Albaraka Türk Katılım Bankası

Anonim Şirketi

30 Eylül 2016 Tarihinde Sona Eren

Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tablolar ve

Sınırlı Denetim Raporu

11 Kasım 2016

Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 87 sayfa konsolide finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu’na

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Rapor**

*Giriş*

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.’nin (“Banka”) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır) 30 Eylül 2016 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

*Sınırlı Denetimin Kapsamı*

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

*Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.’nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

*Diğer Husus*

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.’nin 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Eylül 2015 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tabloların sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 7 Mart 2016 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda ve 18 Kasım 2015 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve sonuç bildirmiştir.

*Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor*

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

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of KPMG International Cooperative

Alper Güvenç

*Sorumlu Denetçi, SMMM*

11 Kasım 2016

İstanbul, Türkiye

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**

**HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Ana Ortaklık Banka’nın Yönetim Merkezinin Adresi : Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad.No:6

34768 Ümraniye / İstanbul

Ana Ortaklık Banka’nın Telefon ve Faks Numaraları : 0 216 666 01 01 – 0216 666 16 00

Ana Ortaklık 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 dokuz 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
* KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
* KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
* DİĞER AÇIKLAMALAR
* SINIRLI DENETİM RAPORU
* ARA DÖNEM FAALİYET 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. |
| **2.** | Bereket Varlık Kiralama A.Ş. | - | - |
| **3.** | Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi A.Ş. | - | - |

Ayrıca Bankamızın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu “Yapılandırılmış İşletme (Structured Entity)” olan ABT Sukuk Limited ve Albaraka Sukuk Limited de konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK** |  | **Melikşah UTKU** |
| Yönetim Kurulu Başkanı |  | Genel Müdür Vekili |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Turgut SİMİTCİOĞLU** |  | **Yunus AHLATCI** |
| Genel Müdür Yardımcısı |  | Bütçe ve Finansal Raporlama Müdürü |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Hamad Abdulla A. EQAB** |  | **Mitat AKTAŞ** | |  | **Hood Hashem Ahmed HASHEM** | | |  | **Muhammad Zarrug M. RAJAB** | | |
| Denetim Komitesi Başkanı | |  | Denetim Komitesi Üyesi | | |  | Denetim Komitesi Üyesi | | |  | Denetim Komitesi Üyesi | |

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

Ad-Soyad / Unvan : Bora ŞİMŞEK / Bütçe ve Finansal Raporlama Müdürlüğü / Yönetmen

Tel : 0 (216) 666 05 59

Faks : 0 (216) 666 16 11

**İçindekiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **BİRİNCİ BÖLÜM** | |  |
| **Genel bilgiler** | |  |
| I. | Ana Ortaklık Banka’nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. | Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Ana Ortaklık Banka’nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka’da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 2 |
| IV. | Ana Ortaklık Banka’da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 2 |
| V. | Ana Ortaklık Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 3 |
| VI. | Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme 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 |
|  | |  |
| **İKİNCİ 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 bilgiler | 15 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 16 |
| V. | Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 17 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 17 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 17 |
| VIII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 19 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 19 |
| 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 | 20 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 20 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 21 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 22 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 22 |
| XVI. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 23 |
| XVII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 23 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 25 |
| XIX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 25 |
| XX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 25 |
| XXI. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 25 |
| XXII. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 25 |
| XXIII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 25 |
|  | |  |
| **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** | |  |
| **Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler** | |  |
| I. | Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 26 |
| II. | Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar | 34 |
| III. | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar | 34 |
| IV. | Konsolide bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 36 |
| V. | Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar | 36 |
| VI. | Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 40 |
| VII. | Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 40 |
| VIII. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 40 |
| IX. | Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 41 |
| X. | Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 42 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **BEŞİNCİ BÖLÜM** | |  |
| **Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar** | |  |
| I | Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 43 |
| II. | Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 57 |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 67 |
| IV. | Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 69 |
| V. | Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 76 |
| VI. | Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 76 |
| VII. | Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 77 |
| VIII. | Ana Ortaklık Banka’nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 78 |
| IX. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 78 |
|  |  |  |
| **ALTINCI BÖLÜM** | |  |
| **Diğer açıklamalar** | |  |
| I. | Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar | 78 |
|  |  |  |
| **YEDİNCİ BÖLÜM** | |  |
| **Sınırlı denetim raporu** | |  |
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 78 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 78 |
|  |  |  |
| **SEKİZİNCİ BÖLÜM** | |  |
| **Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar** | |  |
| I. | Genel bilgiler | 79 |
| II. | Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler | 82 |

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**GENEL BİLGİLER**

#### 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 yayımlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre faaliyetlerini sürdürmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklık, bir bütün olarak, “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

Genel Müdürlüğü İstanbul’da yerleşik Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla yurt içinde 212 (31 Aralık 2015: 212), yurt dışında 1 (31 Aralık 2015: 1) şubesi ve 3.795 (31 Aralık 2015: 3.736) personeli ile hizmet vermektedir. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Grup bünyesinde 3.798 personel bulunmaktadır.

