölüm

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	28
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	33
III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	41
IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	42
V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	43
VI. Konsolide bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	45
VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	45
VIII. Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	47
IX. Konsolide kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	48
X. Konsolide risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	50
XI. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	54
XII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	55
XIII. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	56

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	94
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	97
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	98
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	98

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I.	Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer açıklamalar	99
----	--	----

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	99
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	99

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

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

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

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

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla yurt içinde 166 (31 Aralık 2012: 136), yurt dışında 1 (31 Aralık 2012: 1) şubesi ve 3.057 (31 Aralık 2012: 2.758) personeli ile hizmet vermektedir.

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

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin %54,06'sı (31 Aralık 2012: %54,06) Bahreyn'de mukim Albaraka Banking Group'a aittir. Ana Ortaklık Banka hisselerinin %23,08'i (31 Aralık 2012: %22,97) Borsa İstanbul'a kote, halka açık hisselerden oluşmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

Unvanı	Adı ve Soyadı	Görevi ve Sorumluluk Alanları	Öğrenim Durumu	Hisse Oranı (%)
Yönetim Kurulu Başkanı:	Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans	(*) 0,0000
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Yalçın ÖNER	Yönetim Kurulu II. Başkanı	Yüksek Lisans	0,0006
	İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	(*) 0,0000
	Osman AKYÜZ	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	Lisans	-
	Prof.Dr. Ekrem PAKDEMİRLİ	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora	(*) 0,0000
	Mitat AKTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	(*) 0,0000
	Hamad Abdulla A. EQAB	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	(*) 0,0000
	Fahad Abdullah A. ALRAJHI	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	(*) 0,0000
	Hood Hashem Ahmed HASHEM	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	(*) 0,0000
	Khalifa Taha HAMOOD	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	(*) 0,0000
	Doç. Dr. Kemal VAROL	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora	-
Genel Müdür:	Fahrettin YAHŞİ	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi / Genel Müdür	Yüksek Lisans	-
Genel Müdür Yardımcıları:	Mehmet Ali VERÇİN	Kurumsal Pazarlama, Hazine Pazarlama, Yatırım Projeleri	Lisans	-
	Nihat BOZ	Hukuk Müşavirliği, Hukuki Takip	Lisans	0,0048
	Temel HAZIROĞLU	İnsan Kıymetleri, Eğitim ve Organizasyon, Performans ve Kariyer Yönetimi, İdari İşler, Mali İşler	Lisans	0,0342
	Bülent TABAN	Ticari Pazarlama, Ticari Ürün Yönetimi, Bölge Müdürlükleri	Yüksek Lisans	-
	Turgut SİMİTCİOĞLU	Krediler Operasyon, Dış İşlemler Operasyon, Bankacılık Hizmetleri Operasyon, Ödeme Sistemleri Operasyon, Risk Takip	Yüksek Lisans	-
	Melikşah UTKU	Yazılım Geliştirme, Bilgi Teknolojileri Sistem Destek, Proje Yönetimi, Bilgi Teknolojileri Strateji ve Yönetişim, Bütçe ve Finansal Raporlama	Yüksek Lisans	-
	Mahmut Esfa EMEK	Kurumsal Krediler, Ticari Krediler, Bireysel Krediler, Kredi Yönetimi ve İzleme	Lisans	-
	Ayhan KESER	Finansal Kurumlar, Bireysel Pazarlama, Alternatif Dağıtım Kanalları, Bireysel Ürün Yönetimi	Lisans	-
Denetim Komitesi:	Hamad Abdulla A. EQAB	Denetim Komitesi Başkanı	Lisans	(*) 0,0000
	Hood Hashem Ahmed HASHEM	Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans	(*) 0,0000
	Mitat AKTAŞ	Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans	(*) 0,0000

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

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının Ana Ortaklık Banka sermayesindeki pay oranı %0,0396'dır (31 Aralık 2012: %0,0396).

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

Ana Ortaklık Banka'nın 900.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (tam) olan 900.000.000 adet hisseden oluşmaktadır. Bu sermayenin 486.523 TL'si nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ait olup, söz konusu pay sahiplerine ilişkin liste aşağıda yer almaktadır.

Ad soyad / Ticaret unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Albaraka Banking Group	486.523	% 54,06	486.523	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

Ana Ortaklık Banka, katılım bankası olarak faizsiz bankacılık yapmaktadır. Ana Ortaklık Banka, esas olarak "özel cari hesaplar" ve "katılma hesapları" adı altında iki yöntemle fon toplayıp, kurumsal finansman desteği, bireysel finansman desteği, kâr-zarar ortaklığı yatırımı, finansal kiralama, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırmaktadır.

Ana Ortaklık Banka hesap kayıtlarında özel cari hesaplar ve katılma hesaplarını diğer hesaplardan ayrı şekilde, vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir ay vadeli, üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli (bir yıl dahil) ve bir yıl ve daha uzun vadeli (bir aylık, üç aylık, altı aylık 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 yüzde ellisinden az olmayacak şekilde, para cinsi, tutar ve vade grupları itibarıyla ayrı ayrı belirleyebilmektedir.

Önceden belirlenmiş projelerin veya diğer yatırımların finansmanı için ve münhasıran o işe tahsis edilmek üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle vadesi bir aydan daha az olmayan özel fon havuzları oluşturulmaktadır. Bu şekilde toplanan fonlara ait katılma hesapları, vadeleri itibarıyla ve diğer hesaplardan bağımsız olarak ayrı hesaplarda işletilmekte ve toplanan fonlardan diğer vade gruplarına aktarma yapılmamaktadır. Finansman süresinin sonunda özel fon havuzları tasfiye edilmektedir.

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın yapabileceği işlemler bu maddelerde yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Ana Ortaklık Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına, gerekli kanuni mercilerden onay alınması ve Ana Sözleşme 'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme'ye eklenir.

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

Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklığı Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin finansal tablolarını önemlilik ilkesini ve iştiraki Kredi Garanti Fonu A.Ş.'nin finansal tablolarını da şirket üzerinde önemli etkinliğinin olmamasını dikkate alarak konsolide etmemekte ve söz konusu bağlı ortaklık ve iştiraki konsolide finansal tablolarda maliyet değeri ile taşımaktadır. Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu "Özel amaçlı kuruluş (Special Purpose Entity)" olan Albaraka Türk Sukuk Limited'in finansal tabloları da önemlilik ilkesi dikkate alınarak konsolide edilmemiştir. Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklığı arasında özkaynakların derhal transferi söz konusu değildir.

Banka ile bağlı ortaklığı arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki bir engel bulunmamaktadır.

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

- I. Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)
- II. Konsolide nazım hesaplar
- III. Konsolide gelir tablosu
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo
- V. Konsolide özkaynak değişim tablosu
- VI. Konsolide nakit akış tablosu
- VII. Kar dağıtım tablosu

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-I)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	246.414	2.036.267	2.282.681	122.743	1.177.900	1.300.643
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	4.769	22	4.791	6.192	-	6.192
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		4.769	22	4.791	6.192	-	6.192
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.764	-	4.764	4.609	-	4.609
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		5	22	27	1.583	-	1.583
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)	625.878	752.830	1.378.708	643.330	393.782	1.037.112
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	127.575	113.315	240.890	104.749	47.820	152.569
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15	1.528	1.543	-	1.269	1.269
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		117.550	83.973	201.523	104.749	46.551	151.300
5.3 Diğer Menkul Değerler		10.010	27.814	37.824	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	10.403.976	1.583.604	11.987.580	7.907.609	1.150.795	9.058.404
6.1 Krediler ve Alacaklar		10.377.759	1.583.581	11.961.340	7.882.729	1.150.795	9.033.524
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		1.504	-	1.504	34.262	-	34.262
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		10.376.255	1.583.581	11.959.836	7.848.467	1.150.795	8.999.262
6.2 Takipteki Krediler		278.968	700	279.668	221.404	1.145	222.549
6.3 Özel Karşılıklar (-)		252.751	677	253.428	196.524	1.145	197.669
VII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	745.390	-	745.390	356.879	8.936	365.815
VIII. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	4.211	-	4.211	4.211	-	4.211
8.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
8.2 Konsolide Edilmeyenler		4.211	-	4.211	4.211	-	4.211
8.2.1 Mali İştirakler		4.211	-	4.211	4.211	-	4.211
8.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
IX. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	250	-	250	50	-	50
9.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		250	-	250	50	-	50
9.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
X. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	5.064	-	5.064	-	-	-
10.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		5.064	-	5.064	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
10.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	72.321	-	72.321	41.659	-	41.659
11.1 Finansal Kiralama Alacakları		85.893	-	85.893	51.494	-	51.494
11.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
11.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		13.572	-	13.572	9.835	-	9.835
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)	(12)	378.689	1.925	380.614	292.493	1.844	294.337
XIV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	15.335	594	15.929	6.497	555	7.052
14.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer		15.335	594	15.929	6.497	555	7.052
XV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVI. VERGİ VARLIĞI	(15)	10.914	-	10.914	10.400	-	10.400
16.1 Cari vergi varlığı		2.558	-	2.558	2.482	-	2.482
16.2 Ertelenmiş vergi varlığı		8.356	-	8.356	7.918	-	7.918
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	28.253	154	28.407	10.714	-	10.714
17.1 Satış Amaçlı		28.253	154	28.407	10.714	-	10.714
17.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(17)	56.113	2.254	58.367	37.859	637	38.496
AKTİF TOPLAMI		12.725.152	4.490.965	17.216.117	9.545.385	2.782.269	12.327.654

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-II)	BIN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	7.518.851	5.007.361	12.526.212	5.535.572	3.689.446	9.225.018
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu		23.152	170.967	194.119	65.574	165.908	231.482
1.2 Diğer		7.495.699	4.836.394	12.332.093	5.469.998	3.523.538	8.993.536
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	2.804	-	2.804	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(3)	-	2.035.816	2.035.816	-	1.393.830	1.393.830
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		144.775	-	144.775	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR		307.767	21.407	329.174	304.153	12.245	316.398
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	-	-	-	-	-	-
VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
8.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
8.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
8.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
8.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
IX. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
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	(7)	146.944	54.519	201.463	111.101	24.717	135.818
10.1 Genel Karşılıklar		89.117	24.591	113.708	81.488	21.612	103.100
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		39.465	-	39.465	19.245	-	19.245
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		18.362	29.928	48.290	10.368	3.105	13.473
XI. VERGİ BORCU	(8)	46.033	35	46.068	38.256	1	38.257
11.1 Cari Vergi Borcu		46.033	35	46.068	38.256	1	38.257
11.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	432.973	432.973	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(11)	1.501.363	(4.531)	1.496.832	1.218.406	(73)	1.218.333
14.1 Ödenmiş Sermaye		900.000	-	900.000	900.000	-	900.000
14.2 Sermaye Yedekleri		97.311	(4.531)	92.780	56.760	(73)	56.687
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(211)	(4.531)	(4.742)	1.266	(73)	1.193
14.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		96.712	-	96.712	55.522	-	55.522
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 Kısım)		-	-	-	-	-	-
14.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		810	-	810	(28)	-	(28)
14.3 Kâr Yedekleri		261.645	-	261.645	68.920	-	68.920
14.3.1 Yasal Yedekler		59.602	-	59.602	49.966	-	49.966
14.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3 Olağanüstü Yedekler		202.043	-	202.043	18.954	-	18.954
14.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4 Kâr Veya Zarar		242.407	-	242.407	192.726	-	192.726
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		1.434	-	1.434	891	-	891
14.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		240.973	-	240.973	191.835	-	191.835
14.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		9.668.537	7.547.580	17.216.117	7.207.488	5.120.166	12.327.654

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II+III)	(1)	4.064.280	3.567.122	7.631.402	3.737.941	2.617.485	6.355.426
I. GARANTİ VE KEFALETLER		2.956.853	3.207.014	6.163.867	2.859.471	2.353.810	5.213.281
1.1 Teminat Mektupları		2.947.334	2.284.564	5.231.898	2.852.364	1.682.435	4.534.799
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		92.207	23.278	115.485	149.051	15.888	164.939
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		280	814.268	814.548	20	795.286	795.306
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		2.854.847	1.447.018	4.301.865	2.703.293	871.261	3.574.554
1.2. Banka Kredileri		-	23.524	23.524	-	15.490	15.490
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	23.524	23.524	-	15.490	15.490
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	482.011	482.011	6.296	471.537	477.833
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	482.011	482.011	6.296	471.537	477.833
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Diğer Garantilerimizden		937	355.427	356.364	-	168.039	168.039
1.7. Diğer Kefaletlerimizden		8.582	61.488	70.070	811	16.309	17.120
II. TAAHHÜTLER	(1)	813.111	63.108	876.219	878.470	263.675	1.142.145
2.1. Cayılamaz Taahhütler		813.111	63.108	876.219	878.470	263.675	1.142.145
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		2.401	62.982	65.383	265.158	263.575	528.733
2.1.2. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		5.000	-	5.000	-	-	-
2.1.3. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		45.428	-	45.428	39.577	-	39.577
2.1.4. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		297.235	-	297.235	263.656	-	263.656
2.1.7. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		1.445	-	1.445	1.043	-	1.043
2.1.8. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		458.540	-	458.540	306.032	-	306.032
2.1.9. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		369	-	369	323	-	323
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		2.693	126	2.819	2.681	100	2.781
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	294.316	297.000	591.316	-	-	-
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçekçe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		294.316	297.000	591.316	-	-	-
3.2.1. Vadeli Alım-Satım İşlemleri		294.316	297.000	591.316	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		294.316	-	294.316	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	297.000	297.000	-	-	-
3.2.2. Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)		22.641.233	3.855.845	26.497.078	18.914.892	2.365.084	21.279.976
IV. EMANET KIYMETLER		1.660.275	1.293.437	2.953.712	1.313.127	662.365	1.975.492
4.1. Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		72	-	72	72	-	72
4.3. Tahsile Alınan Çekler		701.874	89.326	791.200	626.896	51.715	678.611
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		235.972	23.262	259.234	230.109	19.014	249.123
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		104	-	104	105	-	105
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	720.711	720.711	-	253.338	253.338
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		722.253	460.138	1.182.391	455.945	338.298	794.243
V. REHİNLİ KIYMETLER		20.980.958	2.562.408	23.543.366	17.601.765	1.702.719	19.304.484
5.1. Menkul Kıymetler		689.548	714.909	1.404.457	444.122	193.889	638.011
5.2. Teminat Senetleri		1.415.238	172.025	1.587.263	1.225.294	163.687	1.388.981
5.3. Emtia		762.432	321.208	1.083.640	485.124	242.477	727.601
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		16.616.802	787.750	17.404.552	14.424.663	706.303	15.130.966
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		1.448.353	542.198	1.990.551	995.139	376.727	1.371.866
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		48.585	24.318	72.903	27.423	19.636	47.059
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		26.705.513	7.422.967	34.128.480	22.652.833	4.982.569	27.635.402

