

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

**31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide finansal
tablolar ve bağımsız sınırlı denetim raporu**

Bağımsız sınırlı denetim raporu

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

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin (Banka) ve bağlı ortaklığının 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin ve bağlı ortaklığının 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'nci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Damla Harman, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

12 Mayıs 2014
İstanbul, Türkiye

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK 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 üç aylık 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
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Bu 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

12 Mayıs 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 : Yunus AHLATCI / Bütçe ve Finansal Raporlama Müdürlüğü / Yönetmen
Tel : 0 (216) 666 01 99
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 yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	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

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
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	35
III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	35
IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	36
V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	36
VI. Konsolide bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	38
VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	38
VIII. Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	41
IX. Konsolide kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	41
X. Konsolide risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	43
XI. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	47
XII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	48
XIII. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	49

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	82
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	83
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	83

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I.	Bilançoğu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer açıklamalar	84
----	--	----

Yedinci bölüm

Bağımsız sınırlı denetim raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	84
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	84

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Mart 2014 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 Mart 2014 tarihi itibarıyla yurt içinde 168 (31 Aralık 2013: 166), yurt dışında 1 (31 Aralık 2013: 1) şubesi ve 3.140 (31 Aralık 2013: 3.057) 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 Mart 2014 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin %54,06'sı (31 Aralık 2013: %54,06) Bahreyn'de mukim Albaraka Banking Group'a aittir. Ana Ortaklık Banka hisselerinin %23,08'i (31 Aralık 2013: %23,08) Borsa İstanbul'a kote, halka açık hisselerden oluşmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
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 Al-Hashimi	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 2013: %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 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
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 kullanmaktadır.

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 kullanmaktadır.

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

VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç 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 olmasını 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 "Yapılandırılmış işletme (Structured 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.

Ana Ortaklık 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

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-I)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/03/2014)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2013)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	193.973	2.130.804	2.324.777	246.414	2.036.267	2.282.681
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	7.446	25	7.471	4.769	22	4.791
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		7.446	25	7.471	4.769	22	4.791
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.754	-	4.754	4.764	-	4.764
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		2.577	-	2.577	-	-	-
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		115	25	140	5	22	27
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)	461.394	1.044.349	1.505.743	625.878	752.830	1.378.708
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	393.766	136.710	530.476	127.575	113.315	240.890
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15	1.528	1.543	15	1.528	1.543
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		383.928	85.962	469.890	117.550	83.973	201.523
5.3 Diğer Menkul Değerler		9.823	49.220	59.043	10.010	27.814	37.824
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	10.613.044	1.460.660	12.073.704	10.403.976	1.583.604	11.987.580
6.1 Krediler ve Alacaklar		10.577.351	1.460.576	12.037.927	10.377.759	1.583.581	11.961.340
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		1.359	-	1.359	1.504	-	1.504
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		10.575.992	1.460.576	12.036.568	10.376.255	1.583.581	11.959.836
6.2 Takipteki Krediler		281.521	789	282.310	278.968	700	279.668
6.3 Özel Karşılıklar (-)		245.828	705	246.533	252.751	677	253.428
VII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	728.589	-	728.589	745.390	-	745.390
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	250	-	250
9.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		250	-	250	250	-	250
9.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
X. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	9.427	-	9.427	5.064	-	5.064
10.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		9.427	-	9.427	5.064	-	5.064
10.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
10.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	92.616	-	92.616	72.321	-	72.321
11.1 Finansal Kiralama Alacakları		117.704	-	117.704	85.893	-	85.893
11.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
11.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		25.088	-	25.088	13.572	-	13.572
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)	388.585	1.840	390.425	378.689	1.925	380.614
XIV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	15.073	574	15.647	15.335	594	15.929
14.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer		15.073	574	15.647	15.335	594	15.929
XV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVI. VERGİ VARLIĞI	(15)	9.195	-	9.195	10.914	-	10.914
16.1 Cari vergi varlığı		3.384	-	3.384	2.558	-	2.558
16.2 Ertelenmiş vergi varlığı		5.811	-	5.811	8.356	-	8.356
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	22.810	153	22.963	28.253	154	28.407
17.1 Satış Amaçlı		22.810	153	22.963	28.253	154	28.407
17.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(17)	81.209	12.115	93.324	56.113	2.254	58.367
AKTİF TOPLAMI		13.021.588	4.787.230	17.808.818	12.725.152	4.490.965	17.216.117

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 (31/03/2014)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2013)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	7.392.768	5.249.000	12.641.768	7.518.851	5.007.361	12.526.212
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu		11.927	131.252	143.179	23.152	170.967	194.119
1.2 Diğer		7.380.841	5.117.748	12.498.589	7.495.699	4.836.394	12.332.093
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	-	-	2.804	-	2.804
III. ALINAN KREDİLER	(3)	-	2.084.718	2.084.718	-	2.035.816	2.035.816
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		450.403	-	450.403	144.775	-	144.775
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR		387.784	34.452	422.236	307.767	21.407	329.174
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)	139.298	58.577	197.875	146.944	54.519	201.463
10.1 Genel Karşılıklar		90.994	25.867	116.861	89.117	24.591	113.708
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		26.179	-	26.179	39.465	-	39.465
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		22.125	32.710	54.835	18.362	29.928	48.290
XI. VERGİ BORCU	(8)	40.269	92	40.361	46.033	35	46.068
11.1 Cari Vergi Borcu		40.269	92	40.361	46.033	35	46.068
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)	-	441.236	441.236	-	432.973	432.973
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(11)	1.532.765	(2.544)	1.530.221	1.501.363	(4.531)	1.496.832
14.1 Ödenmiş Sermaye		900.000	-	900.000	900.000	-	900.000
14.2 Sermaye Yedekleri		99.147	(2.544)	96.603	97.311	(4.531)	92.780
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		1.813	(2.544)	(731)	(211)	(4.531)	(4.742)
14.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		96.109	-	96.109	96.712	-	96.712
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		1.225	-	1.225	810	-	810
14.3 Kâr Yedekleri		470.272	-	470.272	261.645	-	261.645
14.3.1 Yasal Yedekler		71.744	-	71.744	59.602	-	59.602
14.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3 Olağanüstü Yedekler		398.528	-	398.528	202.043	-	202.043
14.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4 Kâr Veya Zarar		63.346	-	63.346	242.407	-	242.407
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		2.405	-	2.405	1.434	-	1.434
14.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		60.941	-	60.941	240.973	-	240.973
14.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		9.943.287	7.865.531	17.808.818	9.668.537	7.547.580	17.216.117

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

	Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	BIN TÜRK LIRASI					
		CARİ DÖNEM (31/03/2014)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2013)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	(1)	4.025.895	3.684.515	7.710.410	4.064.280	3.567.122	7.631.402
I. GARANTİ VE KEFALETLER		2.893.017	3.389.789	6.282.806	2.956.853	3.207.014	6.163.867
1.1 Teminat Mektupları		2.879.489	2.362.624	5.242.113	2.947.334	2.284.564	5.231.898
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		91.301	17.403	108.704	92.207	23.278	115.485
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		316	819.034	819.350	280	814.268	814.548
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		2.787.872	1.526.187	4.314.059	2.854.847	1.447.018	4.301.865
1.2 Banka Kredileri		-	24.881	24.881	-	23.524	23.524
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	24.881	24.881	-	23.524	23.524
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	513.650	513.650	-	482.011	482.011
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	513.650	513.650	-	482.011	482.011
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Diğer Garantilerimizden		1.995	430.762	432.757	937	355.427	356.364
1.7 Diğer Kefaletlerimizden		11.533	57.872	69.405	8.582	61.488	70.070
II. TAHHÜTLER	(1)	884.125	48.626	932.751	813.111	63.108	876.219
2.1 Cayılamaz Taahhütler		884.125	48.626	932.751	813.111	63.108	876.219
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		14.324	48.500	62.824	2.401	62.982	65.383
2.1.2 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	5.000	-	5.000
2.1.3 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		46.406	-	46.406	45.428	-	45.428
2.1.4 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		325.440	-	325.440	297.235	-	297.235
2.1.7 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		1.444	-	1.444	1.445	-	1.445
2.1.8 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		494.722	-	494.722	458.540	-	458.540
2.1.9 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		387	-	387	369	-	369
2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler		1.402	126	1.528	2.693	126	2.819
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	248.753	246.100	494.853	294.316	297.000	591.316
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		248.753	246.100	494.853	294.316	297.000	591.316
3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		248.753	246.100	494.853	294.316	297.000	591.316
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		248.753	-	248.753	294.316	-	294.316
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	246.100	246.100	-	297.000	297.000
3.2.2 Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)		23.783.252	3.458.957	27.242.209	22.641.233	3.855.845	26.497.078
IV. EMANET KIYMETLER		1.068.314	1.070.665	2.138.979	1.660.275	1.293.437	2.953.712
4.1 Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		11.072	-	11.072	72	-	72
4.3 Tahsile Alınan Çekler		787.334	70.412	857.746	701.874	89.326	791.200
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		253.796	17.758	271.554	235.972	23.262	259.234
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		104	-	104	104	-	104
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	726.000	726.000	-	720.711	720.711
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		16.008	256.495	272.503	722.253	460.138	1.182.391
V. REHİNLİ KIYMETLER		22.714.938	2.388.292	25.103.230	20.980.958	2.562.408	23.543.366
5.1 Menkul Kıymetler		1.318.076	687.036	2.005.112	689.548	714.909	1.404.457
5.2 Teminat Senetleri		1.440.837	175.225	1.616.062	1.415.238	172.025	1.587.263
5.3 Emtia		809.414	348.394	1.157.808	762.432	321.208	1.083.640
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		17.742.361	745.473	18.487.834	16.616.802	787.750	17.404.552
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		1.354.565	424.019	1.778.584	1.448.353	542.198	1.990.551
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		49.685	8.145	57.830	48.585	24.318	72.903
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		27.809.147	7.143.472	34.952.619	26.705.513	7.422.967	34.128.480