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın hisselerinin %54,06’sı (31 Aralık 2015: %54,06) Bahreyn’de mukim Albaraka Banking Group’a aittir. Ana Ortaklık Banka hisselerinin %24,84’ü (31 Aralık 2015: %24,80) Borsa İstanbul’a kote, halka açık hisselerden oluşmaktadır.

#### 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 | | - | |
|  | İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI | | Yönetim Kurulu Üyesi | | Lisans | | (\*) 0,0000 | |
|  | Osman AKYÜZ | | Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi | | Lisans | | - | |
|  | Bekir PAKDEMİRLİ | | Yönetim Kurulu Üyesi | | Yüksek Lisans | | - | |
|  | 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 | |
|  | Muhammad Zarrug M. RAJAB | | Yönetim Kurulu Üyesi | | Lisans | | - | |
|  | Prof. Dr. Kemal VAROL | | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi | | Doktora | | - | |
|  | Dr.Fahrettin YAHŞİ | | Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi | | Doktora | | - | |
|  |  | |  | |  | |  | |
| **Genel Müdür Vekili (\*\*)** | Melikşah UTKU | | Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür Vekili | | Yüksek Lisans | | - | |
|  |  |  | |  | |  | |
| **Genel Müdür Yardımcıları:** | Mehmet Ali VERÇİN | Kurumsal Pazarlama, Hazine Pazarlama, Yatırım Projeleri, Finansal Kurumlar, Yatırımcı İlişkileri | | Lisans | | - | |
|  | Nihat BOZ | Hukuk Müşavirliği, Hukuki Takip | | Lisans | | - | |
|  | Temel HAZIROĞLU | İnsan Kıymetleri, Eğitim ve Organizasyon, Performans ve Kariyer Yönetimi, İdari İşler, İnşaat ve Emlak, Kurumsal İletişim | | Yüksek Lisans | | 0,0342 | |
|  | Bülent TABAN | Alternatif Dağıtım Kanalları, Bireysel Pazarlama, Bireysel Ürün Yönetimi, Ticari Pazarlama, Ticari Ürün Yönetimi, Bölge Müdürlükleri | | Yüksek Lisans | | - | |
|  | Turgut SİMİTCİOĞLU | Krediler Operasyon, Dış İşlemler Operasyon, Bankacılık Hizmetleri Operasyon, Ödeme Sistemleri Operasyon, Risk Takip, Mali İşler, Bütçe ve Finansal Raporlama | | Yüksek Lisans | | - | |
|  | Ali TUĞLU | Ana Bankacılık Uygulama Geliştirme, Bilgi Teknolojileri Sistem Destek, Müşteri, Kanal ve Analitik Uygulama Geliştirme,  Bilgi Teknolojileri Strateji ve Yönetişim | | Yüksek Lisans | | - | |
|  | Mahmut Esfa EMEK | Kurumsal Krediler, Ticari Krediler, Bireysel Krediler | | 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 | |
|  | Muhammad Zarrug M. RAJAB | | Denetim Komitesi Üyesi | | Lisans | | - | |

(\*) Söz konusu kişilerin Banka’daki pay tutarları 1-10 TL (tam olarak) arasındadır.

(\*\*)19 Ekim 2016 Tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında Dr. Fahrettin Yahşi yerine atanmıştır.

Ana Ortaklık Banka’nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının Ana Ortaklık Banka sermayesindeki pay oranı %0,0342’dir (31 Aralık 2015: %0,0342).