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01/2013- 31/12/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2012- 31/12/2012)
I. KAR PAYI GELİRLERİ	(1)	1.153.336	996.828
1.1 Kredilerden Alınan Kar Payları		1.095.102	966.404
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		1.680	1.712
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		51.985	24.801
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		10.361	6.126
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Yatırımlardan		41.624	18.675
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		4.569	3.896
1.7 Diğer Kar Payı Gelirleri		-	15
II. KAR PAYI GİDERLERİ	(2)	528.160	510.930
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları		464.403	479.892
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları		59.166	30.549
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları		4.591	489
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları		-	-
2.5 Diğer Kar Payı Giderleri		-	-
III. NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ [I - II]		625.176	485.898
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		113.197	113.353
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		141.295	135.585
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		82.354	77.846
4.1.2 Diğer	(12)	58.941	57.739
4.2 Verilen Ücret Ve Komisyonlar		28.098	22.232
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		518	423
4.2.2 Diğer	(12)	27.580	21.809
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	459	788
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	37.181	20.397
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		18	(175)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(2.804)	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		39.967	20.572
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	118.814	85.122
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		894.827	705.558
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	190.883	122.412
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	404.401	341.921
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		299.543	241.225
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/(ZARAR)		(436)	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARİ / ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	299.107	241.225
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-+)	(9)	(58.134)	(49.390)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(67.827)	(54.181)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		9.693	4.791
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)	(10)	240.973	191.835
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)	(11)	240.973	191.835
23.1 Grubun Kârı / Zararı		240.973	191.835
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,268	0,213

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01/2013- 31/12/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2012- 31/12/2012)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(7.419)	3.289
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	53.265	24.090
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	502	354
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	11	(10)
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR /(GİDER) KALEMLERİ	420	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(9.253)	(5.476)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/(GİDER) (I+II+...+IX)	37.526	22.247
XI.	DÖNEM KÂRİ/ZARARI	240.973	191.835
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	240.973	191.835
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	278.499	214.082

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

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. Değ F.	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2012-31/12/2012)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(V)	539.000	-	-	-	39.160	-	229.891	(382)	160.155	715	(1.438)	37.150	-	-	-	1.004.251
II. Dönem İçindeki Değişimler																	
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.289	-	-	-	-	3.289
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.090	-	-	-	24.090
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		-	-	-	-	-	-	-	354	-	-	-	-	-	-	-	354
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		361.000	-	-	-	(61)	-	(360.939)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		361.000	-	-	-	(61)	-	(360.939)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	2.824	-	(2.824)	-	-	890	(658)	(5.718)	-	-	-	(5.486)
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	191.835	-	-	-	-	-	-	191.835
XVIII. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	8.043	-	152.826	-	(160.155)	(714)	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	8.043	-	152.826	-	-	(160.869)	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(160.155)	160.155	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		900.000	-	-	-	49.966	-	18.954	(28)	191.835	891	1.193	55.522	-	-	-	1.218.333

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

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. Değ. F.	Toplam Özkaynak
CARİ DÖNEM (01/01/2013-31/12/2013)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(V)	900.000	-	-	-	49.966	-	18.954	(28)	191.835	891	1.193	55.522	-	-	-	1.218.333
II. Dönem İçindeki Değişimler Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.419)	-	-	-	-	(7.419)
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.551	-	-	-	53.551
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz H.S. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	502	-	-	-	-	-	-	-	502
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(286)	-	-	-	(286)
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	336	-	1.433	1.484	(12.075)	-	-	-	(8.822)
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	240.973	-	-	-	-	-	-	240.973
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	9.636	-	183.089	-	(191.835)	(890)	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	9.636	-	183.089	-	-	(192.725)	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(191.835)	191.835	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		900.000	-	-	-	59.602	-	202.043	810	240.973	1.434	(4.742)	96.712	-	-	-	1.496.832

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

		BİN TÜRK LİRASI	
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01/2013- 31/12/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2012- 31/12/2012)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		934.859	479.835
1.1.1 Alınan Kâr Payları		1.034.359	944.634
1.1.2 Ödenen Kâr Payları		(508.675)	(508.708)
1.1.3 Alınan Temettüleri		459	788
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		232.147	224.593
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		110.815	76.196
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	(V-I-5,h2)	108.240	27.639
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(227.302)	(200.912)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(74.955)	(69.531)
1.1.9 Diğer	(V-VI-3)	259.771	(14.864)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(520.308)	(1.189.835)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		1.401	(1.390)
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		(863.125)	(447.756)
1.2.4 Kredilerdeki net (Artış) Azalış		(2.739.115)	(1.981.802)
1.2.5 Diğer Aktiflerde net (Artış) Azalış		39.392	44.036
1.2.6 Bankalardan Toplanan Fonlarda net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Toplanan Fonlarda net Artış (Azalış)		2.713.238	1.165.138
1.2.8 Alınan Kredilerdeki net Artış (Azalış)		358.600	-
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda net artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda net Artış (Azalış)	(V-VI-3)	(30.699)	31.939
I. Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/ Kaynaklanan Net Nakit Akımı		414.551	(710.000)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(513.180)	(29.805)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(5.700)	(1.211)
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(V-I-12, 13,16)	(131.034)	(60.872)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	(V-I-12, 13,16)	46.426	12.356
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(118.921)	(113.299)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		34.000	50.000
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(V-I-6.4)	(429.378)	(300.000)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(V-I-6.4)	91.427	383.221
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		518.434	333.893
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.538.137	936.239
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1.019.703)	(602.346)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(V-VI-3)	100.043	2.065
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki net Artış (Azalış)		519.848	(403.847)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(V-VI-i)	1.362.144	1.765.991
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(V-VI-ii)	1.881.992	1.362.144

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

KAR DAĞITIM TABLOSU(****)	BIN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (*) (31/12/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI (****)	300.977	242.116
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	58.134	49.390
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	67.827	54.181
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	(9.693)	(4.791)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	242.843	192.726
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	9.636
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))](*)	242.843	183.090
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	183.090
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (**)(tam TL)	0,270	0,214
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	27,0	21,4
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Cari döneme ait karın dağıtımını hakkında Ana Ortaklık Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

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

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

(****) Dönem karı, geçmiş yıllar karı ile dönem karının toplamından oluşmaktadır.

(*****) Kar Dağıtım Tablosu, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

 bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ("TTK") ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KKGK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS ve BDDK'nın ilgili yönetmelik, tebliğ ve kararnamelerinde belirtildiği şekilde uygulanmış olup, 31 Aralık 2012'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 31 Aralık 2013 itibarıyla konsolide finansal tablolar, Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş'nin özkaynaktan pay alma yöntemiyle muhasebeleştirilmesiyle hazırlanmıştır. İlişikteki 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolar konsolide olmayıp, Ana Ortaklık Banka finansal tablolarıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşığıda yer alan II ila XXIII nolu dipnotlarda açıklanmaktadır.

1 Ocak 2013'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (TFRS 7: "Finansal Varlık ve Borçların Netleştirilmesi (Değişiklik)", TMS 1: "Finansal Tabloların Sunumu" (Değişiklik) – Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu Unsurlarının Sunumu, TMS 19: "alışanlara Sağlanan Faydalar" (Değişiklik), TMS 27: "Bireysel Finansal Tablolar" (Değişiklik), TMS 28: "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" (Değişiklik), TFRS 10 "Konsolide Finansal Tablolar", TFRS 11: "Müşterek Düzenlemeler", TFRS 12: "Diğer İşletmelerdeki Yatırımların Açıklamaları", Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Henüz uygulamaya alınmayan TFRS 13: Gerçeğe Uygun Değerin lm) ve TFRS 9: "Finansal Araçlar" standartlarının etkileri Ana Ortaklık Banka tarafından değerlendirilmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı):

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

23 Ocak 2011 tarih ve 27824 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değ iş iklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ” ile “TFRS 9 Finansal Araçlar” Standardını (30 Aralık 2012 tarih ve 28513 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “TFRS 9 Finansal Araçlar” Standardı Hakkında Tebliğ’de Değ iş iklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ ile 1 Ocak 2013 olan yürürlük tarihi 31 Aralık 2014 olarak değ iş tirilmiştir) 1 Ocak 2015 tarihi öncesi hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolarında uygulamak isteyen bankalar için finansal tablo formatları belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka, TFRS 9’u erken uygulama yöntemini seçmediğ inden ilişikteki konsolide finansal tablolar 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ekinde yer alan finansal tablolar esas alınarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değ erlenen gerçeğ e uygun değ er farkları kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve gayrimenkuller haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Konsolide finansal tabloların TMS’ye göre hazırlanmasında, Grup yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlölükler ile bilanço tarihi itibarıyla koş ullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğ e uygun değ er hesaplamalarını ve finansal varlıkların değ er düş üklüğ ü ile gayrimenkullerin değ erlemesini iç ermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi mali tablolara yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

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

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

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

Yabancı para iş lemlerden doğ an kur farkı gelir ve giderleri iş lemin yapıldığı dönemde “Kur Değ iş iminin Etkilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 21”) esas alınarak muhasebeleştirilmiştir. Yabancı para varlık ve yükümlölükler, dönem sonu Ana Ortaklık Banka giş e döviz alış kurlarından değ erlemeye tabi tutularak Türk Lirası’na çevrilmiş ve oluş an kur farkları kambiyo iş lemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmış tır.

Yabancı para katılma hesaplarından kullandırılan kredilerden donuk alacak olarak sınıflandırılanların riski katılma hesaplarına ait olan kısmı cari kurlarla değ erlenir. Yabancı para katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin riski katılma hesaplarına ait olan kısmı için ayrılan karş ılıklar cari kurlarla değ erlenir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

Ana Ortaklık Banka, takipteki krediler hesaplarında izlenen katılma hesaplarından kullandırılan yabancı para kredilerin riskinin Ana Ortaklık Banka'ya ait olan kısmı ile özkaynaklar hesaplarından kullandırılan yabancı para krediler ve alacaklarının tamamına özel karşılık ayırdığı için (yurtdışı şube hariç), bu hesapları intikal tarihindeki kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevirerek takip etmek yerine cari kurlarla değerlemektedir. Bu uygulamanın Grup'un net ticari kar zararı üzerinde negatif ya da pozitif yönde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır. Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal varlıkların Türk Lirası'na dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

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

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

Grubun aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a) Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

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

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı):

b) Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağılı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi:

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan Türk parası cinsiden iştirakler, bağılı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maliyet bedelinin net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağılı ortaklıklar veya birlikte kontrol edilen ortaklıkların değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

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

Grubun türev işlemleri vadeli döviz alım satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Grup valörlü spot döviz alım-satım işlemlerini vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerinde muhasebeleştirmektedir.

Grubun türev işlemleri ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve söz konusu işlemler dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

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

Grubun bilanço tarihi itibarı ile gömülü türev ürünleri ve ana sözleşmeden ayrıştırmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

V. Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Kar payı gelirleri

"Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'da belirlenen finansal varlığın gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen iç verim oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Kar payı gelirleri tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır.

Kar-Zarar Yatırım Ortaklığı yatırımlarında, sözleşme konusu varlığın satışına ilişkin hâsılat, sözleşme konusu varlığın sahipliği ile ilgili önemli risk ve getirilerin yatırımcıya devredildiği; varlık üzerinde etkin bir kontrolün veya sahipliğin genel olarak gerektirdiği şekilde bir yönetim etkinliğinin sürdürülmediği; hâsılat tutarının güvenilir biçimde ölçülebildiği; işleme ilişkin ekonomik yararların elde edilmesinin muhtemel olduğu; işleme ilişkin yüklenilen veya yüklenilecek olan maliyetlerin güvenilir biçimde ölçülebildiği durumlarda finansal tablolara yansıtılmaktadır.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince donuk alacak haline gelen krediler ve diğer alacaklara ilişkin kar payı tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte olup, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde kar payı geliri yazılmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

V. Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar (devamı):

Kar payı giderleri

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

VI. cret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Tahsil edildikleri dönemde gelir veya gider kaydedilen bazı bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyon gelir ve giderleri dışında, ücret ve komisyon gelir ve giderleri ilişkilendirilen işlemin süresine bağlı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Grup yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar; "Alım satım amaçlı finansal varlıklar" ile "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" olarak iki ana başlık altında toplanmıştır.

Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklar ile alım satım amaçlı türev finansal araçlardır.

Bu grupta sınıflandırılan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerini yansıtan maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka portföyündeki hisse senetlerini alım satım amaçlı finansal varlık olarak değerlendirmiş ve ilişikteki finansal tablolarda gerçeğe uygun değeri ile göstermiştir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın alım satım amaçlı olarak elde tutulanlar dışında "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar"ı bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymet borçlanma senetlerinin 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 menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan ve kote olmayan özkaynağa dayalı araçlar ise maliyet değerlerinden varsa değer düşüklükleri indirildikten sonraki değerleri ile kayda alınmaktadır.

Krediler ve alacaklar:

Kredi ve alacaklar sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen ve alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı kar/zararda yansıtılan veya satılmaya hazır finansal varlıklar olarak tanımlananlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardır.

Krediler ve alacaklar, "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") uyarınca gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kaydedilmekte, izleyen dönemlerde iç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar müşteri tarafından karşılanmakta olup, herhangi bir gider kaydı yapılmamaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler "Katılım Bankalarının Uygulanacak Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ"de belirlenen esaslara göre ilgili hesaplar kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

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 ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedeli ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili kar payı gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin 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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı):

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 kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde, kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler için ayrılması gereken özel ve genel karşılıklar “Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı” olarak giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları “Diğer Faaliyet Gelirleri” olarak gelir kaydedilmektedir. Katılma hesaplarından kullanılan fonlar ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıkların katılma hesaplarına ait olan kısmı katılma hesaplarına yansıtılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarda değer düşüklüğü zararı meydana geldiğine ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal kar payı oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür; değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen azalmalar doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen satılmaya hazır bir finansal varlığın değerinin düştüğüne ilişkin tarafsız göstergelerin bulunması durumunda, doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilmiş bulunan toplam zarar özkaynaktan çıkarılarak kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir biçimde tespit edilememesi nedeniyle gerçeğe uygun değerinden gösterilemeyen borsaya kayıtlı olmayan özkaynağa dayalı finansal araçlara ilişkin değer düşüklüğü zararının oluştuğuna yönelik tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda, ilgili değer düşüklüğü zararının tutarı, gelecekte beklenen nakit akışlarının benzer bir finansal varlık için geçerli olan cari piyasa getiri oranına göre iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Bu tür değer düşüklüğü zararları iptal edilmez.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Grubun netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve yükümlülüğü eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

Grubun bu şekilde netleştirilen finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan”, “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.