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)	BIN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01/2014- 31/03/2014)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2013- 31/03/2013)
I. KAR PAYI GELİRLERİ	(1)	318.539	274.166
1.1 Kredilerden Alınan Kar Payları		295.672	262.127
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		1.034	346
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		19.185	10.327
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		6.407	2.316
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Yatırımlardan		12.778	8.011
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		2.648	1.366
1.7 Diğer Kar Payı Gelirleri		-	-
II. KAR PAYI GİDERLERİ	(2)	172.230	123.367
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları		151.026	114.633
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları		18.468	8.734
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları		2.736	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları		-	-
2.5 Diğer Kar Payı Giderleri		-	-
III. NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ [I - II]		146.309	150.799
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		29.592	25.688
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		36.114	32.164
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		19.659	19.225
4.1.2 Diğer	(12)	16.455	12.939
4.2 Verilen Ücret Ve Komisyonlar		6.522	6.476
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		95	148
4.2.2 Diğer	(12)	6.427	6.328
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	17.002	7.965
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		5	759
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		2.560	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		14.437	7.206
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	41.107	58.809
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		234.010	243.261
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	24.698	85.091
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	128.781	90.233
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		80.531	67.937
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/(ZARAR)	(637)	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	79.894	67.937
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-+)	(9)	(18.953)	(14.227)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(17.411)	(15.142)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(1.542)	915
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)	(10)	60.941	53.710
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)	60.941	53.710
23.1 Grubun Kârı / Zararı		60.941	53.710
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,068	0,060

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01/2014- 31/03/2014)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2013- 31/03/2013)
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ			
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	6.267	(812)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(64)	1
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	(1.002)	135
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR/(GİDER) KALEMLERİ	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(1.253)	162
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/(GİDER) (I+II+...+IX)	3.948	(514)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	60.941	53.710
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	60.941	53.710
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	64.889	53.196

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 (01/01/2013-31/03/2013)																	
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(650)	-	-	-	-	(650)
4.1 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Duran Varlıklar Yeniden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz H.S.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1
X. Varlıkların Elden Çıkarılmasından		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Yeniden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sınıflandırılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	362	130	(357)	-	-	-	135
XVIII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	53.710	-	-	-	-	-	-	53.710
XIX. Kar 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	(27)	53.710	363	673	55.165	-	-	-	1.271.529

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	Risken Korunma Fonları	Satış A. / Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Öz kaynak
CARİ DÖNEM (01/01/2014-31/03/2014)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(V)	900.000	-	-	-	59.602	-	202.043	810	240.973	1.434	(4.742)	96.712	-	-	-	1.496.832
II. Dönem İçindeki Değişimler Birleşmeden Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.014	-	-	-	-	5.014
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz H.S. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	(64)	-	-	-	-	-	-	-	(64)
IX. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Öz kaynağındaki Değişikliklerin Banka Öz kaynağına 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		-	-	-	-	-	-	-	479	-	125	(1.003)	(603)	-	-	-	(1.002)
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	60.941	-	-	-	-	-	-	60.941
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	12.142	-	196.485	-	(240.973)	846	-	-	-	-	-	(31.500)
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31.500)	-	-	-	-	-	(31.500)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	12.142	-	196.485	-	-	(208.627)	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(240.973)	240.973	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		900.000	-	-	-	71.744	-	398.528	1.225	60.941	2.405	(731)	96.109	-	-	-	1.530.221

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01/2014- 31/03/2014)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2013- 31/03/2013)
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot		
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		209.117	115.314
1.1.1 Alınan Kâr Payları		278.906	256.287
1.1.2 Ödenen Kâr Payları		(151.127)	(114.988)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		29.592	47.376
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		18.891	56.641
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		13.789	61.483
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(78.707)	(52.333)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(27.498)	(17.323)
1.1.9 Diğer		125.271	(121.829)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(154.569)	158.788
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(2.680)	(1.198)
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		(51.929)	(353.076)
1.2.4 Kredilerdeki net (Artış) Azalış		(183.809)	(352.332)
1.2.5 Diğer Aktiflerde net (Artış) Azalış		(40.541)	16.906
1.2.6 Bankalardan Toplanan Fonlarda net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Toplanan Fonlarda net Artış (Azalış)		111.296	874.927
1.2.8 Alınan Kredilerdeki net Artış (Azalış)		(74.373)	-
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda net artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda net Artış (Azalış)		87.467	(26.439)
I. Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/ Kaynaklanan Net Nakit Akımı		54.548	274.102
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(149.974)	(237.888)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(5.000)	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(20.754)	(27.418)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3.401	2.749
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(157.200)	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	(274.378)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		29.579	61.159
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		85.021	144.497
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.104.724	144.497
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1.019.703)	-
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		132.365	(3.494)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki net Artış (Azalış)		121.960	177.217
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.881.992	1.362.144
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		2.003.952	1.539.361

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

c 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 ("KGK") 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 2013'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 31 Mart 2014 itibarıyla konsolide finansal tablolar, Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş'nin özkaynaktan pay alma yöntemiyle muhasebeleştirilmesiyle hazırlanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXIII nolu dipnotlarda açıklanmaktadır.

1 Ocak 2014'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum - Finansal Varlık ve Borçların Netleştirilmesi (Değişiklik), TFRS Yorum 21 Vergi ve Vergi Benzeri Ykmllkler, TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü - Finansal olmayan varlıklar için geri kazanılabilir değer açıklamaları (Değişiklik), TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve lme - Türev rnlerin devri ve riskten korunma muhasebesinin devamlılığı (Değişiklik), TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar (Değişiklik) Grubun muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Grubun muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının etkisini değerlendirmektedir. Söz konusu standardın, temel olarak Grup'un finansal varlıklarının sınıflamasında ve değerlenmesinde etkisi olacaktır. Bu etkinin uygulamaya geçiş tarihindeki finansal varlık yönetim modeline ve elde tutulan varlıklara göre değişecek olması sebebiyle, etki henüz tam olarak tespit edilmemiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Mart 2014 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 değerkleme esasları (devamı) :

23 Ocak 2011 tarih ve 27824 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik 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 Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ ile 1 Ocak 2013 olan yürürlük tarihi 31 Aralık 2014 olarak değiştirilmiştir) 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 seçmediğinden ilişikteki konsolide finansal tablolar 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ekinde yer alan finansal tablolar esas alınarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerklenen gerçeğe uygun değerk 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 koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değerk hesaplamalarını ve finansal varlıkların değerk düşüklölüğü ile gayrimenkullerin değerklemesini içermekte 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 işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Mart 2014 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) :

Yabancı para katılma hesaplarından kullandırılan kredilerden donuk alacak olarak sınıflandırılanların riski katılma hesaplarına ait olan kısmı cari kurlarla değeriir. Yabancı para katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin riski katılma hesaplarına ait olan kısmı için ayrılan karşılıklar cari kurlarla değeriir.