**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 | - |

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

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın yapabileceği işlemler bu maddelerde yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Ana Ortaklık Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu’nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına, gerekli kanuni mercilerden onay alınması ve Ana Sözleşme’de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Gümrük ve Ticaret Bakanlığı’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, iştiraki Kredi Garanti Fonu A.Ş.’nin finansal tablolarını şirket üzerinde önemli etkinliğinin olmamasını dikkate alarak özkaynak yöntemi ile konsolide etmemekte ve söz konusu iştiraki konsolide finansal tablolarda maliyet değeri ile taşımaktadır. Ana Ortaklık Banka, birlikte kontrol edilen ortaklığı Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.’yi konsolide finansal tablolarında özkaynak yöntemi ile, bağlı ortaklıkları Bereket Varlık Kiralama A.Ş. ve Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi A.Ş.’nin finansal tablolarını ise tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide etmektedir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka’nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu “Yapılandırılmış İşletme (Structured Entity)” olan ABT Sukuk Limited ve Albaraka Sukuk Limited de konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

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

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

**İkinci bölüm**

**Konsolide finansal tablolar**

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AKTİF KALEMLER** | | Dipnot (Beşinci Bölüm-I) | **Sınırlı denetimden geçmiş** | | | **Bağımsız denetimden geçmiş** | | |
| **Cari dönem**  **30 Eylül 2016** | | | **Önceki dönem**  **31 Aralık 2015** | | |
| **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | **(1)** | **573.233** | **3.917.443** | **4.490.676** | **894.204** | **4.010.594** | **4.904.798** |
| **II.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z’A YANSITILAN FV (Net)** | **(2)** | **1.523** | **5.553** | **7.076** | **1.427** | **20.856** | **22.283** |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar |  | 1.523 | 5.553 | 7.076 | 1.427 | 20.856 | 22.283 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | 837 | - | 837 | 790 | - | 790 |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar |  | 406 | 5.526 | 5.932 | - | 20.822 | 20.822 |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler |  | 280 | 27 | 307 | 637 | 34 | 671 |
| 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)** | **649.327** | **601.488** | **1.250.815** | **599.970** | **1.882.644** | **2.482.614** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **V.** | **SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | **(4)** | **915.956** | **267.128** | **1.183.084** | **755.337** | **265.290** | **1.020.627** |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | 15 | 5.380 | 5.395 | 15 | 12.850 | 12.865 |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 903.286 | 261.748 | 1.165.034 | 737.783 | 149.374 | 887.157 |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler |  | 12.655 | - | 12.655 | 17.539 | 103.066 | 120.605 |
| **VI.** | **KREDİLER VE ALACAKLAR** | **(5)** | **15.812.512** | **3.623.029** | **19.435.541** | **15.352.083** | **3.205.882** | **18.557.965** |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar |  | 15.337.472 | 3.621.591 | 18.959.063 | 15.165.345 | 3.205.054 | 18.370.399 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler |  | 7.346 | 28.807 | 36.153 | 9.424 | 38.523 | 47.947 |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer |  | 15.330.126 | 3.592.784 | 18.922.910 | 15.155.921 | 3.166.531 | 18.322.452 |
| 6.2 | Takipteki Krediler |  | 938.807 | 2.560 | 941.367 | 467.256 | 1.157 | 468.413 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) |  | 463.767 | 1.122 | 464.889 | 280.518 | 329 | 280.847 |
| **VII.** | **VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)** | **(6)** | **580.236** | **-** | **580.236** | **762.890** | **-** | **762.890** |
| **VIII.** | **İŞTİRAKLER (Net)** | **(7)** | **4.719** | **-** | **4.719** | **4.719** | **-** | **4.719** |
| 8.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler |  | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Konsolide Edilmeyenler |  | 4.719 | - | 4.719 | 4.719 | - | 4.719 |
| 8.2.1 | Mali İştirakler |  | 4.719 | - | 4.719 | 4.719 | - | 4.719 |