Grubun ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşlm gerçeğe uygun değeriinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değışiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Grubun aktifinde alacaklarından dolayı edindiği ve elden çıkarılacak sabit kıymetler hesabında takip ettiği duran varlıklar bulunmakla beraber, bankacılık mevzuatında yer alan düzenlemeler gereği edinildikleri tarihten itibaren 1 yıl süre içerisinde elden çıkarılmamış olması veya bu süre içerisinde elden çıkarılacağına ilişkin somut bir planın olmaması durumunda söz konusu varlıklar amortismana tabi tutulmakta ve maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılmaktadır.

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

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

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda erefiye tutarı bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları ile gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Ana Ortaklık Banka, 31 Mart 2009 tarihinde muhasebe politikasında değışikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değlerlemesinde, TMS 16 kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Yetkili bir değerleme şirketi tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka gayrimenkullerini yeniden değerlemiş ve bağımsız bir değerleme şirketi tarafından emsal karşılaştırma yöntemi kullanılarak hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Bahsi geçen değerleme değeri artışı ortaklara temettü olarak dağıtılamaz. Yeniden değerleme değeri artışına ilişkin cari dönem amortisman giderine karşılık gelen tutar TMS 16 kapsamında yeniden değerleme farkları hesabından geçmiş dönem karı/(zararı) hesabına transfer edilmiştir.

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

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

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

	%
Binalar	2
Nakil vasıtaları	20 – 25
Mobilya, mefruşat ve büro makineleri	4 – 33
Kasalar	2 – 20
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (Özel maliyetler)	Kira süresince – 5 yıl

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörölün amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (özel maliyetler) faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her halükarda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilir. 1 Ocak 2010 tarihinden sonra kira süresinin beş yıldan uzun olması durumunda itfa süresi beş yıldır.

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

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Kiracı olarak yapılan işlemler

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemleri finansal kiralama olarak sınıflandırılırken diğerk kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

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

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulmakta ve geri kazanılabilir değeriğinde bir azalma tespit edildiğinde değeri düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Faaliyet kiralamalarında yapılan peşin kira ödemeleri kira süresi boyunca eşit tutarlarda gider kaydedilir.

Kiraya veren olarak yapılan işlemler

Ana Ortaklık Banka, katılım bankası olarak finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren (kiralayan) taraf olarak yer almaktadır. Ana Ortaklık Banka, finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerde bir alacak olarak göstermektedir. Finansal gelir, net yatırım üzerinden sabit dönemsel getiri sağlayacak şekilde finansal tablolara yansıtılır.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükmllklere ilişkin açıklamalar:

Krediler ve diğerk alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağılı yükmllkler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37")'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükmllğün bulunması, yükmllğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükmllğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan koşullu yükmllkler için bu yükmllklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlölüklerle ilişkin açıklamalar:

i) Tanımlanmış fayda planları:

Grup, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Grup, finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümleri uyarınca “Projeksiyon Metodu”nu kullanarak ve Grubun personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve bilanço tarihinde devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp veya kazançlar, revize TMS 19 uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Grup çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

ii) Tanımlanmış katkı planları:

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

iii) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

TMS 19 kapsamında “Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar” olarak tanımlanan izin ücretlerinden doğan yükümlölükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Cari vergi:

Grup, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatına tabidir.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu 21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren %20'dir.

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

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile kurumlar vergisinden istisnadır.

Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı Kurumlar Vergisi'nden istisnadır.

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

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı):

Ertelenmiş vergiler:

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerince, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları hariç indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Transfer Fiyatlandırması

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

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

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Grup, borçlanmalarını TMS 39’da belirtildiği şekilde muhasebeleştirmektedir. Toplanan fonlar dışında kalan borçlanmayı temsil eden araçlar kayda alınmalarını izleyen dönemde iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir.

Grubun kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Grup, hisse senetlerine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Grubun bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

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

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

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Dördüncü bölüm

Grubun Mali bünyesine ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin llmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren yapılmaktadır. Grubun “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin llmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla %14,82 (Ana Ortaklık Banka: %14,86) (nceki Dönem – %13,03:Ana Ortaklık Banka) olarak gerçekleşmiştir.

a) 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 llmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”, “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır.

Grup, sermaye yeterlilik oranı hesaplamasında Piyasa Riski lmnde Standart Yöntemi, Operasyonel Risk lmnde Temel Gösterge Yöntemini ve Kredi Riski lmnde Standart Yöntemi kullanmaktadır.

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 hesaplamasına 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.

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 özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden Yönetmelik’ in 5’inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dnştrlp “Kredi Risk 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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

b) Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka									
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Kredi Riskine Esas Tutar	2.798.802	-	1.668.904	4.148.225	1.858.384	7.521.705	19.132	19.936	42
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.653.721	-	12.446	83.973	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	74.313	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	1.032.874	365.919	1.062	147.169	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	403.229	18.054	-	6.915.988	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	113.050	171	1.857.322	29.205	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	3.798	3.665.988	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	14.120	-	10.945	800	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	1.380	-	-	-	18.332	19.936	42
İpotek teminatlđ menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	27.814	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğler alacaklar	145.081	-	-	-	-	418.398	-	-	-

Tabloda teminatlandırılmış kredi tutarları, ilgili risk sınıfları baz alınarak ilgili risk ağırlıklarına dahil edilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

Konsolide									
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Kredi Riskine Esas Tutar	2.798.802	-	1.668.904	4.148.225	1.858.384	7.516.205	19.132	19.936	42
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.653.721	-	12.446	83.973	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	74.313	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	1.032.874	365.919	1.062	147.169	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	403.229	18.054	-	6.915.988	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	113.050	171	1.857.322	29.205	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	3.798	3.665.988	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	14.120	-	10.945	800	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	1.380	-	-	-	18.332	19.936	42
İpotek teminatlalı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	27.814	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	145.081	-	-	-	-	412.898	-	-	-

c) Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	KONSOLİDE		ANA ORTAKLIK BANKA	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
A Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	910.925	661.316	911.365	661.316
B Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	11.622	5.234	11.622	5.234
C Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	77.228	66.816	77.228	66.816
Özkaynak	1.852.624	1.194.026	1.858.124	1.194.026
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5*100)	% 14,82	% 13,03	% 14,86	% 13,03

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

d) Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	900.000	900.000
Nominal Sermaye	900.000	900.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek akçeler	262.455	68.892
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	242.407	192.726
Net Dönem Kârı	240.973	191.835
Geçmiş Yıllar Kârı	1.434	891
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	72	108
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	38.688	29.409
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	15.929	7.052
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	1.350.317	1.125.265
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	47.378	44.750
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	43.520	24.985
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	424.148	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	(4.742)	537
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
KATKI SERMAYE TOPLAMI	510.304	70.272
SERMAYE	1.860.621	1.195.537

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	7.997	1.511
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	5.314	50
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
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	-	-
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 Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	1.391	802
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	1.292	659
TOPLAM ÖZKAYNAK	1.852.624	1.194.026

e) İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar:

Ana Ortaklık Banka tarafından içsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecini ve sermaye yeterliliği politikasını tanımlamak amacıyla "İçsel Sermaye Yeterliliği Politikası ve Uygulama Usulleri Hakkında Yönetmelik" hazırlanmış ve 17 Ekim 2012 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu sermaye gereksinimi içsel değerlendirme politikasının nihai hedefi, istisnai haller dışında içsel sermaye yeterliliğinin yönetilmesini sağlayan ve uygulamaları düzenleyen temel ilkeleri belirleyerek Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlamaktır.

Ana Ortaklık Banka, BDDK'nın düzenlemeleri çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek, faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak içsel sermaye yeterliliğinin yönetilmesini sağlamaktadır. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme metodolojisi gelişen bir süreç olarak ele alınmakta ve çalışmalar bu yönde planlanmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ő.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Konsolide Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

Dönem sonları itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış krediler "Tahsili Gecikmiş Krediler" olarak değerlendirilmektedir. Bu krediler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında "Genel Kredi Karşılığı" hesaplanmaktadır.

Dönem sonları itibarıyla vadesi 90 günden fazla gecikmiş veya yapılan risk değerlendirmesine istinaden değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilen krediler "Değer Kaybına Uğramış Krediler" olarak değerlendirilmektedir. Bu krediler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında ilgili müşteriden alınan teminatlar da dikkate alınarak "Özel Karşılık" hesaplanmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ő.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Konsolide Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağılı olan ve olmayan alacaklar	2.737.694	2.216.612
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağılı olan ve olmayan alacaklar	64.718	5.997
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağılı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağılı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağılı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağılı olan ve olmayan alacaklar	1.530.141	1.270.862
Şarta bağılı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	7.360.853	6.264.962
Şarta bağılı olan ve olmayan perakende alacaklar	2.015.090	1.825.043
Şarta bağılı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğıyle teminatlandırılmış alacaklar	3.669.786	3.370.855
Tahsili gecikmiş alacaklar	25.865	37.713
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	39.690	25.090
İpotek teminatlđ menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	27.814	22.862
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	557.979	481.486

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

- (2) Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kontrol limitleri mevcut olup, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmekte ve kredi riskine göre gerekli görüldüğünde risklerin azaltılması yoluna gidilmektedir.

- (3) Tazmin edilen gayri nakdi krediler, vadesi geldiğı halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Ana Ortaklık Banka tarafından Ana Ortaklık Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve kar payı ödemelerinin yapıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

- (4) Ana Ortaklık Banka'nın çeşitli yabancı ülkelerde bankacılık faaliyeti kapsamında limiti mevcut olup, bu limitlerin tahsisi ve revizyonu aşamasında gerekli araştırmalar (ekonomik, konjonktürel vb.) yapılmaktadır.

Muhabirlik faaliyetleri ve uluslararası emtia işlemleri için çalışılacak bankalara ise ilgili kredi komitelerince limit tahsis edilmekte olup, bu limitler Ana Ortaklık Banka'nın lçeği ve muhatap banka lçeği dikkate alınarak tahsis edilmekte ve risk yoğunlaşmasından kaçınılmaktadır. Bu açıdan ciddi bir risk taşınmamaktadır.

- (5) Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %41 (31 Aralık 2012 - %38) ve %50 (31 Aralık 2012 - %49)'dir.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %48 (31 Aralık 2012 - %45) ve %60 (31 Aralık 2012 - %58) dir.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla %36'dır (31 Aralık 2012 - %33) ve %47 (31 Aralık 2012 - %44)'dir.

- (6) Ana Ortaklık Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 113.708 TL'dir (31 Aralık 2012 -103.100 TL).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

(7) Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem	Risk Sınıfları (*)										Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Yurtiçi	2.750.140	74.313	1.131.441	6.992.850	1.956.742	3.631.656	25.842	39.686	-	-	16.602.670
Avrupa birliği ülkeleri	-	-	121.241	28.075	3.902	9.653	-	-	-	-	162.871
OECD ülkeleri (**)	-	-	6.249	-	-	-	-	-	-	-	6.249
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	3.767	215.991	3.654	12.334	-	-	27.814	-	263.560
ABD, Kanada	-	-	126.908	926	265	15.146	-	-	-	-	143.245
Diğer ülkeler	-	-	157.418	99.429	35.185	997	23	4	-	-	293.056
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	557.979	557.979
	2.750.140	74.313	1.547.024	7.337.271	1.999.748	3.669.786	25.865	39.690	27.814	557.979	18.029.630

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

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

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

- 1-Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3-Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4-Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 5-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 6-Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 7- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
- 8- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 9- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 10- Diğer Alacaklar

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Konsolide Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

Sektörler/Karşı Taraflar	Risk Sınıfları										TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
1 Tarım	-	-	-	122.370	56.605	62.752	82	-	-	-	158.860	82.949	241.809
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	107.585	49.946	56.274	40	-	-	-	147.139	66.706	213.845
1.2 Ormancılık	-	-	-	14.692	5.155	6.478	39	-	-	-	10.952	15.412	26.364
1.3 Balıkçılık	-	-	-	93	1.504	-	3	-	-	-	769	831	1.600
2 Sanayi	-	3.924	-	3.461.285	789.332	1.161.791	11.251	-	-	-	2.687.562	2.740.021	5.427.583
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı	-	2.450	-	77.698	13.384	20.409	125	-	-	-	36.942	77.124	114.066
2.2 İmalat Sanayi	-	1.474	-	2.659.316	749.586	1.108.821	9.641	-	-	-	2.279.532	2.249.306	4.528.838
2.3 Elektrik, Gaz, Su	-	0	-	724.271	26.362	32.561	1.485	-	-	-	371.088	413.591	784.679
3 İnşaat	-	65.795	-	1.933.312	286.218	946.378	8.394	-	-	-	1.855.265	1.384.832	3.240.097
4 Hizmetler	2.750.140	1.201	1.547.024	1.523.835	388.413	449.575	3.888	-	27.814	-	4.374.845	2.317.045	6.691.890
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	-	1.181	-	653.663	233.146	267.314	3.570	-	-	-	610.649	548.225	1.158.874
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	22.258	15.263	10.174	1	-	-	-	29.027	18.669	47.696
4.3 Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	95.195	36.940	27.731	257	-	-	-	70.546	89.577	160.123
4.4 Mali Kuruluşlar	2.750.140	-	1.547.024	493.374	29.824	84.786	-	-	27.814	-	3.450.866	1.482.096	4.932.962
4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	50.267	19.626	41.442	54	-	-	-	56.847	54.542	111.389
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	-	20	-	131.730	28.070	5.959	6	-	-	-	90.464	75.321	165.785
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	-	-	7.916	956	1.530	-	-	-	-	6.906	3.496	10.402
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	69.432	24.588	10.639	-	-	-	-	59.540	45.119	104.659
5 Diğer	-	3.393	-	296.469	479.180	1.049.290	2.250	39.690	-	557.979	1.925.732	502.519	2.428.251
6 Toplam	2.750.140	74.313	1.547.024	7.337.271	1.999.748	3.669.786	25.865	39.690	27.814	557.979	11.002.264	7.027.366	18.029.630

1-Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3-Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4-Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

5-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

6-Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar

7- Tahsili gecikmiş alacaklar

8-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

9- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar

10-Diğer Alacaklar

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Konsolide Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.789.490	-	-	386.400	574.250
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	11.483	5.768	8.431	16.942	31.689
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	1.473.091	24.067	12.621	20.520	16.725
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.064.771	889.168	1.207.453	1.607.628	2.568.251
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	244.335	299.122	341.391	419.147	695.753
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	418.460	501.776	632.190	747.312	1.370.048
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	5.033	34.657
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	27.814	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Toplam	5.029.444	1.719.901	2.202.086	3.202.982	5.291.373

(8) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar ile bankalardan veya aracı kurumlardan alacaklar risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde kredi müşterileri tarafından görevlendirilen kredi kuruluşlarından alınan derecelendirme notları kullanılmaktadır. Yönetmelikte yer alan diğer alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesabına dahil edilmektedir.