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 değeriirmektedir. Bu uygulamanın Grup'un net ticari kar zararı üzerinde negatif ya da pozitif yönde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

Borçlanmayı temsil eden menkul değeriir 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 dönüştürölmekte ve çevrimden doğan tüm kur farkları TMS 21 uyarınca özkaynaklar altında diğer sermaye yedekleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

Grubun aktifleştirdiğı kur farkı bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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, zkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir. Birlikte kontrol edilen ortaklık tarafından kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’dan farklı olduğu durumlarda, muhasebe politikalarının uyumlaştırılması gerçekleştirilmiştir.

zkaynak 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 (ehir/lke)	Faaliyet Konusu	Etkin Ortaklık Oranı(%)	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranı (%)
Katılım Emeklilik ve Hayat A..	İstanbul/Türkiye	Bireysel Emeklilik ve Sigortacılık	50,00	50,00

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

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan Türk parası cinsiden iştirakler, bağlı 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, bağlı ortaklıklar veya birlikte kontrol edilen ortaklıkların değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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 ayırtırmak 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.

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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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. Pein 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 kararlatırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar 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 Mart 2014 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.Ŗ.

31 Mart 2014 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.Ő.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VIII. Finansal varlıklarda değęer 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 değęer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değęer düşüklüğüne uğrar ve değęer düşüklüğü zararını oluştur. 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 Değęer Düşüş Karşılığı" olarak giderleştirilmektedir; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğęer Faaliyet Gelirleri" olarak gelir kaydedilmektedir. Katılma hesaplarından kullanılan fonlar ve diğęer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıkların katılma hesaplarına ait olan kısmı katılma hesaplarına yansıtılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarda değęer düşüklüğü zararını 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 değęeri ile defter değęeri arasındaki fark olarak ölçülür; değęer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Gerçeğęe uygun değęerinde meydana gelen azalmalar doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen satılmaya hazır bir finansal varlığın değęerinin düşüğüne ilişkin tarafsız göstergelerin bulunması durumunda, doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilmiş bulunan toplam zarar özkaynaktan çıkarılarak kar veya zararda muhasebeleştirilir.

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

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve yükmllkler, 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 yükmllkleri bulunmamaktadır.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğęe uygun değęer farkı kar/zarara yansıtılan", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğı portföyün esaslarına göre değęerlemeye 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 değęeri bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Mart 2014 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 düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Grubun aktifinde alacaklarından dolayı edindiği ve elden çıkarılacak sabit kıymetler hesabında takip ettiği duran varlıklar bulunmakla beraber, bankacılık mevzuatında yer alan düzenlemeler gereği edinildikleri tarihten itibaren 1 yıl süre içerisinde elden çıkarılamamış olması veya bu süre içerisinde elden çıkarılacağına ilişkin somut bir planın olmaması durumunda söz konusu varlıklar amortismanla 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 şerefiye 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 aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. 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 değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren maddi duran varlıklar aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmuş, daha sonraki dönemlerdeki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınmış olup bu tutarlardan birikmiş amortismanlar ve varsa ilgili varlığın değer düşüklüğü karşılıkları 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 değeri lemesinde, TMS 16 kapsamında yeniden değeri leme metodunu benimsemiştir. Yetkili bir değeri leme şirketi tarafından hesaplanan ekspertiz değeri leri finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka gayrimenkullerini yeniden değeri lemiş ve bağımsız bir değeri leme şirketi tarafından emsal karşılaştı rma yöntemi kullanılarak hesaplanan ekspertiz değeri leri finansal tablolara yansıtılmıştır. Bahsi geçen değeri leme değeri artışı ortaklara temettü olarak dağıtı lamaz. Yeniden değeri leme değeri artışına ilişkin cari dönem amortisman giderine karşılık gelen tutar TMS 16 kapsamında yeniden değeri leme 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 yönteme 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 öngörölen 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 nin 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 nin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Mart 2014 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 diğer 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 değerinden düşük olanı esas alınır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca iç verim oranı dikkate alınarak ilgili dönemler itibarıyla giderletirilir.

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

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 ykmllklere ilişkin açıklamalar:

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yk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 yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabil-diği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan koşullu ykmllkler için bu yk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 Mart 2014 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:

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ő.

31 Mart 2014 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 Mart 2014 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 Mart 2014 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 Mart 2014 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 Mart 2014 tarihi itibarıyla %15,17 (Ana Ortaklık Banka: %15,18) (nceki Dönem – %14,86:Ana Ortaklık Banka, nceki Dönem – %14,82 Konsolide) olarak gerçekleşmiştir.

a) Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin llmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”, “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 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 işlemelerde 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.Ŗ.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

b) Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka									
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Kredi Riskine Esas Tutar	3.101.722	-	1.762.290	4.341.948	1.824.206	7.547.965	26.070	15.993	-
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından Ŗarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.954.678	-	11.849	85.960	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden Ŗarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	151.462	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden Ŗarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından Ŗarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan Ŗarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan Ŗarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	1.148.816	395.041	-	135.461	-	-	-
Ŗarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	286.491	16.275	-	6.916.284	-	-	-
Ŗarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	109.547	444	1.824.206	17.375	-	-	-
Ŗarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	3.791	3.831.688	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	12.540	-	15.289	5.369	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	1.112	-	-	-	20.701	15.993	-
İpotek teminatlđ menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	49.222	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	147.044	-	-	-	-	463.556	-	-	-

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Mart 2014 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	3.101.722	-	1.762.290	4.341.948	1.824.206	7.546.892	26.070	15.993	-
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.954.678	-	11.849	85.960	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	151.462	-	-	-	-	-	-
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	-	-	1.148.816	395.041	-	135.461	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	286.491	16.275	-	6.916.284	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	109.547	444	1.824.206	17.375	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	3.791	3.831.688	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	12.540	-	15.289	5.369	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	1.112	-	-	-	20.701	15.993	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	49.222	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	147.044	-	-	-	-	462.483	-	-	-

c) Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	KONSOLİDE		ANA ORTAKLIK BANKA	
	Cari Dönem	Önceki Dönem(*)	Cari Dönem	Önceki Dönem(*)
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	920.766	910.925	920.851	911.365
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	8.876	11.622	8.876	11.622
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	95.440	77.228	95.440	77.228
Özkaynak	1.943.683	1.852.624	1.944.756	1.858.124
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5*100)	%15,17	% 14,82	% 15,18	% 14,86
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%11,53	%10,80	%11,53	%10,80
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%11,62	-	%11,63	-

(*) Özkaynak hesaplaması 1 Ocak 2014 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga yönetmelik çerçevesinde hesaplanmıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

ç) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Cari dönem özkaynak tutarı 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2014 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

	31 Mart 2014
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	900.000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	470.272
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	97.334
Kâr	63.346
Net dönem kârı	60.941
Geçmiş yıllar kârı	2.405
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	72
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
Azınlık Payları	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	1.531.024
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	731
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	38.539
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ile bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	2.978
Net ertelenmiş vergi varlığı / vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin 4 üncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	42.248
Çekirdek sermaye toplamı	1.488.776
İlave ana sermaye	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 sonrası ihraç edilenler / temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 öncesi ihraç edilenler / temin edilenler)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

Ana sermayeden yapılacak indirimler	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	11.912
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilemeyen kısmı (-)	-
Ana sermaye toplamı	1.476.864
Katkı sermaye	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen / temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen / temin edilenler)	424.148
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel karşılıklar	45.684
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	-
İndirimler öncesi katkı sermaye	469.832
Katkı sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan yada dolaylı olarak katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca uygun görülen diğer kalemler (-)	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
Katkı sermaye toplamı	469.832
Sermaye	1.946.696
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	1.376
Yurtdışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	1.637
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Özkaynak	1.943.683
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	50
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	6.366