| 8.2.2 | Mali Olmayan İştirakler |  | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)** | **(8)** | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| 9.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar |  | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar |  | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI (Net)** | **(9)** | **12.238** | **-** | **12.238** | **7.161** | **-** | **7.161** |
| 10.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler |  | 12.238 | - | 12.238 | 7.161 | - | 7.161 |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyenler |  |  | - | - | - | - | - |
| 10.2.1 | Mali Ortaklıklar |  |  | - | - | - | - | - |
| 10.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar |  | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)** | **(10)** | **895.714** | **-** | **895.714** | **947.427** | **-** | **947.427** |
| 11.1 | Finansal Kiralama Alacakları |  | 1.015.492 | - | 1.015.492 | 1.090.063 | - | 1.090.063 |
| 11.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları |  | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Diğer |  | - | - | - | - | - | - |
| 11.4 | Kazanılmamış Gelirler (-) |  | 119.778 | - | 119.778 | 142.636 | - | 142.636 |
| **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)** | **475.952** | **809** | **476.761** | **499.803** | **1.336** | **501.139** |
| **XIV.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(13)** | **38.615** | **313** | **38.928** | **43.807** | **476** | **44.283** |
| 14.1 | Şerefiye |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Diğer |  | 38.615 | 313 | 38.928 | 43.807 | 476 | 44.283 |
| **XV.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **(14)** | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| **XVI.** | **VERGİ VARLIĞI** | **(15)** | **20.458** | **-** | **20.458** | **20.424** | **-** | **20.424** |
| 16.1 | Cari vergi varlığı |  | 3.531 | - | 3.531 | 5.334 | - | 5.334 |
| 16.2 | Ertelenmiş vergi varlığı |  | 16.927 | - | 16.927 | 15.090 | - | 15.090 |
| **XVII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(16)** | **103.326** | **239** | **103.565** | **22.574** | **245** | **22.819** |
| 17.1 | Satış Amaçlı |  | 103.326 | 239 | 103.565 | 22.574 | 245 | 22.819 |
| 17.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin |  | - | - | - | - | - | - |
| **XVIII.** | **DİĞER AKTİFLER** | **(17)** | **76.908** | **10.085** | **86.993** | **216.054** | **2.244** | **218.298** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **AKTİF TOPLAMI** |  | **20.160.717** | **8.426.087** | **28.586.804** | **20.127.880** | **9.389.567** | **29.517.447** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **PASİF KALEMLER** | | **Dipnot (Beşinci Bölüm-II)** | **Sınırlı denetimden geçmiş** | | | **Bağımsız denetimden geçmiş** | | | |
| **Cari dönem**  **30 Eylül 2016** | | | | **Önceki dönem**  **31 Aralık 2015** | | |
| **TP** | **YP** | **Toplam** | | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  | |  |  |  |
| **I.** | **TOPLANAN FONLAR** | **(1)** | **11.536.711** | **8.567.450** | **20.104.161** | | **11.331.293** | **9.010.002** | **20.341.295** |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu |  | 9.235 | 367.435 | 376.670 | | 121.984 | 152.607 | 274.591 |
| 1.2 | Diğer |  | 11.527.476 | 8.200.015 | 19.727.491 | | 11.209.309 | 8.857.395 | 20.066.704 |
| **II.** | **ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | **(2)** | **15** | **8.261** | **8.276** | | **-** | **-** | **-** |
| **III.** | **ALINAN KREDİLER** | **(3)** | **-** | **2.720.633** | **2.720.633** | | **-** | **3.096.343** | **3.096.343** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** |  | **-** | **-** | **-** | | **770.959** | **-** | **770.959** |
| **V.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | **(4)** | **182.138** | **1.030.960** | **1.213.098** | | **-** | **977.001** | **977.001** |
| **VI.** | **MUHTELİF BORÇLAR** |  | **658.313** | **48.927** | **707.240** | | **633.315** | **53.074** | **686.389** |
| **VII.** | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | **(5)** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR** | **(6)** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** |
| 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** | **(7)** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** |
| 9.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar |  | - | - | - | | - | - | - |
| 9.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar |  | - | - | - | | - | - | - |
| 9.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar |  | - | - | - | | - | - | - |
| **X.** | **KARŞILIKLAR** | **(8)** | **214.844** | **47.163** | **262.007** | | **216.055** | **35.810** | **251.865** |
| 10.1 | Genel Karşılıklar |  | 146.701 | 32.231 | 178.932 | | 140.016 | 30.869 | 170.885 |