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

Risk Ağırlığı		%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	2.798.802	-	1.115.140	502.719	3.478.526	10.095.333	19.132	19.936	42	7.997
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	2.798.802	-	1.668.904	4.148.225	1.858.384	7.516.205	19.132	19.936	42	7.997

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1 Tarım	9.279	2.427	52	8.917
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	4.543	2.082	43	4.450
1.2 Ormancılık	4.494	345	9	4.228
1.3 Balıkçılık	242	-	-	239
2 Sanayi	119.216	137.551	3.065	107.523
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı	3.486	1.033	39	3.356
2.2 İmalat Sanayi	110.220	73.881	1.773	100.222
2.3 Elektrik, Gaz, Su	5.510	62.637	1.253	3.945
3 İnşaat	87.025	33.765	730	79.817
4 Hizmetler	39.714	278.250	5.711	34.158
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	28.603	201.355	4.142	23.870
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	237	1.216	24	236
4.3 Ulaştırma ve Haberleşme	4.316	47.028	945	4.080
4.4 Mali Kuruluşlar	227	7.262	145	227
4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.214	2.430	67	1.173
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	4.600	15.641	313	4.075
4.7 Eğitim Hizmetleri	10	37	1	10
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	507	3.281	74	487
5 Diğer	24.434	66.792	1.390	23.013
6 Toplam	279.668	518.785	10.948	253.428

10) Değer Ayarlamaları ve Kredi karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

Risk Ağırlığı	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	197.669	155.871(***)	(106.914)(**)	6.802	253.428
2 Genel Karşılıklar	103.100	10.588	(4.833)	4.853	113.708

(*) Kur farklarına göre belirlenenler.

(**) İlgili bakiye, 13.897 TL tutarında aktiften silinen kredilere ilişkin karşılık iptallerini içermektedir.

(***) İlgili bakiye, 9.806 TL tutarında dönem içerisinde ayrılıp iptal edilen karşılıkları içermektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

	Cari dönem	Önceki dönem
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	2.148.514	1.126.363
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	27	1.583
Bankalar	1.378.708	1.037.112
Satılmaya hazır finansal varlıklar	239.347	151.300
Krediler	11.987.580	9.058.404
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	745.390	365.815
Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar	72.321	41.659
Diğer aktifler	10.952	2.850
Kredi riskine maruz toplam bilanço kalemleri	16.582.839	11.785.086
Garanti ve kefaletler	6.163.867	5.213.281
Taahhütler	876.219	1.142.145
Kredi riskine maruz bilanço dışı kalemler	7.040.086	6.355.426
Toplam kredi riski duyarlılığı	23.622.925	18.140.512

Kredi derecelendirme sistemine ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, kredi ve finansal kiralama müşterileri için oluşturulmuş derecelendirme sistemleri vasıtasıyla müşterilerin kredi kalitesini değerlemeye tabi tutmaktadır. Söz konusu derecelendirme sistemlerinde dikkate alınan başlıca kriterler müşterilerin Ana Ortaklık Banka ile olan işlemlerinin hacmi, ödeme performansları ve Banka'ya kazandırdıkları gelirlerdir.

Aşağıdaki tabloda derecelendirme sistemleri kullanılarak sınıflanmış krediler ve finansal kiralama alacaklarının konsantrasyon bilgisi verilmiştir:

	Cari dönem	Önceki dönem
Ortalama üstü	%26,12	%18,59
Ortalama	%67,53	%78,97
Ortalama altı	%6,35	%2,44

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

- (1) Ana Ortaklık Banka, piyasa risklerini, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde, standart metot kullanılmak suretiyle ölçmekte ve bunun üzerinden yasal sermaye ayırmaktadır. Diğer taraftan, piyasa riski, standart metot dışında içsel model kullanılarak test amaçlı olarak da hesaplanmakta (Riske Maruz Değer) ve bulunan sonuçlar geriye yönelik test sonuçları dikkate alınmak suretiyle desteklenmektedir. İçsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), Varyans- Kovaryans, EWMA, Monte Carlo ve Tarihsel Simülasyon yöntemleri kullanılmak suretiyle günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

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

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

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	381
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	381
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- standart metot	-
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	10.625
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü – standart metot	-
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü – standart metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- standart metot	235
(VIII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye	-
(IX) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	11.622
(X) Piyasa riskine esas tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	145.275

b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem			Önceki Dönem(*)		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	-	-	-	23	137	-
Hisse senedi riski	873	1.064	762	640	738	534
Kur riski	7.430	10.625	4.062	6.086	8.231	4.496
Emtia riski	-	-	-	-	-	-
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	40	235	-	-	-	-
Toplam riske maruz değer	8.343	11.924	4.824	6.749	9.106	5.030

(*) Önceki dönemin ortalaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik’in yayımlandığı tarihten (28 Haziran 2012) ilgili dönem sonuna kadar aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

(2) Karşı taraf kredi riskine ilişkin aşağıdaki bilgiler:

Karşı taraf kredi riskine ilişkin risk tutarı "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" Ek 2 - Bölüm 3'te belirtilen "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" ile elde edilmektedir.

Sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri elde edilir. Sözleşme tutarları veya işleme konu olan tutarlar vadeye kalan süreleri ve sözleşme türlerine göre ilgili oranlarla çarpılarak potansiyel kredi risk tutarı elde edilir.

	Tutar(*)	
	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	-	-
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	2.943	-
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-	-
Diğer	-	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	-	-
Netleştirilmenin Faydaları	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-
Tutulan Teminatlar	-	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	2.943	-

(*) Alım Satım Hesaplarına ilişkin karşı taraf kredi riski verilmiştir.

(3) Sermaye gereksinimlerini Kurum tarafından kullanımına izin verilen bir risk ölçüm modeli ile hesaplanmasına ilişkin bilgiler;

Bulunmamaktadır.

IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

- a) Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 14 üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır. Yıllık brüt gelir, net kar payı gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler, bankanın ana ortağı, bağlı ortaklıkları veya ana ortağının bağlı ortaklıkları veya destek hizmeti karşılığı yapılan faaliyet giderleri ve bir bankadan alınan destek hizmeti karşılığı yapılan faaliyet giderleri ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

b) Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	418.488	500.700	625.375	514.854	15	77.228
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12,5)						965.350

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

	ABD Doları	EURO
31 Aralık 2013- Bilanço Değerleme Kuru	2,140	2,950
30 Aralık 2013 tarihi itibarıyla	2,105	2,907
27 Aralık 2013 tarihi itibarıyla	2,050	2,850
26 Aralık 2013 tarihi itibarıyla	2,065	2,850
25 Aralık 2013 tarihi itibarıyla	2,068	2,830
24 Aralık 2013 tarihi itibarıyla	2,057	2,810

- d) Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 2,038 TL (Aralık 2012 – 1,778 TL) ve 1 EURO için 2,796 TL (Aralık 2012 – 2,332 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Kur riskine duyarlılık:

Grubun kur riskine maruz kaldığı döviz cinsleri ağırlıklı olarak ABD Doları ve EURO' dur.

Aşağıdaki tablo, Grubun ABD Doları ve Euro kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Negatif tutar ABD Doları'nın ve Euro'nun TL karşısında %10'luk değer azalışının/artışının kar/zararda veya özkaynaklarda oluşan düşüş etkisini ifade eder.

Döviz kurundaki % değişim		Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
		31 Aralık 2013	31 Aralık 2012	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
ABD Doları	%10 artış	30.302	21.855	474	(28)
ABD Doları	%10 azalış	(30.302)	(21.855)	(474)	28
EURO	%10 artış	4.123	4.906	-	-
EURO	%10 azalış	(4.123)	(4.906)	-	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Grubun kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP (*)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	749.824	980.417	306.026	2.036.267
Bankalar	106.326	568.334	78.170	752.830
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5	3	14	22
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	51	113.264	-	113.315
Krediler (**)	1.485.099	3.534.606	-	5.019.705
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	1.925	1.925
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	594	594
Diğer Varlıklar (***)	743	841	1.625	3.209
Toplam Varlıklar	2.342.048	5.197.465	388.354	7.927.867
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	157.833	241.550	2.040	401.423
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	1.290.668	2.964.166	351.104	4.605.938
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	833.147	1.635.642	-	2.468.789
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4.200	14.678	2.529	21.407
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	14.967	38.406	1.181	54.554
Toplam Yükümlülükler	2.300.815	4.894.442	356.854	7.552.111
Net Bilanço Pozisyonu	41.233	303.023	31.500	375.756
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(35.754)	(256.730)	(2.620)	(295.104)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	8.496	21.605	2.338	32.439
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	44.250	278.335	4.958	327.543
Gayrinakdi Krediler (*****)	852.441	2.343.620	10.953	3.207.014
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	1.612.829	3.489.126	308.322	5.410.277
Toplam Yükümlülükler	1.563.771	3.270.579	285.889	5.120.239
Net Bilanço Pozisyonu	49.058	218.547	22.433	290.038
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler (*****)	658.975	1.663.526	31.309	2.353.810

(*) Nakit değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C Merkez Bnk. Satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 305.453 TL'si, Bankalar satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 37.646 TL'si ve Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 340.927 TL'si kıymetli maden hesaplarından oluşmaktadır.

(**) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 3.436.101 TL tutarındaki döviz endeksli kredi bakiyesi (finansal kiralama alacakları dahil) (31 Aralık 2012: 2.627.537 TL) dahil edilmiştir.

(***) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 801 TL (31 Aralık 2012: 471 TL) teminat mektubu masraf ve komisyonlarından döviz endeksli alacak tutarı dahil edilmiştir.

(****) Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar içerisinde 32.439 TL döviz alım taahhüdü (31 Aralık 2012: Yoktur), türev finansal araçlardan borçlar içerisinde 30.543 TL döviz satım taahhüdü yer almaktadır. (31 Aralık 2012: 263.575 TL)

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

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

VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık sektöründe likidite riski esas olarak kaynakların ortalama vadesinin kullanımların ortalama vadesinden daha kısa olmasından kaynaklanmaktadır. Likidite yönetiminde ihtiyatlı davranılarak likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi için yeterli rezervler bulundurulmakta, kaynakların bir kısmı kısa vadeli yurtdışı yatırımlarda değerlendirilmekte, kullandırılan kredilerden doğan alacaklar genellikle aylık taksitler halinde tahsil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, hesap sahibine önceden belirlenmiş herhangi bir getiri ödenmeyen ve anaparanın aynen geri ödenmesi garanti edilmeyen fonların oluşturduğu katılma hesapları adı altında fon toplamakta olup bu fonların kullandırılmasından doğacak kâr veya zararın katılma hesapları payı bu hesaplara yansıtmaktadır. Bu sebeple Ana Ortaklık Banka'nın varlık ve yükümlölükleri ile kar payı oranları uyumludur.

Ana Ortaklık Banka, TP ve YP likidite ihtiyacının büyük kısmını toplanan fonlardan karşılamakta olup, yurtdışından murabaha sendikasyon kredisi ile vekale kredisi kullanmak suretiyle de likidite sağlamaktadır. Diğer taraftan varlıkların daha kısa vadeli likit varlıklar olmasına dikkat edilmekte, yükümlölüklerin ortalama vadelerinin uzatılmasına çalışılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu likidite riskinin yönetilmesine yönelik olarak BDDK tarafından öngörülen likidite rasyolarının izlenmesinin yanı sıra, hazırlanan likidite acil eylem planı çerçevesinde belirlenen bir takım göstergeleri de günlük olarak takip etmektedir. Olası bir likidite sıkışıklığı anında başvurulabilecek kaynaklar acil eylem planında belirlenmiştir.