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

	31 Aralık 2013
Ana sermaye	
Ödenmiş sermaye	900.000
Nominal sermaye	900.000
Sermaye taahhütleri (-)	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	262.455
Yedek akçeler enflasyona göre düzeltme farkı	-
Kâr	242.407
Net dönem kârı	240.973
Geçmiş yıllar kârı	1.434
Muhtemel riskler için a. serb. karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	72
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	-
Birincil sermaye benzeri borçlar	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-
Net dönem zararı	-
Geçmiş yıllar zararı	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	38.688
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	15.929
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı mad. üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-
Ana sermaye toplamı	1.350.317
Katkı sermaye	
Genel karşılıklar	47.378
Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller yeniden değ. Değer artışı tutarının %45'i	43.520
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-
İkincil sermaye benzeri borçlar	424.148
Satılmaya hazır menkul değerler ile iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değer artışı tutarının %45'i	(4.742)
Sermaye yedeklerinin, kar yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'ının enflasyona göre düzeltme farkları (yedek akçelerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-
Katkı sermaye toplamı	510.304
Sermaye	1.860.621
Sermayeden indirilen değerler	7.997
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurtiçi, yurtdışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	5.314
Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurtiçi, yurtdışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı	-
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurtiçi, yurtdışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullandırılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları	-
Kanunun 50. ve 51. 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 itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	1.391
Özkaynaktan düşülmesi tercih edilen menkul kıymetleştirme pozisyonları	-
Diğer	1.292
Toplam özkaynak	1.852.624

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

e) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	ABT Sukuk Ltd.
Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, iSiN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
I / I / 2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	-
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo/ Konsolide
Borçlanma aracının türü	Sukuk Murabaha
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	424.148.000
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	428.000.000
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	7 Mayıs 2013
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	7 Mayıs 2013
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Son Ödeme Tarihi : 07.05.2018 Toplam Geri Ödeme Tutarı : USD.77.500.000,- Geri Ödeme Süresi : 6 aylık Toplam Bakiye : USD.69.750.000,-
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar Payı /temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken Kar Payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar Payı oranı ve Kar Payı oranına ilişkin endeks değeri	7,75%
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi
Kar Payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Katılım fonu sahibi ve diğer tüm alacaklardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haizdir
Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar:

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

III. Konsolide 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) Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	380
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	380
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- standart metot	
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	7.711
(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	405
(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)	8.876
(X) Piyasa riskine esas tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	110.950

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

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

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değışiklikler nedeniyle Grubun maruz kalabileceğı zarar olasılığını ifade etmektedir.

- 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, yükümlölükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, yasal raporlarda kullanılan standart metod ile riske maruz değeri aylık olarak hesaplanmaktadır.
- Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.
- 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.
- 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 Mart 2014 - Bilanço Değerleme Kuru	2,140	2,948
28 Mart 2014 tarihi itibarıyla	2,170	2,984
27 Mart 2014 tarihi itibarıyla	2,167	2,978
26 Mart 2014 tarihi itibarıyla	2,173	2,996
25 Mart 2014 tarihi itibarıyla	2,207	3,041
24 Mart 2014 tarihi itibarıyla	2,217	3,056

- Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 2,191 TL (Aralık 2013 – 2,038 TL) ve 1 EURO için 3,029 TL (Aralık 2013 – 2,796 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 değışime olan duyarlılığını göstermektedir. Negatif tutar ABD Doları'nın ve Euro'nun TL karşısında %10'luk değeri azalışının/artışının kar/zararda veya özkaynaklarda oluşan düşüş etkisini ifade eder.

Döviz kurundaki % değışim		Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
		31 Mart 2014	31 Aralık 2013	31 Mart 2014	31 Aralık 2013
ABD Doları	%10 artış	(251)	4.629	410	474
ABD Doları	%10 azalış	251	(4.629)	(410)	(474)
EURO	%10 artış	1.226	548	-	-
EURO	%10 azalış	(1.226)	(548)	-	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Mart 2014 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, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	799.036	1.101.039	230.729	2.130.804
Bankalar	145.968	826.049	72.332	1.044.349
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	18	3	4	25
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	51	136.659	-	136.710
Krediler (**)	1.431.298	3.405.201	32	4.836.531
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	1.840	1.840
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	574	574
Diğer Varlıklar (***)	704	10.858	1.251	12.813
Toplam Varlıklar	2.377.075	5.479.809	306.762	8.163.646
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	132.492	352.261	1.449	486.202
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	1.351.768	3.143.074	267.956	4.762.798
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar: Sağl. Fonlar	848.615	1.677.339	-	2.525.954
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5.204	26.225	3.023	34.452
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	17.219	39.709	1.741	58.669
Toplam Yükümlülükler	2.355.298	5.238.608	274.169	7.868.075
Net Bilanço Pozisyonu	21.777	241.201	32.593	295.571
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(9.522)	(243.707)	(1.223)	(254.452)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	3.390	15.183	1.501	20.074
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	12.912	258.890	2.724	274.526
Gayrinakdi Krediler (****)	991.015	2.358.919	39.855	3.389.789
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	2.342.048	5.197.465	388.354	7.927.867
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

(*) Nakit değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C Merkez Bnk. Satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 230.484 TL'si, Bankalar satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 24.532 TL'si ve Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 253.551 TL'si kıymetli maden hesaplarından oluşmaktadır.

(**) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 3.375.871 TL tutarındaki dövizde endeksli kredi bakiyesi (finansal kiralama alacakları dahil) (31 Aralık 2013: 3.436.101 TL) dahil edilmiştir.

(***) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 545 TL (31 Aralık 2013: 801 TL) teminat mektubu masraf ve komisyonlarından dövizde endeksli alacak tutarı dahil edilmiştir.

(****) Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar içerisinde 20.074 TL döviz alım taahhüdü (31 Aralık 2013: 32.439), türev finansal araçlardan borçlar içerisinde 28.426 TL döviz satım taahhüdü yer almaktadır. (31 Aralık 2013: 30.543 TL)

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Mart 2014 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 öngörölen 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 Ölçölmesine 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 Mart 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2014	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	165,68	171,80	119,31	113,55
En Yüksek (%)	241,00	219,31	125,43	118,26
En Düşük (%)	119,09	137,88	105,54	106,64

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Mart 2014 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 zeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	499.269	1.825.508	-	-	-	-	-	2.324.777
Bankalar	1.063.934	15.535	426.274	-	-	-	-	1.505.743
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	4.754	2.717	-	-	-	-	-	7.471
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	1.543	45.124	6.420	82.968	394.421	-	-	530.476
Verilen Krediler	4.030	1.344.087	1.913.430	4.203.379	4.352.427	313.190	-	12.130.543
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	11.038	-	567.551	150.000	-	728.589
Diğer Varlıklar	-	509	76	3.243	7.054	-	570.337	581.219
Toplam Varlıklar	1.573.530	3.233.480	2.357.238	4.289.590	5.321.453	463.190	570.337	17.808.818
Ykmllklr								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları								
Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	92.658	183.718	253.118	21.740	-	-	-	551.234
Diğer zel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	2.066.681	7.354.652	1.817.297	827.009	24.895	-	-	12.090.534
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağlı. Fonlar	-	513.067	318.148	640.310	613.193	441.236	-	2.525.954
Para Piyasalarına Borç.	-	450.403	-	-	-	-	-	450.403
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	100.766	10.175	3.332	-	-	307.963	422.236
Diğer Ykmllklr	-	22.961	17.400	-	-	-	1.728.096	1.768.457
Toplam Ykmllklr	2.159.339	8.625.567	2.416.138	1.492.391	638.088	441.236	2.036.059	17.808.818
Likidite (Açığı)/Fazlası	(585.809)	(5.392.087)	(58.900)	2.797.199	4.683.365	21.954	(1.465.722)	-
nceki Dönem								
Toplam Varlıklar	1.517.809	3.190.580	2.091.291	4.909.313	4.683.449	304.631	519.044	17.216.117
Toplam Ykmllklr	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)	-

(*) Bilançoıu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin denmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir. Dağıtılmayan diğer ykmllklr kolonu zkaynak, karşılık ve vergi borcu bakiyelerinden oluşmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ő.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Finansal yükümllklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Aşağıdaki tablo, Grubun yükümllkleri 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	2.159.339	7.538.370	2.070.415	848.749	24.895	-	12.641.768
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	513.067	374.866	657.328	730.274	455.178	2.730.713
Para Piyasalarına Borçlar	-	450.403	-	-	-	-	450.403
Toplam	2.159.339	8.501.840	2.445.281	1.506.077	755.169	455.178	15.822.884
Önceki 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

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 (*)	2.624.459	146.015	299.895	1.341.418	785.991	44.335	-	5.242.113
Banka aval ve kabulleri	24.881	-	-	-	-	-	-	24.881
Akreditifler	472.269	25.675	2.964	12.263	479	-	-	513.650
Diğer garanti ve kefaletler	-	502.162	-	-	-	-	-	502.162
Toplam	3.121.609	673.852	302.859	1.353.681	786.470	44.335	-	6.282.806
Önceki 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

(*) 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 Mart 2014 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

Garantrlerin 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 zkaynaklarının %5’inin üzerinde olan kredilerde gayrimenkul değerlemesi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bulunan yetkili değerleme 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 Mart 2014 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	3.052.487	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağı lı olan ve olmayan alacaklar	151.462	-	-	-
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	1.679.318	4.387	-	-
Şarta bağı lı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	7.219.050	302.766	-	29.252
Şarta bağı lı olan ve olmayan perakende alacaklar	1.951.572	109.991	-	13.483
Şarta bağı lı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğı yle teminatlandırılmış alacaklar	3.835.479	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	33.198	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	37.806	1.112	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleşt irme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	49.222	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluş u niteliğ indeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğ er alacaklar	609.527	-	-	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Mart 2014 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 sayısallaştırılabilenleri 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 yükümlülükleri 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.Ő.