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2013	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	166,23	183,59	128,09	131,86
En Yüksek (%)	261,07	286,26	156,72	201,10
En Düşük (%)	105,34	105,74	107,43	100,83

31 Aralık 2012	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	239,38	242,35	167,72	180,48
En Yüksek (%)	345,05	295,33	238,14	213,75
En Düşük (%)	117,02	194,66	104,38	155,78

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	509.102	1.773.579	-	-	-	-	-	2.282.681
Bankalar	997.777	8.192	372.739	-	-	-	-	1.378.708
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	4.764	27	-	-	-	-	-	4.791
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	1.543	-	29.105	77.270	132.972	-	-	240.890
Verilen Krediler	4.623	1.408.310	1.663.864	4.524.500	4.127.733	304.631	-	12.033.661
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	25.512	305.500	414.378	-	-	745.390
Diğer Varlıklar	-	472	71	2.043	8.366	-	519.044	529.996
Toplam Varlıklar	1.517.809	3.190.580	2.091.291	4.909.313	4.683.449	304.631	519.044	17.216.117
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları								
Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	41.673	209.203	224.233	32.515	-	-	-	507.624
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	2.526.390	7.564.516	912.993	921.727	92.962	-	-	12.018.588
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	565.022	331.407	523.039	616.348	432.973	-	2.468.789
Para Piyasalarına Borç.	-	144.775	-	-	-	-	-	144.775
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	110.081	53.590	14.581	-	-	150.922	329.174
Diğer Yükümlülükler	-	23.319	22.749	-	-	-	1.701.099	1.747.167
Toplam Yükümlülükler	2.568.063	8.616.916	1.544.972	1.491.862	709.310	432.973	1.852.021	17.216.117
Likidite (Açığı)/Fazlası	(1.050.254)	(5.426.336)	546.319	3.417.451	3.974.139	(128.342)	(1.332.977)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	1.439.485	2.020.674	1.258.819	3.468.429	3.541.639	211.319	387.289	12.327.654
Toplam Yükümlülükler	1.758.769	2.627.054	926.927	5.134.497	376.401	-	1.504.006	12.327.654
Likidite (Açığı)/Fazlası	(319.284)	(606.380)	331.892	(1.666.068)	3.165.238	211.319	(1.116.717)	-

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler kolonu özkaynak, karşılık ve vergi borcu bakiyelerinden oluşmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Aşağıdaki tablo, Grubun yükümlülükleri iskonto edilmeden ve ödenmesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Toplanan fonlar, birim hesap değeri üzerinden katılma hesaplarına ödenecek kar payı giderleri hesaplanarak aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 Yıl	5 yıldan fazla	Toplam
Cari dönem							
Toplanan Fonlar	2.568.063	7.773.719	1.137.226	954.242	92.962	-	12.526.212
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	578.823	322.760	526.652	632.395	444.585	2.505.215
Para Piyasalarına Borçlar	-	144.475	-	-	-	-	144.475
Toplam	2.568.063	8.497.017	1.459.986	1.480.894	725.357	444.585	15.175.902
Önceki dönem							
Toplanan Fonlar	1.758.769	2.016.266	773.995	4.299.587	376.401	-	9.225.018
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	438.472	123.889	843.800	-	-	1.406.161
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.758.769	2.454.738	897.884	5.143.387	376.401	-	10.631.179

Garanti ve kefaletlerin vade analizi aşağıdaki gibidir:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 Yıl	5 yıldan fazla	Dağıtılamayan	Toplam
Cari dönem								
Teminat mektupları (*)	2.574.442	295.641	317.747	1.226.349	782.376	35.343	-	5.231.898
Banka aval ve kabulleri	23.524	-	-	-	-	-	-	23.524
Akreditifler	447.522	27.559	2.645	4.285	-	-	-	482.011
Diğer garanti ve kefaletler	-	426.434	-	-	-	-	-	426.434
Toplam	3.045.488	749.634	320.392	1.230.634	782.376	35.343	-	6.163.867
Önceki dönem								
Teminat mektupları (*)	2.096.771	199.543	294.033	1.176.899	730.658	36.895	-	4.534.799
Banka aval ve kabulleri	15.490	-	-	-	-	-	-	15.490
Akreditifler	473.669	1.308	1.524	1.332	-	-	-	477.833
Diğer garanti ve kefaletler	-	185.159	-	-	-	-	-	185.159
Toplam	2.585.930	386.010	295.557	1.178.231	730.658	36.895	-	5.213.281

(*) Teminat mektuplarının vadeleri bu mektupların geçerlilik süresini ifade etmektedir. Muhatabın, mektup konusu işlemin gerçekleşmediği andan itibaren tazmin talebinde bulunma hakkı vardır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VIII. Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

IX. Konsolide kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme sözleşmeleri kullanılmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, kredilendirme işlemlerinde 28 Haziran 2012 tarihinde yayımlanan “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” kapsamında dikkate alınabilecek aşağıdaki risk azaltıcı unsurları teminat olarak kabul etmektedir.

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

Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka tarafından alınan ipotekler kredi ilişkisi devam ettiği sürece ilgili mevzuat hükümleri uyarınca yeniden gözden geçirme ve ekspertiz işlemlerine konu edilmektedir.

Tutarı 3.000 TL ya da Banka özkaynaklarının %5’inin üzerinde olan kredilerde gayrimenkul değerlemesi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bulunan yetkili değerlendirme kuruluşları tarafından yapılır.

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

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

“Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” kapsamında, risk sınıflarının risk ağırlıklı tutarlarının hesaplamasında kullanılan teminatlar türlerine ve teminat tutarlarına ilişkin bilgiler aşağıdadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

IX. Konsolide kredi azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar (devamı):

“Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” kapsamında, risk sınıflarının risk ağırlıklı tutarlarının hesaplamasında kullanılan teminatlar türlerine ve teminat tutarlarına ilişkin bilgiler aşağıdadır.

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk Sınıfları	Kredi Risk Değeri	Finansal Teminatlar	Diğ er/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağı lı olan ve olmayan alacaklar	2.750.140	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağı lı olan ve olmayan alacaklar	74.313	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağı lı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağı lı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağı lı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağı lı olan ve olmayan alacaklar	1.547.024	4.216	-	-
Şarta bağı lı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	7.337.271	421.283	-	23.582
Şarta bağı lı olan ve olmayan perakende alacaklar	1.999.748	113.221	-	15.342
Şarta bağı lı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğ iyle teminatlandırılmış alacaklar	3.669.786	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	25.865	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	39.690	1.380	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleşt irme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	27.814	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluş u niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğ er alacaklar	557.979	-	-	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

X. Konsolide risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar:

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

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

Piyasa Riski

Piyasa riski, Ana Ortaklık Banka'nın genel piyasa riski, kur riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski ve alım satım hesaplarındaki karşı taraf kredi riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Piyasa riski esas olarak, bankanın bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerinde yer alan farklı döviz cinslerindeki tüm döviz varlıkları ve yükmllükleri nedeniyle döviz kurlarındaki dalgalanmalar sonucu meydana gelebilecek kayıp olasılığı ile alım satım hesapları içinde takip edilen menkul kıymetlerin kendi pozisyon durumlarına bağlı olarak menkul kıymet fiyatlarındaki hareketlerden etkilenmeleri suretiyle maruz kalabileceği zarar olasılığından oluşmaktadır.

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

X. Konsolide risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı):

Likidite Riski

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

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

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

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

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

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

Kredi Riski

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

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

Kredi portföyünü olumsuz etkileyebilecek sektörel konsantrasyona yol açılmamasına özellikle dikkat edilmektedir. Risklerin az sayıda müşteri üzerinde yoğunlaşmasının önlenmesi için azami çaba gösterilmektedir. Kredi riski, iç sistemler kapsamındaki birimler ve risk yönetim sisteminde sürekli izlenmekte ve raporlanmaktadır. Böylece kredi riskinin, kredi risk yönetimi politikası ve uygulama usullerine uyumu sağlanmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

X. Konsolide risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı):

Operasyonel Risk

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

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

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

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

Diğer Riskler

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

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

Mevcut veya potansiyel müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi birbirinden farklı ya da birbiriyle ilişkili olan tarafların Ana Ortaklık Banka hakkındaki olumsuz düşüncelerinden veya mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde bankaya duyulan güvenin azalması ya da banka itibarının zedelenmesi gibi menfi gelişmelerden kaynaklanarak bankanın zarar etme olasılığına yol açan her türlü faktör banka için itibar riski kabul edilmiştir. Ana Ortaklık Bankanın risk yönetim sistemi, itibar riskini önleyebilmek ve/veya kontrol altına tutabilmek için banka itibarının veya imajının zedelendiğinin belirlendiği herhangi bir anda müşterilere öncelik vererek, proaktif bir iletişim mekanizması tesis etmektedir. En kötü durum senaryolarına daha önceden hazırlıklı olan bu sistem, itibar riski değerlendirilirken, operasyonel risklerin itibar riski ile ilişkisini, seviyesini ve etkisini de dikkate almaktadır.

Artık risk, kullanılan kredi riski azaltım tekniklerinin beklenildiği kadar etkin olmamasından kaynaklanan riskleri ifade etmektedir. Üst düzey yönetim, yönetim kurulunca onaylanan artık risk yönetimi politikası ile risk azaltım araçlarının etkinliği, kredi ile teminat arasındaki vade uyumu, olumsuz piyasa hareketleri nedeniyle meydana gelebilecek değişiklikler gibi unsurları dikkate alarak artık riskin yönetilmesini sağlamaktadır.

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

X. Konsolide risk hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı):

Uyum riski, Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerinin veya Ana Ortaklık Banka personelinin tutum ve davranışlarının ulusal ve uluslararası mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olmaması sonucunda Ana Ortaklık Banka'nın maruz kalabileceği yaptırımlar, finansal kayıplar ve/veya itibar kaybı ile ilgili riskleri ifade etmektedir. Yönetim Kurulu tarafından atanan Mevzuat ve Uyum Başkanı, uyum faaliyetlerinin planlanması, düzenlenmesi, yürütülmesi, yönetimi, değerlendirilmesi, takip ve koordine edilmesinden sorumludur.

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

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

.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XI. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

a. Finansal varlık ve yükümllklerin gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

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

Cari ve önceki dönemde finansal varlıkların ve yükümlülüklerini aşağıdaki esaslara göre hesaplanmıştır:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatı esas alınarak belirlenmiştir.

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

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

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

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Finansal varlıklar				
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	1.378.708	1.037.112	1.378.708	1.037.112
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv	4.791	6.192	4.791	6.192
Satılmaya hazır finansal varlıklar	240.890	152.569	240.890	152.569
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	745.390	365.815	731.303	372.497
Verilen krediler ve finansal kiralama alacakları	12.059.901	9.100.063	12.069.915	9.321.770
Finansal yükümllkler				
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	507.624	319.199	507.624	319.199
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	12.018.588	8.905.819	12.018.588	8.905.819
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.035.816	1.393.830	2.021.228	1.392.704
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	329.174	316.398	329.174	316.398

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

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

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

Cari dönem	1.seviye	2.seviye	3.seviye	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv	4.764	27	-	4.791
Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	4.764	-	-	4.764
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Diğer	-	27	-	27
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	239.347	-	239.347
Sermayede payı temsil eden menkul değerler (*)	-	-	-	-
Devlet borçlanma senetleri	-	201.523	-	201.523
Diğer menkul değerler	-	37.824	-	37.824
Finansal yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	2.804	-	2.804
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-

Önceki dönem	1.seviye	2.seviye	3.seviye	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv	4.609	1.583	-	6.192
Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	4.609	-	-	4.609
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Diğer	-	1.583	-	1.583
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	151.300	-	151.300
Sermayede payı temsil eden menkul değerler (*)	-	-	-	-
Devlet borçlanma senetleri	-	151.300	-	151.300
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
Finansal yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-

(*) Bilançoda yer alan bakiyeler, maliyet değerleri ile taşınan kote olmayan özkaynağa dayalı araçları ifade etmekte olup, gerçeğe uygun değeri üzerinden taşınmadığından tabloda yer almamaktadır.

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XIII. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2013	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Toplam varlıklar	1.383.561	10.482.611	1.496.617	3.853.328	17.216.117
Toplam yükümllkler	8.358.926	6.880.760	217.852	1.758.579	17.216.117
Net kar payı geliri/(gideri) (*)(**)	(196.040)	757.393	63.823	-	625.176
Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri)	1.455	104.026	(4.030)	11.746	113.197
Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri)	(167)	(72.620)	1.879	(368.358)	(439.266)
Vergi öncesi kar/(zarar)	(194.752)	788.799	61.672	(356.612)	299.107
Vergi karşılığı	-	-	-	(58.134)	(58.134)
Net dönem karı	(194.752)	788.799	61.672	(414.746)	240.973

31 Aralık 2012	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Toplam varlıklar	1.037.855	8.059.144	830.393	2.400.262	12.327.654
Toplam yükümllkler	6.128.377	3.933.215	305.105	1.960.957	12.327.654
Net kar payı geliri/(gideri) (*)(**)	(225.759)	662.749	48.353	555	485.898
Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri)	2.507	104.494	(4.993)	11.345	113.353
Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri)	119	(63.203)	1.301	(296.243)	(358.026)
Vergi öncesi kar/(zarar)	(223.133)	704.040	44.661	(284.343)	241.225
Vergi karşılığı	-	-	-	(49.390)	(49.390)
Net dönem karı	(223.133)	704.040	44.661	(333.733)	191.835

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

(**) Ana Ortaklık Banka, yönetim performans ölçümü olarak brüt gelir ve gideri değil, net kar payı geliri/(gideri) kullandığı için kar payı gelirleri net olarak gösterilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	65.105	63.244	56.903	52.220
TCMB	181.309	1.967.205	65.840	1.060.523
Diğer (*)	-	5.818	-	65.157
Toplam	246.414	2.036.267	122.743	1.177.900

(*) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 5.818 TL (31 Aralık 2012: 65.157 TL) tutarındaki kıymetli maden depo hesabını içermektedir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	181.309	193.626	65.840	150.069
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap (*)	-	1.773.579	-	910.454
Toplam	181.309	1.967.205	65.840	1.060.523

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, mevduatlar ve diğer yükümlölükler için vade yapısına göre %5 ile %11,5 aralığında (31 Aralık 2012:tüm Türk parası yükümlölükler için vade yapısına göre %5 ile %11 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise mevduat ve diğer yükümlölüklerde vade yapısına göre %6 ile %13 aralığındadır (31 Aralık 2012: tüm yabancı para yükümlölükler için vade yapısına göre %6 ile %11,5 aralığında).

(*) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, standart altın cinsinden tesis edilen zorunlu karşılık tutarı 299.635 TL (31 Aralık 2012: 136.030 TL)'dir.

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

Grubun gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklarından geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlığı bulunmamaktadır.

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	625.878	425.117	643.330	147.538
Yurtdışı	-	279.352	-	214.966
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	48.361	-	31.278
Toplam	625.878	752.830	643.330	393.782

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Serbest tutar	Serbest olmayan tutar	Serbest tutar	Serbest olmayan tutar
AB Ülkeleri	143.319	-	156.246	-
ABD, Kanada	120.831	-	45.590	-
OECD Ülkeleri (*)	8.068	-	3.103	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	2.941	-	411	-
Diğer	4.193	-	9.616	-
Toplam	279.352	-	214.966	-

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/ bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	243.121	151.300
Borsada İşlem Gören (*)	243.121	151.300
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	1.543	1.269
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	1.543	1.269
Değer Azalma Karşılığı (-)	3.774	-
Toplam	240.890	152.569

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

(**) Borsaya kote olmayan özkaynağa dayalı hisse senetlerini içermektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar:

a) Banka ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	45.889	31.349	24.660	77.314
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	45.682	31.349	23.175	77.314
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	207	-	1.485	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1.476	15.514	34.094	10.305
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	6.179	-	5.275	-
Toplam	53.544	46.863	64.029	87.619

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
Nakdi Krediler						
			Diğer			Diğer
Krediler	11.448.852	-	-	512.488	233.728	15.337
İhracat Kredileri	189.514	-	-	3.142	154	-
İthalat Kredileri	1.383.609	-	-	64.531	5.816	980
İşletme Kredileri	6.056.693	-	-	366.591	196.663	13.401
Tüketici Kredileri	1.308.293	-	-	23.257	11.359	904
Kredi Kartları	190.129	-	-	1.656	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Diğer (*)	2.320.614	-	-	53.311	19.736	52
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	11.448.852	-	-	512.488	233.728	15.337

(*) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

Taksitli ticari krediler	987.644
Diğer yatırım kredileri	416.145
Yurtdışı krediler	411.570
Kar Zarar Ortaklığı Yatırımları (**)	130.501
Müşteri adına menkul değer alım kredileri	422.138
Diğer	5.927
Toplam	2.373.925

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı) :

(**) İlgili bakiye, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla kar zarar ortaklığı yatırımları (10 adet) yöntemiyle kullandırılan fonlardan oluşmaktadır. Bu projelerin tamamı İstanbul ve Ankara'nın çeşitli bölgelerindeki gayrimenkul geliştirme projeleridir. Kar zarar ortaklığı yatırımı projelerinin gelir paylaşımı, proje bitimlerinde ya da etap/kısım sonlarında ilgili maliyet hesapları netleştikten ve net kar hesaplandıktan sonra, taraflar arasında imzalanan kar zarar ortaklığı yatırımı sözleşmesi çerçevesinde yapılmaktadır. Kar zarar ortaklığı yatırım sözleşmesine konu işlemin zarar ile sonuçlanması halinde Ana Ortaklık Banka'nın zarara katılım tutarı kullandığı fonla sınırlıdır. Ana Ortaklık Banka, söz konusu kredilere ilişkin olarak bu dönemde finansal tablolara 63.175 TL (31 Aralık 2012: 17.632 TL) tutarında gelir yansıtmıştır.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar			
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
1 veya 2 defa Uzatılanlar	-		233.728
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
6 Ay	-	9.705
6 Ay- 12Ay	-	11.595
1-2 Yıl	-	36.422
2-5 Yıl	-	148.056
5 Yıl ve Üzeri	-	27.950

30 Aralık 2011 tarih ve 28158 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Libya’da yerleşik gerçek ve tüzel kişiler ile Libya’da ve/veya Libya’ya yönelik faaliyetleri bulunan gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan kredilere ilişkin açıklama:

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın söz konusu Yönetmelik kapsamında yeni itfa planına bağlanan kredi alacağı bulunmamaktadır.

30 Aralık 2011 tarih ve 28158 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca denizcilik sektöründe kullanılmak üzere kullandırılan kredilere ilişkin açıklama:

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın söz konusu Yönetmelik kapsamında yeni itfa planına bağlanan 2.874 TL tutarında kredi alacağı bulunmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı) :

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	4.674.986	-	102.540	32.730
Krediler	4.674.986	-	102.540	32.730
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar (*)	6.773.866	-	160.883	216.335
Krediler	6.773.866	-	160.883	216.335
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	11.448.852	-	263.423	249.065

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	8.996	1.319.407	1.328.403
Konut Kredisi	1.870	1.149.604	1.151.474
Taşıt Kredisi	2.643	74.321	76.964
İhtiyaç Kredisi	2.920	1.468	4.388
Diğ�r	1.563	94.014	95.577
Tüketici Kredileri-D�vize Endeksli	-	242	242
Konut Kredisi	-	242	242
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğ�r	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğ�r	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	55.172	7.805	62.977
Taksitli	26.820	7.192	34.012
Taksitsiz	28.352	613	28.965
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	1.571	1.334	2.905
Konut Kredisi	-	183	183
Taşıt Kredisi	11	979	990
İhtiyaç Kredisi	1.560	172	1.732
Diğ�r	-	-	-
Personel Kredileri-D�vize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğ�r	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğ�r	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	2.880	394	3.274
Taksitli	1.493	374	1.867
Taksitsiz	1.387	20	1.407
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(G�r�ek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(G�r�ek Kişi)	-	-	-
Toplam	68.619	1.329.182	1.397.801

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	617.855	144.410	762.265
İşyeri Kredileri	152.935	12.573	165.508
Taşıt Kredileri	170.753	5.809	176.562
İhtiyaç Kredileri	46	-	46
Diğer	294.121	126.028	420.149
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	214.041	11.338	225.379
İşyeri Kredileri	71.633	4.955	76.588
Taşıt Kredileri	22.357	470	22.827
İhtiyaç Kredileri	44	-	44
Diğer	120.007	5.913	125.920
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	112.771	12.763	125.534
Taksitli	18.659	11.375	30.034
Taksitsiz	94.112	1.388	95.500
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	944.667	168.511	1.113.178

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	88.391	648
Özel	11.872.949	9.032.876
Toplam	11.961.340	9.033.524

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	11.549.770	8.827.001
Yurtdışı Krediler	411.570	206.523
Toplam	11.961.340	9.033.524

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	nceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğr Alacaklar İçin Ayrılanlar	25.660	8.101
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğr Alacaklar İçin Ayrılanlar	64.539	55.894
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğr Alacaklar İçin Ayrılanlar	154.798	127.444
Toplam	244.997	191.439

Kredilere ilişkin olarak ayrılan 244.997 TL (31 Aralık 2012: 191.439 TL) tutarındaki özel karşılıklara ilave olarak tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğr alacaklara ilişkin 8.431 TL (31 Aralık 2012: 6.230 TL) olmak üzere toplam 253.428 TL (31 Aralık 2012: 197.669 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır. Söz konusu özel karşılıkların 161.892 TL (31 Aralık 2012: 149.959 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullanılan krediler için ayrılan özel karşılıkların katılma hesapları payıdır.

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

h.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğr alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğr Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğr Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğr Alacaklar
Cari Dönem			
(zel Karşılıklardan nceki Brüt Tutarlar)	-	-	19.311
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğr Alacaklar	-	-	19.311
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğr Alacaklar	-	-	-
nceki Dönem			
(zel Karşılıklardan nceki Brüt Tutarlar)	-	-	10.565
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğr Alacaklar	-	-	10.565
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğr Alacaklar	-	-	-

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğr Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğr Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğr Alacaklar
nceki Dönem Sonu Bakiyesi	10.899	68.143	137.277
Dönem İçinde İntikal (+)	163.564	2.624	4.562
Diğr Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	124.833	59.753
Diğr Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	124.833	59.753	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	18.553	62.749	20.633
Aktiften Silinen (-)	41	11	13.845
Kurumsal ve Ticari Krediler	16	-	13.122
Bireysel Krediler	25	11	558
Kredi Kartları	-	-	165
Diğr	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	31.036	73.087	167.114
Özel Karşılık (-)	25.660	64.539	154.798
Bilançodaki net bakiyesi	5.376	8.548	12.316

Donuk alacak olarak sınıflandırılan 271.237 TL (31 Aralık 2012: 216.319 TL) tutarındaki kredilerin, 160.586 TL (31 Aralık 2012: 150.335 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullanılan kredilerin katılma hesapları payıdır.

Yukarıdaki tabloda yer alan donuk alacak tutarlarına ilave olarak 8.431 TL (31 Aralık 2012: 6.230 TL) tutarında tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğr alacak bakiyesi bulunmaktadır. Tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğr alacaklardan dönem içinde 6.305 TL tutarında tahsilat gerçekleştirilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

h.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin 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	-	-	700
Özel Karşılık (-)	-	-	677
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	23
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.145
Özel Karşılık (-)	-	-	1.145
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

	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 (Net)	5.376	8.548	12.316
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	31.036	73.087	167.114
Özel Karşılık Tutarı (-)	25.660	64.539	154.798
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	5.376	8.548	12.316
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	2.798	12.249	9.833
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	10.899	68.143	137.277
Özel Karşılık Tutarı (-)	8.101	55.894	127.444
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.798	12.249	9.833
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

ı) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip başlatmak suretiyle ve teminatların nakde dönüştürölmesi yollarıyla tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Ana Ortaklık Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen alacakların Ana Ortaklık Banka üst yönetimi tarafından alınan karar doğrultusunda aktiften silinmesi yönündedir.

1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Ana Ortaklık Banka üst yönetimi tarafından alınan karar doğrultusunda kayıtlardan terkin edilmektedir. Ana Ortaklık Banka 2013 yılı içerisinde 13.897 TL (2012- 20.401 TL) tutarındaki alacağııı kayıtlarından silmiştir.

j) Kredi ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

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

Cari Dönem	30 günden az	31-60 gün	61-90 gün	91 günden fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	494.682	69.757	189.749	-	754.188
Tüketici Kredileri	62.662	9.771	6.715	-	79.148
Kredi Kartları	5.662	903	451	-	7.016
Toplam	563.006	80.431	196.915	-	840.352

Önceki Dönem	30 günden az	31-60 gün	61-90 gün	91 günden fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	260.652	64.418	51.354	-	376.424
Tüketici Kredileri	70.696	6.320	4.851	-	81.867
Kredi Kartları	4.156	942	341	-	5.439
Toplam	335.504	71.680	56.546	-	463.730

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

6.1) Repo işlemlerine konu olanlar, teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulan yatırımlar içerisinde teminata verilen / bloke edilenlerin tutarı 18.228 TL'dir. (31 Aralık 2012 - Bulunmamaktadır). Geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulan yatırım tutarı 146.794 TL'dir (31 Aralık 2012 - Bulunmamaktadır).

6.2) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri(*)	730.267	365.815
Toplam	730.267	365.815

(*) T.C Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikalarını içermektedir.

6.3) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	745.390	365.815
Borsada İşlem Görenler (*)	745.390	356.879
Borsada İşlem Görmeyenler	-	8.936
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	745.390	365.815

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

6.4) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	365.815	430.862
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	(500)
Yıl İçindeki Alımlar	429.378	300.000
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(91.427)	(383.221)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Gelir tahakkuk ve reeskontları	41.624	18.674
Dönem Sonu Toplamı	745.390	365.815

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

7. İştirakler (net):

a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Kredi Garanti Fonu A.. ilişikteki finansal tablolarda, Ana Ortaklık Banka'nın söz konusu şirkette nitelikli paya sahip olmaması ve önemli etkinliğinin bulunmaması sebebiyle konsolide edilmemiştir.

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Kredi Garanti Fonu A.	Ankara / Türkiye	1,67	-

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Kredi Garanti Fonu'nun 31 Aralık 2013 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolarından alınmıştır.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
277.124	276.430	2.824	-	-	11.980	11.213	-

b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Grubun bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklığa ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Bereket Varlık Kiralama A.	İstanbul / Türkiye	99,99	99,99

Grup, bağlı ortaklığı Bereket Varlık Kiralama A..'nin finansal tablolarını ilişikte sunulan finansal tablolarda, önemlilik ilkesini dikkate alarak konsolide etmemiştir.

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Bereket Varlık Kiralama A..'nin 31 Aralık 2013 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolarından alınmıştır.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
203	203	5	-	-	(31)	(16)	-	-

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Grubun bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

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

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

b) Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, 10 Mayıs 2013 tarih ve 1186 sayılı Yönetim Kurulu kararı ve 24 Eylül 2013 tarih ve 4389041421.91.11-24049 sayılı BDDK yazısı ile alınan izne istinaden yurt içinde Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. ile eşit paylı ortaklık şeklinde Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. (Şirket) adında bireysel emeklilik şirketi kurulmuştur. Şirket, 17 Aralık 2013 tarihinde tescil edilmiş olup, Şirket'in tescili 23 Aralık 2013 tarih 8470 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir. Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş., 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilmiştir.

<u>Birlikte Kontrol Edilen</u> <u>Ortaklıklar</u>	<u>Ana</u> <u>Ortaklık</u> <u>Bankasının</u> <u>Payı (%)</u>	<u>Grubun</u> <u>Payı</u> <u>(%)</u>	<u>Dönen</u> <u>Varlık</u>	<u>Duran</u> <u>Varlık</u>	<u>Uzun</u> <u>Vadeli</u> <u>Borç</u>	<u>Gelir</u>	<u>Gider</u>
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	50,00	50,00	10.975	968	-	-	1.090 (*)

(*) Özkaynaktan pay alma yöntemi uygulanırken, söz konusu bakiye üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi de dikkate alınmıştır.

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyladır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	30.318	23.558	24.271	18.722
1-4 yıl arası	51.197	45.648	26.395	22.155
4 yıldan fazla	4.378	3.115	828	782
Toplam	85.893	72.321	51.494	41.659

b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal kiralama alacakları (brüt)	85.893	51.494
Kazanılmamış finansal kiralama gelirleri (-)	13.572	9.835
Finansal Kiralama Alacakları (net)	72.321	41.659

c) Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili genel açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmeleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar ile koşullu kira taksitleri bulunmamaktadır.

Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler 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		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
		Diğer		Diğer
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	68.335	-	3.986	-

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari dönem	Gayrimenkuller	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Elden çıkarılacak MDV	Toplam
Maliyet						
Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2013	206.735	-	2.094	125.017	36.855	370.701
İktisap edilenler	4.645	-	91	34.674	35.023	74.433
Yeniden değerlendirme farkları	53.551	-	-	-	-	53.551
Elden Çıkarılanlar	(2.445)	-	(108)	(4.113)	(23.386)	(30.052)
Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü	-	-	-	-	(313)	(313)
İptali	-	-	-	-	8.045	8.045
Transferler	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2013	262.486	-	2.077	155.578	56.224	476.365
Birikmiş Amortisman (-)						
Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2013	17.819	-	1.197	56.336	1.012	76.364
Cari dönem amortisman gideri	4.565	-	334	18.275	669	23.843
Elden çıkarılanlara ait amortisman iptali	(547)	-	(108)	(3.528)	(273)	(4.456)
Transferler	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2013	21.837	-	1.423	71.083	1.408	95.751
Dönem sonu maliyet	262.486	-	2.077	155.578	56.224	476.365
Dönem sonu birikmiş amortisman	(21.837)	-	(1.423)	(71.083)	(1.408)	(95.751)
Kapanış net defter değeri	240.649	-	654	84.495	54.816	380.614

Önceki dönem	Gayrimenkuller	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Elden Çıkarılacak MDV	Toplam
Maliyet						
Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2012	176.433	-	2.502	96.018	18.585	293.538
İktisap edilenler	6.478	-	579	33.180	252	40.489
Yeniden değerlendirme farkları	24.090	-	-	-	-	24.090
Elden Çıkarılanlar	-	-	(987)	(4.181)	(3.138)	(8.306)
Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü	-	-	-	-	3	(263)
İptali	(266)	-	-	-	21.153	21.153
Transferler	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2012	206.735	-	2.094	125.017	36.855	370.701
Birikmiş Amortisman (-)						
Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2012	13.990	-	1.721	46.201	477	62.389
Cari dönem amortisman gideri	3.861	-	363	14.098	630	18.952
Elden çıkarılanlara ait amortisman iptali	(32)	-	(887)	(3.963)	(95)	(4.977)
Transferler	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2012	17.819	-	1.197	56.336	1.012	76.364
Dönem sonu maliyet	206.735	-	2.094	125.017	36.855	370.701
Dönem sonu birikmiş amortisman	17.819	-	1.197	56.336	1.012	76.364
Kapanış net defter değeri	188.916	-	897	68.681	35.843	294.337