31 Mart 2014 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 Mart 2014 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 değışiklikleri, 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.

Diğerk Riskler

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kalabileceğiki diğerk 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 değışimi 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 belirlendiğiki herhangi bir anda müşterilere öncelik vererek, proaktif bir iletişim mekanizması tesis etmektedir. En kötü durum senaryolarına daha önceden hazırlıklı olan bu sistem, itibar riski değerkendirilirken, operasyonel risklerin itibar riski ile ilişkisini, seviyesini ve etkisini de dikkate almaktadır.

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

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, niteliğı ve karmaşıklığı ile uyumlu olarak yönetmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Mart 2014 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, yürütölmesi, yönetimi, değeriendirilmesi, takip ve koordine edilmesinden sorumludur.

lke riski, ekonomik, sosyal ve siyasi koşullarda meydana gelen belirsizlikler nedeniyle bir ülkedeki boruların dış ykmllklerini 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.Ş.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

a. Konsolide finansal varlık ve yükümlölüklerin gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

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

Cari ve önceki dönemde finansal varlıkların ve yükümlölüklerini 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 değerlendirildiği için defter değerinin rayiç değerine yakın olduğu varsayılmıştır.

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

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	31 Mart 2014	31 Aralık 2013	31 Mart 2014	31 Aralık 2013
Finansal varlıklar				
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	1.505.743	1.378.708	1.505.743	1.378.708
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv	7.471	4.791	7.471	4.791
Satılmaya hazır finansal varlıklar	530.476	240.890	530.476	240.890
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	728.589	745.390	716.242	731.303
Verilen krediler ve finansal kiralama alacakları	12.166.320	12.059.901	12.080.063	12.069.915
Finansal yükümlölükler				
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	551.234	507.624	551.234	507.624
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	12.090.534	12.018.588	12.090.534	12.018.588
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.084.718	2.035.816	2.069.772	2.021.228
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	422.236	329.174	422.236	329.174

b. Konsolide 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);

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

- c. Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler – 3 nc seviye).

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre 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	4.754	2.717	-	7.471
Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	4.754	-	-	4.754
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	2.577	-	2.577
Diğer	-	140	-	140
Satılmaya hazır finansal varlıklar	528.933	-	-	528.933
Sermayede payı temsil eden menkul değerler (*)	-	-	-	-
Devlet borçlanma senetleri	469.890	-	-	469.890
Diğer menkul değerler	59.043	-	-	59.043
Finansal ykmllkler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-

nceki 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 ykmllkler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	2.804	-	2.804
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 taınmadığından tabloda yer almamaktadır.

XII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inana dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Mart 2014 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.

Cari Dönem	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Hazine	Dağıtılmayan	Toplam
Toplam varlıklar	1.425.428	10.614.048	1.560.825	4.208.517	17.808.818
Toplam ykmllkler	8.923.035	6.760.173	312.015	1.813.595	17.808.818
Net kar payı geliri/(gideri) (*)(**)	(77.652)	201.938	22.023	-	146.309
Net cret ve komisyon gelirleri/(giderleri)	1.723	26.156	972	741	29.592
Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri)	43	3.240	486	(99.776)	(96.007)
Vergi ncesi kar/(zarar)	(75.886)	231.334	23.481	(99.035)	79.894
Vergi karşıılığı	-	-	-	(18.953)	(18.953)
Net dönem karı / (zararı)	(75.886)	231.334	23.481	(117.988)	60.941

nceki Dönem	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Hazine	Dağıtılmayan	Toplam
Toplam varlıklar	1.383.561	10.482.611	1.496.617	3.853.328	17.216.117
Toplam ykmllkler	8.358.926	6.880.760	217.852	1.758.579	17.216.117
Net kar payı geliri/(gideri) (*)(**)	(48.995)	184.483	15.311	-	150.799
Net cret ve komisyon gelirleri/(giderleri)	(511)	25.379	(1.840)	2.660	25.688
Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri)	(75)	12.592	432	(121.499)	(108.550)
Vergi ncesi kar/(zarar)	(49.581)	222.454	13.903	(118.839)	67.937
Vergi karşıılığı	-	-	-	(14.227)	(14.227)
Net dönem karı / (zararı)	(49.581)	222.454	13.903	(133.066)	53.710

(*) 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 Mart 2014 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	66.050	70.738	65.105	63.244
TCMB	127.923	2.059.006	181.309	1.967.205
Diğer (*)	-	1.060	-	5.818
Toplam	193.973	2.130.804	246.414	2.036.267

(*) 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla 1.060 TL (31 Aralık 2013: 5.818 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	127.923	233.498	181.309	193.626
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap (*)	-	1.825.508	-	1.773.579
Toplam	127.923	2.059.006	181.309	1.967.205

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 Mart 2014 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, mevduatlar ve diğer yükümlölükler için vade yapısına göre %5 ile %11,5 aralığında (31 Aralık 2013: tüm Türk parası yükümlölükler için vade yapısına göre %5 ile %11,5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise mevduat ve diğer yükümlölüklerde vade yapısına göre %6 ile %13 aralığındadır (31 Aralık 2013: tüm yabancı para yükümlölükler için vade yapısına göre %6 ile %13 aralığında).

(*) 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, standart altın cinsinden tesis edilen zorunlu karşılık tutarı 229.424 TL (31 Aralık 2013: 299.635 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:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2.577	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.577	-	-	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		nceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	461.394	860.109	625.878	425.117
Yurtdışı	-	150.349	-	279.352
Yurtdışı Merkez ve ubeler	-	33.891	-	48.361
Toplam	461.394	1.044.349	625.878	752.830

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

Grup, nominal değeri 99.299 TL, kayıtlı değeri 101.454 TL tutarındaki sukuk yatırımını teminat olarak TCMB'ye açık para piyasası işlemleri karşılığında geri alım vaadiyle satıma konu etmiştir.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 25.440 TL'dir.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	nceki Dönem
Borçlanma Senetleri	531.428	243.121
Borsada İşlem Gören (*)	531.428	243.121
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	1.543	1.543
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	1.543	1.543
Değer Azalma Karşılığı (-)	2.495	3.774
Toplam	530.476	240.890

(*) 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 Mart 2014 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		nceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	56.539	26.019	45.889	31.349
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	56.378	26.019	45.682	31.349
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	161	-	207	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1.353	47.904	1.476	15.514
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	7.371	-	6.179	-
Toplam	65.263	73.923	53.544	46.863

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		
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		deme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		deme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Krediler	11.482.311	-	555.616	222.352	8.608
İhracat Kredileri	161.091	-	735	130	-
İthalat Kredileri	1.375.394	-	16.837	5.529	493
İşletme Kredileri	6.119.293	-	426.570	185.796	7.069
Tüketicici Kredileri	1.354.751	-	24.026	11.332	1.019
Kredi Kartları	157.685	-	1.818	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-
Diğer (*)	2.314.097	-	85.630	19.565	27
Diğer Alacaklar (**)	-	-	-	-	-
Toplam	11.482.311	-	555.616	222.352	8.608

(**) 515 TL tutarındaki deme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılan Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar bakiyesi Finansal kiralama alacaklarından gelmekte olup Dipnot 10-c'de gösterilmiştir.

(*) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

Taksitli ticari krediler	997.875
Diğer yatırım kredileri	394.404
Yurtdışı krediler	335.505
Kar Zarar Ortaklığı Yatırımları (***)	185.697
Müşteri adına menkul değer alım kredileri	470.823
Diğer	15.423
Toplam	2.399.727

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı) :

(***) İlgili bakiye, 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla kar zarar ortaklığı yatırımları (11 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 14.850 TL (31 Mart 2013: 10.878 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	-	222.867
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	-	10.652
6 Ay- 12Ay	-	11.904
1-2 Yıl	-	33.854
2-5 Yıl	-	137.413
5 Yıl ve Üzeri	-	29.044

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 Mart 2014 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 Mart 2014 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın söz konusu Yönetmelik kapsamında yeni itfa planına bağlanan 2.824 TL tutarında kredi alacağı bulunmaktadır.

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	8.032	1.366.054	1.374.086
Konut Kredisi	1.861	1.184.939	1.186.800
Taşıt Kredisi	3.297	82.974	86.271
İhtiyaç Kredisi	1.600	2.027	3.627
Diğ�r	1.274	96.114	97.388
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	188	188
Konut Kredisi	-	188	188
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğ�r	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğ�r	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	50.796	4.800	55.596
Taksitli	20.945	4.314	25.259
Taksitsiz	29.851	486	30.337
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	3.089	1.414	4.503
Konut Kredisi	-	211	211
Taşıt Kredisi	32	1.027	1.059
İhtiyaç Kredisi	3.057	176	3.233
Diğ�r	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğ�r	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğ�r	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	2.617	251	2.868
Taksitli	1.372	237	1.609
Taksitsiz	1.245	14	1.259
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişı)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişı)	-	-	-
Toplam	64.534	1.372.707	1.437.241

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Mart 2014 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	674.226	106.091	780.317
İşyeri Kredileri	174.303	11.114	185.417
Taşıt Kredileri	159.691	4.173	163.864
İhtiyaç Kredileri	49	-	49
Diğer	340.183	90.804	430.987
Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli	210.350	7.208	217.558
İşyeri Kredileri	69.104	3.864	72.968
Taşıt Kredileri	19.294	360	19.654
İhtiyaç Kredileri	41	-	41
Diğer	121.911	2.984	124.895
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	93.835	7.204	101.039
Taksitli	1.736	6.174	7.910
Taksitsiz	92.099	1.030	93.129
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişı)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişı)	-	-	-
Toplam	978.411	120.503	1.098.914

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

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

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	11.702.422	11.549.770
Yurtdışı Krediler	335.505	411.570
Toplam	12.037.927	11.961.340

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ő.

31 Mart 2014 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	18.216	25.660
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğr Alacaklar İçin Ayrılanlar	34.599	64.539
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğr Alacaklar İçin Ayrılanlar	184.580	154.798
Toplam	237.395	244.997

Kredilere ilişkin olarak ayrılan 237.395 TL (31 Aralık 2013: 244.997 TL) tutarındaki özel karşılıklara ilave olarak tahsili Şüpheli cret, komisyon ve diğr alacaklara ilişkin 9.138 TL (31 Aralık 2013: 8.431 TL) olmak üzere toplam 246.533 TL (31 Aralık 2013: 253.428 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır. Söz konusu özel karşılıkların 155.016 TL (31 Aralık 2013: 161.892 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)	-	-	19.235
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğr Alacaklar	-	-	19.235
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğr Alacaklar	-	-	-
nceki 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	-	-	-

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	31.036	73.087	167.114
Dönem İçinde İntikal (+)	16.507	131	489
Diğr Donuk Alacak Hesaplarından GiriŐ (+)	-	12.523	35.352
Diğr Donuk Alacak Hesaplarına ÇıkıŐ(-)	12.523	37.494	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	2.246	6.253	4.551
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğr	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	32.774	41.994	198.404
Özel Karşılık (-)	18.216	34.599	184.580
Bilançodaki net bakiyesi	14.558	7.395	13.824

Donuk alacak olarak sınıflandırılan 273.172 TL (31 Aralık 2013: 271.237 TL) tutarındaki kredilerin, 160.975 TL (31 Aralık 2013: 160.586 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullanılan kredilerin katılma hesapları payıdır.

Yukarıdaki tabloda yer alan donuk alacak tutarlarına ilave olarak 9.138 TL (31 Aralık 2013: 8.431 TL) tutarında tahsili Şüpheli cret, komisyon ve diğr alacak bakiyesi bulunmaktadır. Tahsili Şüpheli cret, komisyon ve diğr alacaklardan dönem içinde 739 TL tutarında tahsilat gerçekleştirilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Mart 2014 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	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Diğer Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	89	52	648
Özel Karşılık (-)	25	32	648
Bilançodaki Net Bakiyesi	64	20	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	700
Özel Karşılık (-)	-	-	677
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	23

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Diğer Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Cari Dönem (Net)	14.558	7.395	13.824
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	32.774	41.994	198.404
Özel Karşılık Tutarı (-)	18.216	34.599	184.580
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	14.558	7.395	13.824
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki 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)	-	-	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

i) 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.

ii) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

j) Kredi ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değeri düşükölğölne 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	757.980	233.326	39.818	-	1.031.124
Tüketici Kredileri	63.951	12.136	3.384	-	79.471
Kredi Kartları	6.912	842	654	-	8.408
Toplam	828.843	246.304	43.856	-	1.119.003

Önceki 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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ő.

31 Mart 2014 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 Mart 2014 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulan yatırımlar içerisinde teminata verilen / bloke edilenlerin tutarı 56.013 TL'dir. (31 Aralık 2013 - 18.228). Geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulan yatırım tutarı 364.845 TL'dir (31 Aralık 2013 - 146.794 TL).

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

	Cari Dönem	�nceki Dönem
Devlet Tahvili	-	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri(*)	728.589	730.267
Toplam	728.589	730.267

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

6.3) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	�nceki Dönem
Borçlanma Senetleri	728.589	745.390
Borsada İşlem Görenler (*)	728.589	745.390
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	728.589	745.390

(*) 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	�nceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	745.390	365.815
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	429.378
Satış ve İtfâ Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(29.579)	(91.427)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Gelir tahakkuk ve reeskontları	12.778	41.624
Dönem Sonu Toplamı	728.589	745.390

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Mart 2014 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.. ilişkideki 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 Mart 2014 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
280.665	276.055	2.887	-	-	3.910	2.122	-

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 ilişkide sunulan finansal tablolarda, önemlilik ilkesini dikkate alarak konsolide etmemiştir.

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Bereket Varlık Kiralama A..'nin 31 Mart 2014 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
194	194	5	-	-	(10)	(5)	-	-

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Grubun bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (i ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

a) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklıklara (i 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.. ile eşit paylı ortaklık şeklinde Katılım Emeklilik ve Hayat A.. (irket) adında bireysel emeklilik şirketini kurmuştur. Şirket, 17 Aralık 2013 tarihinde tescil edilmiş olup, irket'in tescili 23 Aralık 2013 tarih 8470 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir. Katılım Emeklilik ve Hayat A.. 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilmiştir.

<u>Birlikte Kontrol Edilen</u> <u>Ortaklıklar</u>	<u>Ana</u> <u>Ortaklık</u> <u>Bankanın</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..	50,00	50,00	15.489	3.418	-	-	1.591 (*)

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

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Mart 2014 tarihi itibarıyladır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	Cari Dönem		nceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	43.323	32.580	30.318	23.558
1-4 yıl arası	70.153	57.015	51.197	45.648
4 yıldan fazla	4.228	3.021	4.378	3.115
Toplam	117.704	92.616	85.893	72.321

b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	nceki Dönem
Finansal kiralama alacakları (brüt)	117.704	85.893
Kazanılmamış finansal kiralama gelirleri (-)	25.088	13.572
Finansal Kiralama Alacakları (net)	92.616	72.321

c) Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili genel açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmeleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman irketleri 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 Diğ er Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğ er Alacaklar	
	Krediler ve Diğ er Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değ iiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğ er Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değ iiklik Yapılanlar
		deme Planının Uzatılmasına Yönelik Değ iiklik Yapılanlar		deme Planının Uzatılmasına Yönelik Değ iiklik Yapılanlar
		Diğ er		Diğ er
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	88.219	-	4.397	515

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup, 31 Mart 2014 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 31.071 TL (31 Aralık 2013: 33.398 TL) ertelenmiş vergi varlığı ile 25.260 TL (31 Aralık 2013: 25.042 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	24.208	23.346
Kıdem Tazminatı ve İzin Ücreti Karşılıkları	5.320	7.977
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkı	183	1.185
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Fark	930	454
Değer Düşüklüğü Karşılıkları	377	382
Diğer	53	54
Ertelenmiş Vergi Varlığı	31.071	33.398
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkı	24.027	24.178
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler Değerleme Farkı	210	212
Kar Payı Reeskontları	170	88
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkı	853	-
Diğer		564
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	25.260	25.042
Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)	5.811	8.356

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Mart 2014 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	28.407	10.714
Girişler	6.781	42.628
Çıkışlar	(1.398)	(16.374)
Transferler (*)	(10.820)	(8.045)
Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali	(7)	(516)
Kapanış Bakiyesi	22.963	28.407

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

Grubun durdurulan faaliyetleri ve bunlara ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla, Grubun diğer aktifler toplamı 93.324 TL (31 Aralık 2013: 58.367 TL) olup, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ő.