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka gayrimenkullerini yeniden değerlemiş; amortisman gideri ve ertelenmiş vergi sonrası net 96.712 TL (31 Aralık 2012- 55.522 TL) tutarındaki yeniden değerlendirme değer artışını mali tablolara yansıtmıştır. Söz konusu gayrimenkullerin, yeniden değerlendirme metodu benimsenmemiş olması durumunda, mali tablolarda taşınacak net defter değeri 107.289 TL (31 Aralık 2012- 119.781) TL'dir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt defter değeri	29.865	15.872
Birikmiş amortisman(-)	13.936	8.820
Toplam (net)	15.929	7.052

b) Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi	7.052	4.798
İktisap edilenler	13.973	5.286
Elden çıkarılanlar (-) net	-	-
Amortisman bedeli (-)	(5.096)	3.032
Kapanış net defter değeri	15.929	7.052

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 33.314 TL (31 Aralık 2012: 22.910 TL) ertelenmiş vergi varlığı ile 24.958 TL (31 Aralık 2012: 14.992 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü netleştirmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar Payı Reeskontları ve Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar İle Kazanılmamış Gelirler	23.346	18.364
Kıdem Tazminatı ve İzin Ücreti Karşılıkları	7.977	3.849
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkı	1.185	-
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Fark	454	452
Değer Düşüklüğü Karşılıkları	382	175
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	14	22
Diğer	40	48
Ertelenmiş Vergi Varlığı	33.398	22.910
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkı	24.178	13.880
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler Değerleme Farkı	212	340
Kar Payı Reeskontları	88	6
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkı	-	298
Diğer	564	468
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	25.042	14.992
Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)	8.356	7.918

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, konsolide finansal tablolarda "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi	10.714	25.372
Girişler	42.628	15.097
Çıkışlar	(16.374)	(8.526)
Transferler (*)	(8.045)	(21.153)
Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali	(516)	(76)
Kapanış Bakiyesi	28.407	10.714

(*) İlgili bakiye maddi duran varlıklar kaleminde yer alan elden çıkarılacak kıymetlere taşınmıştır.

Grubun durdurulan faaliyetleri ve bunlara ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

1. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla, Grubun diğer aktifler toplamı 58.367 TL (31 Aralık 2012: 38.496 TL) olup, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler:

a. Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi									
Ticari Olmayan-TP	520.107	-	-	-	-	-	-	-	520.107
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi									
Ticari Olmayan-TP	-	3.366.875	809.658	86.932	-	28.740	420.175	-	4.712.380
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	922.112	-	-	-	-	-	-	-	922.112
Resmi Kuruluşlar	18.029	-	-	-	-	-	-	-	18.029
Ticari Kuruluşlar	873.573	-	-	-	-	-	-	-	873.573
Diğer Kuruluşlar	27.147	-	-	-	-	-	-	-	27.147
Ticari ve Diğer Kur.	2.434	-	-	-	-	-	-	-	2.434
Bankalar ve Katılım Bankaları	929	-	-	-	-	-	-	-	929
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	274	-	-	-	-	-	-	-	274
Katılım Bankası	655	-	-	-	-	-	-	-	655
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	671.069	345.486	109.846	-	101.743	136.108	-	1.364.252
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	629.331	196.949	108.418	-	101.734	122.917	-	1.159.349
Diğer Kuruluşlar	-	39.124	45.944	1.428	-	9	9.389	-	95.894
Ticari ve Diğer Kur.	-	2.614	1.123	-	-	-	-	-	3.737
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	101.470	-	-	-	3.802	-	105.272
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi									
Ticari Olmayan-YP	464.824	-	-	-	-	-	-	-	464.824
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi									
Ticari Olmayan-YP	-	1.459.461	438.269	95.481	-	16.377	352.111	-	2.361.699
VII. Özel Cari Hesap Diğer-YP	472.670	-	-	-	-	-	-	-	472.670
Yurtiçinde Yer. Tüz K.	406.538	-	-	-	-	-	-	-	406.538
Yurtdışında Yer. Tüz K.	25.388	-	-	-	-	-	-	-	25.388
Bankalar ve Katılım Bankaları	40.744	-	-	-	-	-	-	-	40.744
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	36.072	-	-	-	-	-	-	-	36.072
Katılım Bankası	4.672	-	-	-	-	-	-	-	4.672
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	534.021	676.219	69.386	-	25.317	62.298	-	1.367.241
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	395.237	401.721	10.206	-	-	42.916	-	850.080
Diğer Kuruluşlar	-	29.930	2.255	7	-	-	-	-	32.192
Ticari ve Diğer Kur.	-	49.307	64.945	5.851	-	1.102	3.085	-	124.290
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	59.547	207.298	53.322	-	24.215	16.297	-	360.679
IX. Kıymetli Maden DH	188.350	-	149.530	1.589	-	712	746	-	340.927
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)	2.568.063	6.031.426	2.419.162	363.234	-	172.889	971.438	-	12.526.212

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler (devamı):

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	297.366	-	-	-	-	-	-	-	297.366
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	644.324	167.469	27.565	-	1.979	2.672.571	-	3.513.908
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	480.588	-	-	-	-	-	-	-	480.588
Resmi Kuruluşlar	20.029	-	-	-	-	-	-	-	20.029
Ticari Kuruluşlar	444.522	-	-	-	-	-	-	-	444.522
Diğer Kuruluşlar	14.779	-	-	-	-	-	-	-	14.779
Ticari ve Diğer Kur.	94	-	-	-	-	-	-	-	94
Bankalar ve Katılım Bankaları	1.164	-	-	-	-	-	-	-	1.164
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	167	-	-	-	-	-	-	-	167
Katılım Bankası	997	-	-	-	-	-	-	-	997
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	94.543	189.076	124.733	-	70.901	764.457	-	1.243.710
Resmi Kuruluşlar	-	10	-	-	-	-	1	-	11
Ticari Kuruluşlar	-	89.667	168.640	122.391	-	70.900	613.103	-	1.064.701
Diğer Kuruluşlar	-	4.866	19.398	2.342	-	1	147.804	-	174.411
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	1.038	-	-	-	-	-	1.038
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	-	-	-	-	3.549	-	3.549
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP	230.163	-	-	-	-	-	-	-	230.163
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP	-	294.512	138.365	23.133	-	3.671	1.306.992	-	1.766.673
VII. Özel Cari Hesap Diğer-YP	537.895	-	-	-	-	-	-	-	537.895
Yurtiçinde Yer. Tüz. K	441.060	-	-	-	-	-	-	-	441.060
Yurtdışında Yer. Tüz. K.	24.863	-	-	-	-	-	-	-	24.863
Bankalar ve Katılım Bankaları	71.972	-	-	-	-	-	-	-	71.972
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	70.668	-	-	-	-	-	-	-	70.668
Katılım Bankası	1.304	-	-	-	-	-	-	-	1.304
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	73.073	214.095	48.170	-	55.232	482.137	-	872.707
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	15.609	115.773	796	-	-	401.512	-	533.690
Diğer Kuruluşlar	-	354	28.589	3	-	-	26.731	-	55.677
Ticari ve Diğer Kur.	-	56	50	-	-	-	40.720	-	40.826
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	57.054	69.683	47.371	-	55.232	13.174	-	242.514
IX. Kıymetli Maden DH	212.757	-	68.744	225	-	-	282	-	282.008
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)	1.758.769	1.106.452	777.749	223.826	-	131.783	5.226.439	-	9.225.018

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler (devamı):

b) Sigorta kapsamında bulunan katılım fonuna ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları				
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	2.588.347	1.704.459	2.644.139	2.102.987
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	990.673	629.491	2.146.456	1.638.371
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

Katılım Bankalarında (yurtdışı şubelerinde açılanlar hariç), gerçek kişiler adına Türk Lirası veya döviz üzerinden açılan özel cari hesaplarda ve katılma hesaplarında toplanan fonlar, bir gerçek kişiye ait hesapların anapara ve kar payları toplamının 100 TL'yi geçmemesi şartıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu güvencesi altındadır.

b.2) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	9.774	6.265
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	5.640	4.701
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2.804	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.804	-	-	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka tarafından uluslararası piyasalardan 61.000.000 ABD Doları ve 64.500.000 Euro, yurtiçi piyasalardan 13.000.000 Euro tutarındaki kısmı bir yıl vadeli, 135.000.000 ABD Doları ve 98.000.000 Euro tutarındaki kısmı da iki yıl vadeli olmak üzere toplam 196.000.000 ABD Doları ve 175.500.000 Euro tutarında murabaha sendikasyon kredisi sağlanmış ve kredi anlaşması 12 Eylül 2013 tarihinde imzalanmıştır.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışı ve yurtiçi bankalardan yatırıma esas vekale sözleşmeleri çerçevesinde sağladığı sırasıyla 343.292.089 ABD Doları ve 104.772.443 Euro, 1.730.000 ABD Doları ve 1.800.000 Euro tutarında vekale kredisi bulunmaktadır.

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	-	47.392	-	-
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1.988.424	-	1.393.830
Toplam	-	2.035.816	-	1.393.830

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	1.414.563	-	1.393.830
Orta ve Uzun Vadeli	-	621.253	-	-
Toplam	-	2.035.816	-	1.393.830

c) Banka'nın yükümlölüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın yükümlölüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan müşteri ve sektör grubu bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grubun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

a) Finansal kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

a.1) Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:

Grubun bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır.

a.2) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Gruba getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

a.3) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, bazı şubelerini, ardiye, depo ve bazı hizmet araçlarını faaliyet kiralaması sözleşmeleri yaparak kiralamıştır. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Faaliyet kiralaması işlemlerinden kaynaklanan kira borçları aşağıdaki gibidir; söz konusu borçlar Ana Ortaklık Banka'nın ileride yapacağı kira ödemelerini göstermektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 yıldan az	23.451	18.825
1-4 yıl arası	66.677	54.320
4 yıldan fazla	62.254	49.550
Toplam	152.382	122.695

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	nceki Dönem
Genel Karşılıklar	113.708	103.100
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	86.549	85.480
Katılma Hesapları Payı	55.687	55.007
Kurum Payı	30.862	30.473
Diğer	-	-
I. Grup Kredi ve Alacaklardan deme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	-	869
Katılma Hesapları Payı	-	739
Kurum Payı	-	130
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	15.598	5.552
Katılma Hesapları Payı	10.643	3.343
Kurum Payı	4.955	2.209
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklardan deme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	6.685	1.469
Katılma Hesapları Payı	4.493	562
Kurum Payı	2.192	907
Diğer	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	11.561	12.068
Diğer	-	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

2. Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2013 itibarıyla, 129 TL (31 Aralık 2012: 20.540 TL) tutarında dövizle endeksli kredilere ait anapara kur azalış farkları bilançonun aktifinde yer alan krediler ile netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 12.629 TL (31 Aralık 2012: 10.053 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

ç) Diğer karşılıklar:

ç.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar (*)	72	108
Toplam	72	108

(*) Ana Ortaklık Banka aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davalar için ayrılan karşılık tutarıdır.

ç.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlar (*)	33.033	963
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler	12.629	10.053
Boş çek yaprağı karşılıkları	2.256	2.225
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılıkları	230	124
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	72	108
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan menkul değerler	70	-
Toplam	48.290	13.473

(*) Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılabilecek 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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Grubun bilanço tarihi itibarıyla 16.526 TL (31 Aralık 2012: 14.850 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı, 5.939 TL (31 Aralık 2012: 4.395 TL) tutarında izin ücretleri karşılığı ve 17.000 TL (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır) tutarında performans primi karşılığı olmak üzere toplam 39.465 TL (31 Aralık 2012: 19.245 TL) çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır. Grup kıdem tazminatı karşılığını, TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak finansal tablolara yansıtmıştır. Bu bağlamda toplam yükümlölüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	10,34	8,6
Tahmin edilen maaş tavanı artış oranı (%)	6,00	5,0
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%) (*)	73,01	71,8

(*) Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak hesaplanmış olup, tablodaki oran ortalama oranı ifade etmektedir.

Kıdem tazminatı yükümlölüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	14.850	10.602
Dönem içinde ayrılan karşılık toplamı	3.958	9.204
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	(420)	(2.899)
Dönem içinde ödenen	(1.862)	(2.057)
Dönem sonu bakiyesi	16.526	14.850

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Grubun 31 Aralık 2013 itibarıyla kurumlar vergisinden ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 22.749 TL (31 Aralık 2012: 13.969 TL)'dir.