31 Mart 2014 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 Kiő									
Ticari Olmayan-TP	446.145	-	-	-	-	-	-	-	446.145
II. Katılma Hesapları Gerçek Kiő									
Ticari Olmayan-TP		3.508.964	1.093.893	92.584	-	16.009	395.199	-	5.106.649
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	642.627	-	-	-	-	-	-	-	642.627
Resmi Kuruluşlar	31.782	-	-	-	-	-	-	-	31.782
Ticari Kuruluşlar	590.526	-	-	-	-	-	-	-	590.526
Diğer Kuruluşlar	19.228	-	-	-	-	-	-	-	19.228
Ticari ve Diğer Kur.	892	-	-	-	-	-	-	-	892
Bankalar ve Katılım Bankaları	199	-	-	-	-	-	-	-	199
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurtdışı Bankalar	11	-	-	-	-	-	-	-	11
Katılım Bankası	187	-	-	-	-	-	-	-	187
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	583.611	167.099	167.227	-	143.551	135.859	-	1.197.347
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	540.207	122.988	118.441	-	143.089	124.594	-	1.049.319
Diğer Kuruluşlar	-	42.417	22.892	5.470	-	462	7.377	-	78.618
Ticari ve Diğer Kur.	-	987	1.141	2.449	-	-	-	-	4.577
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	20.078	40.867	-	-	3.888	-	64.833
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kiő									
Ticari Olmayan-YP	413.012	-	-	-	-	-	-	-	413.012
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kiő									
Ticari Olmayan- YP	-	1.675.467	615.109	101.563	-	16.534	338.398	-	2.747.071
VII. Özel Cari Hesap Diğer-YP	515.227	-	-	-	-	-	-	-	515.227
Yurtiçinde Yer. Tüz K.	396.350	-	-	-	-	-	-	-	396.350
Yurtdışında Yer. Tüz K.	26.418	-	-	-	-	-	-	-	26.418
Bankalar ve Katılım Bankaları	92.459	-	-	-	-	-	-	-	92.459
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	70.977	-	-	-	-	-	-	-	70.977
Katılım Bankası	21.482	-	-	-	-	-	-	-	21.482
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	648.135	535.414	62.679	-	24.367	49.540	-	1.320.135
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	442.152	335.983	17.547	-	-	28.953	-	824.635
Diğer Kuruluşlar	-	27.957	2.261	8	-	-	-	-	30.226
Ticari ve Diğer Kur.	-	65.128	-	2.187	-	-	4.216	-	71.531
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	112.898	197.170	42.937	-	24.367	16.371	-	393.743
IX.Kıymetli Maden DH	142.328	-	108.382	1.706	-	415	724	-	253.555
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)	2.159.339	6.416.177	2.519.897	425.759	-	200.876	919.720	-	12.641.768

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Mart 2014 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	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..

31 Mart 2014 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	2.947.327	2.588.347	2.605.467	2.644.139
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	1.047.045	990.673	2.426.490	2.146.456
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	12.367	9.774
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	6.099	5.640
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 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2013- 2.804 TL)

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, uluslararası piyasalardan 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 Mart 2014 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışı ve yurtiçi bankalardan yatırıma esas vekale sözleşmeleri çerçevesinde sağladığı sırasıyla 358.122.086 ABD Doları ve 110.071.855 Euro, 2.150.000 ABD Doları ve 1.808.970 Euro tutarında vekale kredisi bulunmaktadır. (31 Aralık 2013 : 343.292.089 ABD Doları ve 104.772.443 Euro (yurtdışı), 1.730.000 ABD Doları ve 1.800.000 Euro (yurtiçi)).

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		nceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	-	48.289	-	47.392
Yurt dışı Banka, Kurulu ve Fonlardan	-	2.036.429	-	1.988.424
Toplam	-	2.084.718	-	2.035.816

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		nceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	1.463.123	-	1.414.563
Orta ve Uzun Vadeli	-	621.595	-	621.253
Toplam	-	2.084.718	-	2.035.816

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

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

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aıyorsa, 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 amamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Mart 2014 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 ykmllklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

a.3) Finansal kiralama işlemlerinden doğan ykmllklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, bazı ubelerini, ardiye, depo ve bazı hizmet araçlarını faaliyet kiralaması sözleşmeleri yaparak kiralamıtır. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan ykmllği bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	nceki Dönem
1 yıldan az	26.290	23.451
1-4 yıl arası	73.519	66.677
4 yıldan fazla	71.013	62.254
Toplam	170.822	152.382

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ő.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	nceki Dönem
Genel Karşılıklar	116.861	113.708
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	88.118	86.549
Katılma Hesapları Payı	60.415	55.687
Kurum Payı	27.703	30.862
Diğer	-	-
I. Grup Kredi ve Alacıklardan deme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Katılma Hesapları Payı	-	-
Kurum Payı	-	-
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	16.577	15.598
Katılma Hesapları Payı	10.762	10.643
Kurum Payı	5.815	4.955
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacıklardan deme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	6.306	6.685
Katılma Hesapları Payı	4.274	4.493
Kurum Payı	2.032	2.192
Diğer	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	12.166	11.561
Diğer	-	-

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2014 itibarıyla, 23.743 TL (31 Aralık 2013: 129 TL) tutarında dövize 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 Mart 2014 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler İçin 12.743 TL (31 Aralık 2013: 12.629 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

) Diğer karşılıklar:

.1) Muhtemel riskler İçin ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	nceki Dönem
Muhtemel riskler İçin ayrılan serbest karşılıklar (*)	72	72
Toplam	72	72

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ő.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	Cari Dönem	�nceki Dönem
Katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlar (*)	39.265	33.033
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler	12.743	12.629
Boş çek yaprağı karşılıkları	2.486	2.256
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılıkları	223	230
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	72	72
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan menkul değerler	46	70
Toplam	54.835	48.290

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

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Grubun bilanço tarihi itibarıyla 18.109 TL (31 Aralık 2013: 16.526 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı, 7.322 TL (31 Aralık 2013: 5.939 TL) tutarında izin ücretleri karşılığı ve 748 TL (31 Aralık 2013: 17.000 TL) performans primi karşılığı olmak üzere olmak üzere toplam 26.179 TL (31 Aralık 2013: 39.465 TL) çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır. Grup kıdem tazminatı karşılığını, TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak finansal tablolara yansıtmıştır. Bu bağlamda toplam y k ml l klerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	�nceki Dönem
İskonto oranı (%)	10,34	10,34
Tahmin edilen maaş tavanı artış oranı (%)	6,00	6,00
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	73,04	73,01

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançoadaki hareketi:

	Cari Dönem	�nceki Dönem
�nceki dönem sonu bakiyesi	16.526	14.850
Dönem içinde ayrılan karşılık toplamı	2.130	3.958
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	-	(420)
Dönem içinde �denen	(547)	(1.862)
Dönem sonu bakiyesi	18.109	16.526

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Grubun 31 Mart 2014 itibarıyla kurumlar vergisinden ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 17.411 TL (31 Aralık 2013: 22.749 TL)'dir.

a.2) denecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	nceki Dönem
denecek Kurumlar Vergisi	17.411	22.749
BSMV	6.554	7.444
Menkul Sermaye İradı Vergisi	7.805	6.777
denecek Katma Değer Vergisi	453	654
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	479	440
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Diğer	3.034	4.107
Toplam	35.736	42.171

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	nceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2.020	1.705
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2.179	1.832
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	142	120
İşsizlik Sigortası-İşveren	284	240
Diğer	-	-
Toplam	4.625	3.897

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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	441.236	-	432.973
Toplam	-	441.236	-	432.973

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

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 artırımı 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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):

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

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

- f) **Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin zet bilgiler:**

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

- g) **Menkul değerler değer artışı fonuna ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		nceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (İş ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme farkı (*)	1.813	(2.544)	(211)	(4.531)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	1.813	(2.544)	(211)	(4.531)

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1) Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	494.722	458.540
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	325.440	297.235
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	62.824	65.383
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	46.406	45.428
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri	-	5.000
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1.444	1.445
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	387	369
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1.528	2.819
Toplam	932.751	876.219

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	5.242.113	5.231.898
Banka Aval ve Kabulleri	24.881	23.524
Akreditifler	513.650	482.011
Diğer Garanti ve Kefaletler	502.162	426.434
Toplam	6.282.806	6.163.867

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	5.242.113	5.231.898
Kesin teminat mektupları	3.293.729	3.262.242
Geçici teminat mektupları	417.770	475.388
Avans teminat mektupları	226.921	269.201
Gümrüklere verilen teminat mektupları	213.996	219.985
Nakit kredi temini için verilen teminat mektupları	1.089.697	1.005.082
Kefalet ve Benzeri İşlemler	502.162	426.434
Toplam	5.744.275	5.658.332

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

c) Gayrinakdi Krediler Kapsamında:

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	nceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	1.089.697	1.005.082
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	491.885	426.048
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	597.812	579.034
Diğr gayrinakdi krediler	5.193.109	5.158.785
Toplam	6.282.806	6.163.867

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

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

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

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

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Mart 2014 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 (*)	274.045	21.627	237.321	24.806
Kısa Vadeli Kredilerden	113.575	3.151	89.724	2.580
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	157.435	18.468	143.839	21.383
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payları	3.035	8	3.758	843

(*) 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	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1.034	-	346
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	-	1.034	-	346

c) Menkul değ rlerden alınan kar paylarına ilişkin bilgiler:

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

ç) İştirak ve bağılı ortaklıklardan alınan kar payı gelirine ilişkin bilgiler:

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

2. Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		nceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	10.205	-	8.734
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	177	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	10.028	-	8.734
Yurtdışı Merkez ve Őubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	8.263	-	-
Toplam	-	18.468	-	8.734

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

	Cari Dönem		nceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağılı Ortaklıklara Verilen Kar Payları	47	-	46	-

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

Bulunmamaktadır.

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

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

	Cari Dönem	nceki Dönem
Kar	1.043.038	470.137
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	5	759
Türev Finansal İşlemlerden Kar	2.560	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.040.473	469.378
Zarar (-)	1.026.036	462.172
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.026.036	462.172
Ticari Kar /Zarar (net)	17.002	7.965

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ő.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	nceki Dönem
nceki yıllarda ayrılan karşılıklardan gelirler	37.743	56.667
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	1.831	796
Haberleşme giderleri karşılığı	711	647
Ekstre masraf karşılığı	217	164
Çek karnesi bedelleri	187	164
Diğer gelirler	418	371
Toplam	41.107	58.809

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

	Cari Dönem	nceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin zel Karşılıklar	6.856	33.850
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	3.689	29.886
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	645	962
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	1.240	2.114
Tahsili Şüpheli cret Komisyon ve Diğer Alacaklar	1.282	888
Genel Karşılık Giderleri	8.664	12.191
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	13
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	4	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	4	-
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(*)	9.174	39.037
Toplam	24.698	85.091

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin 6.856 TL (31 Mart 2013: 33.850 TL) tutarındaki özel karşılık giderlerinin 2.412 TL (31 Mart 2013: 27.151 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinin katılma hesapları payıdır.

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin 8.664 TL (31 Mart 2013: 12.191 TL) tutarındaki genel karşılık giderlerinin 7.098 TL (31 Mart 2013: 6.383 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan genel karşılık giderlerinin katılma hesapları payıdır.

(*) İlgili bakiye, 8.438 TL (31 Mart 2013: 37.713 TL) tutarında Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılabak 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 kullanmak üzere katılma hesabına dağıtılacak kârlardan ayrılan tutarları içermektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	nceki Dönem
Personel Giderleri	79.041	52.553
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.583	882
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	6.966	5.411
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.959	996
zkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	48	436
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	277	225
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	11	354
Diğer İşletme Giderleri	24.164	17.015
Faaliyet Kiralama Giderleri	9.245	6.960
Bakım ve Onarım Giderleri	1.041	788
Reklam ve İlan Giderleri	2.049	796
Diğer Giderler	11.829	8.471
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3	51
Diğer (*)	14.729	12.310
Toplam	128.781	90.233

(*) Diğer bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

	Cari Dönem	nceki Dönem
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	5.192	4.096
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar	4.524	3.338
Kısa Vadeli Çalışan Hakları Yükümllükleri Karşılığı Giderleri	1.383	2.365
Denetim ve Müşavirlik Ücretleri	1.437	863
Diğer	2.193	1.648
Toplam	14.729	12.310

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

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

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	79.894	67.937
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	15.979	13.587
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler	4.873	1.296
İndirimler	(1.899)	(656)
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı	18.953	14.227

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmadığı için buna ilişkin vergi karşılığı da bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

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

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

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.

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

DiğerkAlınan cret ve Komisyonlar	Cari Dönem	nceki Dönem
ye işyeri pos. alınan ücret ve komisyonlar	6.064	6.143
Takas odasından alınan ücret ve komisyonlar	3.433	1.282
Havale komisyonları	2.197	1.530
Ekspertiz cretleri	1.348	1.006
Sigorta ve aracılık komisyonları	838	644
Diğerk	2.575	2.334
Toplam	16.455	12.939

DiğerkVerilen cret ve Komisyonlar	Cari Dönem	nceki Dönem
Kullanılan kredilere verilen ücret ve komisyonlar	2.824	2.406
Kredi kartları için verilen ücret ve komisyonlar	1.498	1.804
ye işyeri pos. verilen ücret ve komisyonlar	563	876
Diğerk	1.542	1.242
Toplam	6.427	6.328

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

V. Konsolide özkaynak değışim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

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	-	-	28	-	1.476	15.514
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	6	-	1.353	47.904
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	73	25

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	-	-	9	-	34.253	10.305
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	28	-	1.476	15.514
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	2.835	7

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	5.703	33	3.224	1.647	185.192	229.835
Dönem Sonu Bakiyesi	7.965	5.703	2.297	3.224	132.917	185.192
Katılma Hesabı Kar Payı Gideri	-	-	64	33	1.285	1.712

(*) 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı yatırıma esas vekale sözleşmeleri çerçevesinde sağladığı 271.148.503 ABD Doları ve 96.590.914 Euro tutarında vekale kredisi (31 Aralık 2013- 214.182.338 ABD Doları ve 96.424.370 Euro) bulunmaktadır. Söz konusu vekale kredilerine ilişkin olarak 1 Ocak 2014- 31 Mart 2014 tarihleri arasında oluşan kar payı gideri 4.404 TL'dir (31 Mart 2013: 2.714 TL).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

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

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

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla Grubun üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerinin toplam tutarı 4.901 TL'dir (31 Mart 2013: 4.008 TL).

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

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

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Banka, 30 Nisan 2014 tarihinde alınan kararla Sermaye Piyasası Kurulu'nun 7 Haziran 2013 tarihli 28670 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan III-61.1 numaralı Kira Sertifikaları Tebliği çerçevesinde, Bereket Varlık Kiralama A.. tarafından yurtdışında 500 (Beşyüz) Milyon Amerikan Doları'na (US\$) kadar, azami 5 yıl vade ile Kira Sertifikaları (SUKUK) ihraç edilmesi, yine Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 7 Haziran 2013 tarihli 28670 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan III-61.1 numaralı Kira Sertifikaları Tebliği çerçevesinde ve Bankanın fon kullanıcısı olarak yer alacağı, Bereket Varlık Kiralama A.. tarafından 1.000.000.000,- (Bir milyar) TL ihraç tavanı ile sınırlı olarak, tertipler halinde, çeşitli vadelerde ve Kira Sertifikaları Tebliği'nde öngörölen kira sertifikası tür ve sözleşmelerine dayalı olarak veya bunların birlikte kullanılması suretiyle halka arz veya halka arz edilmeksizin tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak veya satış şekillerinin birlikte kullanılması yöntemiyle yurtiçinde kira sertifikaları ihraç edilmesi ile ilgili çalışmalara başlamıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Altıncı Bölüm

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

Yoktur.

Yedinci Bölüm

Bağımsız sınırlı denetim raporu

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

Grubun kamuya açıklanan 31 Mart 2014 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 12 Mayıs 2014 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Yoktur.