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	22.749	13.969
BSMV	7.444	4.818
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6.777	6.393
Ödenecek Katma Değer Vergisi	654	527
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	440	305
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Diğer	4.107	7.463
Toplam	42.171	33.475

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı):

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	nceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.705	2.163
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.832	2.161
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	120	153
İşsizlik Sigortası-İşveren	240	305
Diğer	-	-
Toplam	3.897	4.782

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Grubun bilanço tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

10. Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

	Cari Dönem		nceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	432.973	-	-
Toplam	-	432.973	-	-

Ana Ortaklık Banka, 7 Mayıs 2013 tarihinde Türkiye dışında yerleşik yatırımcılardan 200 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredi sağlamıştır. İlk 5 yıl anapara geri ödemesiz toplam 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredinin, kupon kar payı oranı %7,75 olarak belirlenmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

b) Ödenmiş sermaye tutarı, Bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, 28 Şubat 2013 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında kayıtlı sermaye sistemine geçiş hakkında karar almıştır. Aynı tarihte Sermaye Piyasası Kurulu'na yapılan başvuru 7 Mart 2013 tarihinde onaylanmış ve kayıtlı sermaye tavanı 31 Aralık 2017 tarihine kadar geçerli olmak üzere 2.500.000 TL olarak belirlenmiştir.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye	900.000	2.500.000

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

Cari dönem içinde sermaye artırımları bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (İş ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme farkı (*)	(211)	(4.531)	1.266	(73)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(211)	(4.531)	1.266	(73)

(*) İlgili bakiye, değerleme farkına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü düşüldükten sonraki net tutardır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlölüklerle ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	458.540	306.032
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	297.235	263.656
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	65.383	528.733
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	45.428	39.577
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	5.000	-
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlölükleri	1.445	1.043
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	369	323
Diğer Cayılamaz Taahhütler	2.819	2.781
Toplam	876.219	1.142.145

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	5.231.898	4.534.799
Akreditifler	482.011	477.833
Diğer Garanti ve Kefaletler	426.434	185.159
Banka Aval ve Kabulleri	23.524	15.490
Toplam	6.163.867	5.213.281

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	5.231.898	4.534.799
Kesin teminat mektupları	3.262.242	2.854.776
Geçici teminat mektupları	475.388	496.096
Avans teminat mektupları	269.201	275.550
Gümrüklere verilen teminat mektupları	219.985	173.679
Nakit kredi temini için verilen teminat mektupları	1.005.082	734.698
Kefalet ve Benzeri İşlemler	426.434	185.159
Toplam	5.658.332	4.719.958

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

c) Gayrinakdi Krediler Kapsamında:

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	1.005.082	734.698
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	426.048	410.984
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	579.034	323.714
Diğer gayrinakdi krediler	5.158.785	4.478.583
Toplam	6.163.867	5.213.281

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	76.864	2,60	18.382	0,58	123.945	4,34	10.567	0,45
Çiftçilik ve Hayvancılık	59.391	2,01	9.779	0,30	61.924	2,17	10.233	0,43
Ormancılık	17.171	0,58	7.425	0,24	62.019	2,17	200	0,01
Balıkçılık	302	0,01	1.178	0,04	2	-	134	0,01
Sanayi	907.448	30,69	1.510.004	47,08	817.564	28,59	924.033	39,26
Madencilik ve Taşocakçılığı	39.757	1,34	47.502	1,48	24.956	0,87	6.001	0,25
İmalat Sanayi	605.447	20,48	867.028	27,03	533.485	18,66	643.662	27,35
Elektrik, Gaz, Su	262.244	8,87	595.474	18,57	259.123	9,06	274.370	11,66
İnşaat	1.103.995	37,34	552.914	17,24	1.135.882	39,72	554.037	23,54
Hizmetler	757.413	25,62	850.419	26,52	446.690	15,62	541.914	23,03
Toptan ve Perakende Ticaret	169.243	5,72	114.228	3,56	125.907	4,40	111.703	4,75
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6.174	0,21	49.552	1,55	5.843	0,20	40.611	1,73
Ulaştırma ve Haberleşme	38.593	1,31	33.646	1,05	39.603	1,38	47.122	2,00
Mali Kuruluşlar	62.333	2,11	370.994	11,57	60.543	2,12	199.754	8,49
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	72.623	2,46	34.811	1,09	98.867	3,46	35.007	1,49
Serbest Meslek Hizmetleri	13.372	0,45	109.507	3,40	11.918	0,42	90.738	3,85
Eğitim Hizmetleri	20.010	0,68	133	0,01	14.072	0,49	82	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	375.065	12,68	137.548	4,29	89.937	3,15	16.897	0,72
Diğer	111.133	3,75	275.295	8,58	335.390	11,73	323.259	13,72
Toplam	2.956.853	100,00	3.207.014	100,00	2.859.471	100,00	2.353.810	100,00

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler	2.908.939	3.181.615	47.914	25.399
Teminat mektupları	2.899.662	2.259.882	47.672	24.682
Aval ve kabul kredileri	-	23.524	-	-
Akreditifler	-	482.011	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantileri	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	9.277	416.198	242	717

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Amaçlarına göre türev işlemler	
	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	591.316	-
Vadeli döviz alım satım işlemleri	591.316	-
Swap para alım satım işlemleri	-	-
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	-	-
Faiz alım satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I + II + III)	591.316	-
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri	-	-
Gerçeğe uygun değer değişikliği riskinden korunma amaçlı	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-
YP üzerinden yapılan iştirak yatırımları riskinden korunma amaçlı	-	-
B. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-
Türev işlemler toplamı (A+B)	591.316	-

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 72 TL (31 Aralık 2012:108 TL) tutarında karşılık ayırmış olup söz konusu karşılık Beşinci bölüm II.7.ç. nolu Diğer Karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın aleyhinde açılmış ve devam eden diğer davaları olmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		nceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan kar payları (*)	979.383	115.719	903.594	62.810
Kısa Vadeli Kredilerden	382.732	17.882	395.017	8.091
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	586.784	95.919	502.727	54.342
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payları	9.867	1.918	5.850	377
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		nceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	-	-	1.199	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1.680	-	513
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	-	1.680	1.199	513

c) Menkul değerlerden alınan kar paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		nceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	8.525	1.836	5.782	344
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	41.596	28	18.503	172
Toplam	50.121	1.864	24.285	516

) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı gelirine ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan kar payı gelirleri bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

2. Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		nceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	38.262	-	30.549
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	246	-	218
Yurtdışı Bankalara	-	38.016	-	30.331
Yurtdışı Merkez ve ubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	20.904	-	-
Toplam	-	59.166	-	30.549

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi:

Hesap adı	Katılma hesapları						Birikimli katılma hesabı	Toplam
	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	9 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun		
Türk parası								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	-	1.870	-	-	7.896	301	-	10.067
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	139.907	34.990	4.499	-	1.439	80.440	-	261.275
Resmi kuruluş katılma hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluş katılma hs.	26.427	16.214	15.166	-	2.150	21.074	-	81.031
Diğer kuruluş katılma hs.	2.840	2.687	116	-	201	3.085	-	8.929
Toplam	169.174	55.761	19.781	-	11.686	104.900	-	361.302
Yabancı para								
Bankalar	2.343	5.622	1.420	-	1.762	554	-	11.701
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	28.455	7.787	1.960	-	338	22.057	-	60.597
Resmi kuruluş katılma hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluş katılma hs.	8.181	9.549	317	-	20	4.883	-	22.950
Diğer kuruluş katılma hs.	2.490	1.721	49	-	1.192	1.327	-	6.779
Kıymetli maden depo hs.	-	1.065	7	-	-	2	-	1.074
Toplam	41.469	25.744	3.753	-	3.312	28.823	-	103.101
Genel toplam	210.643	81.505	23.534	-	14.998	133.723	-	464.403

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		nceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	459	-	788	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	459	-	788	-

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

	Cari Dönem		nceki Dönem	
Kar	2.888.474		2.090.743	
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	18		-	
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-		-	
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2.888.456		2.090.743	
Zarar (-)	2.851.293		2.070.346	
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-		175	
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	2.804		-	
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.848.489		2.070.171	
Ticari Kar /Zarar (net)	37.181		20.397	

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		nceki Dönem	
nceki yıllarda ayrılan karşılıklardan gelirler	96.005		73.779	
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	15.562		5.935	
Haberleşme giderleri karşılığı	2.738		1.976	
Ekstre masraf karşılığı	1.332		1.348	
Çek karnesi bedelleri	725		659	
Diğer gelirler	2.452		1.425	
Toplam	118.814		85.122	

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

6. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	146.065	84.385
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	103.128	33.715
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	27.433	40.712
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	11.604	6.834
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	3.900	3.124
Genel Karşılık Giderleri	10.588	30.689
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	28	1
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	205	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	205	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer(*)	33.997	7.337
Toplam	190.883	122.412

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin 146.065 TL (31 Aralık 2012: 84.385 TL) tutarındaki özel karşılık giderlerinin 90.811 TL (31 Aralık 2012: 63.675 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinin katılma hesapları payıdır.

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin 10.588 TL (31 Aralık 2012: 30.689 TL) tutarındaki genel karşılık giderlerinin 6.044 TL (31 Aralık 2012: 20.035 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan genel karşılık giderlerinin katılma hesapları payıdır.

(*) İlgili bakiye, 28.370 TL (31 Aralık 2012: 2.386 TL) tutarında 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 karşılanması için kullanmak üzere katılma hesabına dağıtılacak kârlardan ayrılan tutarları içermektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	227.302	201.416
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.096	4.248
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	266
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	23.094	18.153
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.096	3.077
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1.058	100
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	669	630
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	960	101
Diğer İşletme Giderleri	76.467	66.552
Faaliyet Kiralama Giderleri	30.432	26.323
Bakım ve Onarım Giderleri	4.207	3.600
Reklam ve İlan Giderleri	5.143	7.145
Diğer Giderler	36.685	29.484
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	524	189
Diğer (*)	67.135	47.189
Toplam	404.401	341.921

(*) Diğer bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	17.321	11.614
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar	15.923	12.963
Kısa Vadeli Çalışan Hakları Yükümlülükleri Karşılığı Giderleri	18.544	690
Denetim ve Müşavirlik Ücretleri	5.942	9.237
Diğer	9.405	12.685
Toplam	67.135	47.189

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmadığı için vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklaması yoktur.

Grubun vergi ncesi 299.107 TL olarak gerçekleşmiştir. Vergi ncesi karın 625.176 TL'lik kısmı net kar payı gelirlerinden 113.197 TL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Diğer faaliyet giderlerinin toplamı ise 404.401 TL'dir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi karşılığı:

	Cari Dönem	nceki dönem
Vergi ncesi kar	299.543	241.225
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	59.909	48.245
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler	3.838	4.882
İndirimler	(5.613)	(3.737)
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı	58.134	49.390

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

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

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın sürdürülen faaliyet karı olan 299.543 TL'den (nceki Dönem – 241.225 TL) 436 TL tutarında zkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan zarar bakiyesinin düşülmesinden sonra Grubun sürdürülen faaliyet karı 299.107 TL olarak gerçekleşmiştir. 58.134 TL tutarındaki dönem vergi karşılık giderinin düşülmesi sonucu net dönem karı 240.973 TL olarak gerçekleşmiştir.

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

- c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

Bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

12. Gelir tablosunda yer alan diğerkalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir.

DiğerkAlınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Üye işyeri pos. alınan ücret ve komisyonlar	24.012	30.274
Takas odasından alınan ücret ve komisyonlar	7.760	7.037
Havale komisyonları	6.938	5.610
Ekspertiz ücretleri	5.332	3.412
Sigorta ve aracılık komisyonları	4.314	3.606
Diğerk	10.585	7.800
Toplam	58.941	57.739

DiğerkVerilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanılan kredilere verilen ücret ve komisyonlar	7.051	7.429
Kredi kartları için verilen ücret ve komisyonlar	6.180	4.330
Üye işyeri pos. verilen ücret ve komisyonlar	5.694	6.123
Diğerk	8.655	3.927
Toplam	27.580	21.809

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

V. Konsolide özkaynak değışim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

- a) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı bulunmamaktadır.

Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiğı tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.
- b) Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değışikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kâr/zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında “Menkul değerler değerleme farkları” hesabında muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değeriendirilmesinden sonra meydana gelen 7.419 TL azalış bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 3.289 TL artış).
- c) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklara ilişkin değerleme farkları ile Ana Ortaklık Banka’nın yurt dışı şubesinin maddi ve maddi olmayan duran varlıklarının Türk Lirası’na çevrilmesinden kaynaklanan kur farkları, özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme değeri farkları hesabında muhasebeleştirilmektedir.
- d) Ana Ortaklık Banka’nın yurtdışı şubesinin gelir tablosunun Türk Lirası’na çevrilmesinden kaynaklanan kur farkları diğeri sermaye yedekleri hesabında (31 Aralık 2013: 502 TL, 31 Aralık 2012: 354 TL) muhasebeleştirilmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

- a) Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

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

- (i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit	325.032	458.519
Kasa ve efektif deposu	109.123	107.332
Yoldaki paralar	-	-
T.C. Merkez Bankası	215.909	351.187
Nakde eşdeğer varlıklar	1.037.112	1.307.472
Yurtiçi bankalar	790.868	1.072.606
Yurtdışı bankalar	246.244	234.866
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	1.362.144	1.765.991

- (ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit	503.284	325.032
Kasa ve efektif deposu	128.349	109.123
Yoldaki paralar	-	-
T.C. Merkez Bankası	374.935	215.909
Nakde eşdeğer varlıklar	1.378.708	1.037.112
Yurtiçi bankalar	1.050.995	790.868
Yurtdışı bankalar	327.713	246.244
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	1.881.992	1.362.144

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

Merkez Bankası nezdinde tutulan vadeli serbest olmayan hesaplar nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak nitelendirilmemektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

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

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan 259.771 TL (31 Aralık 2012 – 14.864 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, esas olarak personel giderleri hariç diğer işletme giderlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan (30.699) TL (31 Aralık 2012 - 31.939 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla yaklaşık 100.043 TL (31 Aralık 2012 - 2.065 TL) olarak tespit edilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

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

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	9	-	34.253	10.305
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	28	-	1.476	15.514
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	3.000	27

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	8	-	179	38.037
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	9	-	34.253	10.305
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	235	191

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Cari ve Katılma Hesapları						
Dönem Başı Bakiyesi	33	41	1.647	1.360	229.835	350.647
Dönem Sonu Bakiyesi	5703	33	3.224	1.647	185.192	229.835
Katılma Hesabı Kar Payı Gideri	-	-	300	214	7.242	10.290

(*) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı yatırıma esas vekale sözleşmeleri çerçevesinde sağladığı 214.182.338 ABD Doları ve 96.424.370 Euro tutarında vekale kredisi (31 Aralık 2012- 148.629.432 ABD Doları ve 76.113.509 Euro) bulunmaktadır. Söz konusu vekale kredilerine ilişkin olarak 1 Ocak 2013- 31 Aralık 2013 tarihleri arasında oluşan kar payı gideri 11.582 TL'dir (31 Aralık 2012: 10.944 TL).

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

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Grubun üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerinin toplam tutarı 9.357 TL'dir (31 Aralık 2012: 8.320 TL).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

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

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurtiçi şube	166	3.044			
			Bulunduğu ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif toplamı (bin TL)	Yasal sermaye
Yurtdışı şube	1	13	Irak	84.194	7.000. 000 ABD Doları
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

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

Ana Ortaklık Banka, 2013 yılı içerisinde yurtiçinde 30 adet şube açmıştır.

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

- 25 Aralık 2013 tarih ve 28862 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ ile zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin usul ve esaslar yeniden düzenlenmiştir. Zorunlu karşılık hesaplama yöntemi değişmiş, zorunlu karşılık oranları aynı kalmıştır. Hesaplama, 17 Ocak 2014 tarihli cetvel itibarıyla yürürlüğe girecektir.
- 20 Şubat 2014 tarihli Yönetim Kurulu'nda 2013 yılı net dönem karının 31.500 TL tutarındaki kısmının kar dağıtımına konu edilmesinin Hissedarlar Genel Kuruluna teklif edilmesine karar verilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Altıncı Bölüm

- I. Bilançoıu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar:**

Yoktur.

Yedinci Bölüm

Bağımsız denetim raporu

- I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:**

Grubun kamuya açıklanan 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin konsolide finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A. Ş. (a Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 20 Şubat 2014 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

- II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:**

Yoktur.