| 10.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı |  | - | - | - | | - | - | - |
| 10.3 | Çalışan Hakları Karşılığı |  | 39.616 | - | 39.616 | | 53.039 | - | 53.039 |
| 10.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) |  | - | - | - | | - | - | - |
| 10.5 | Diğer Karşılıklar |  | 28.527 | 14.932 | 43.459 | | 23.000 | 4.941 | 27.941 |
| **XI.** | **VERGİ BORCU** | **(9)** | **40.288** | **36** | **40.324** | | **55.247** | **2.763** | **58.010** |
| 11.1 | Cari Vergi Borcu |  | 40.288 | 36 | 40.324 | | 55.247 | 2.763 | 58.010 |
| 11.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu |  | - | - | - | | - | - | - |
| **XII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | **(10)** | **-** | **-** | **-** | | **-** | - | - |
| 12.1 | Satış Amaçlı |  | - | - | - | | - | - | - |
| 12.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin |  | - | - | - | | - | - | - |
| **XIII.** | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | **(11)** | **-** | **1.318.291** | **1.318.291** | | **-** | **1.239.557** | **1.239.557** |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(12)** | **2.214.436** | **(1.662)** | **2.212.774** | | **2.089.216** | **6.812** | **2.096.028** |
| 14.1 | Ödenmiş Sermaye |  | 900.000 | - | 900.000 | | 900.000 | - | 900.000 |
| 14.2 | Sermaye Yedekleri |  | 194.717 | (1.662) | 193.055 | | 194.422 | 6.812 | 201.234 |
| 14.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri |  | - | - | - | | - | - | - |
| 14.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları |  | - | - | - | | - | - | - |
| 14.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları |  | 9.487 | (1.662) | 7.825 | | 4.203 | 6.812 | 11.015 |
| 14.2.4 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları |  | 181.562 | - | 181.562 | | 189.092 | - | 189.092 |
| 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 |  | 3.668 | - | 3.668 | | 1.127 | - | 1.127 |
| 14.3 | Kâr Yedekleri |  | 946.332 | - | 946.332 | | 696.531 | - | 696.531 |
| 14.3.1 | Yasal Yedekler |  | 97.815 | - | 97.815 | | 84.774 | - | 84.774 |
| 14.3.2 | Statü Yedekleri |  | - | - | - | | - | - | - |
| 14.3.3 | Olağanüstü Yedekler |  | 848.517 | - | 848.517 | | 611.757 | - | 611.757 |
| 14.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri |  | - | - | - | | - | - | - |
| 14.4 | Kâr Veya Zarar |  | 173.387 | - | 173.387 | | 298.263 | - | 298.263 |
| 14.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı |  | (5.511) | - | (5.511) | | (2.580) | - | (2.580) |
| 14.4.2 | Dönem Net Kâr/Zararı |  | 178.898 | - | 178.898 | | 300.843 | - | 300.843 |
| 14.5 | Azınlık Payları |  | - | - | - | | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  | |  |  |  |
|  | **PASİF TOPLAMI** |  | **14.846.745** | **13.740.059** | **28.586.804** | | **15.096.085** | **14.421.362** | **29.517.447** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| NAZIM HESAPLAR TABLOSU | | **Dipnot (Beşinci Bölüm-III)** | **Sınırlı denetimden geçmiş** | | | **Bağımsız denetimden geçmiş** | | |
| **Cari dönem**  **30 Eylül 2016** | | | **Önceki dönem**  **31 Aralık 2015** | | |
| **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | **(1)** | **5.546.716** | **5.430.423** | **10.977.139** | **5.494.071** | **4.916.466** | **10.410.537** |
| **I.** | **GARANTİ VE KEFALETLER** |  | **4.253.403** | **4.307.518** | **8.560.921** | **4.275.402** | **4.388.655** | **8.664.057** |
| 1.1 | Teminat Mektupları |  | 4.235.085 | 3.510.710 | 7.745.795 | 4.269.478 | 3.460.810 | 7.730.288 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler |  | 363.754 | 27.248 | 391.002 | 259.046 | 23.832 | 282.878 |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler |  | 18.411 | 783.592 | 802.003 | 436 | 816.444 | 816.880 |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları |  | 3.852.920 | 2.699.870 | 6.552.790 | 4.009.996 | 2.620.534 | 6.630.530 |
| 1.2. | Banka Kredileri |  | - | 33.390 | 33.390 | - | 28.324 | 28.324 |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri |  | - | 33.390 | 33.390 | - | 28.324 | 28.324 |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler |  | 2.073 | 581.179 | 583.252 | - | 639.592 | 639.592 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler |  | 2.073 | 581.179 | 583.252 | - | 639.592 | 639.592 |
| 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 |  | 1.185 | 176.798 | 177.983 | 1.877 | 245.719 | 247.596 |
| 1.7. | Diğer Kefaletlerimizden |  | 15.060 | 5.441 | 20.501 | 4.047 | 14.210 | 18.257 |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **(1)** | **1.291.468** | **114.549** | **1.406.017** | **1.218.669** | **110.806** | **1.329.475** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler |  | 1.291.468 | 114.549 | 1.406.017 | 1.218.669 | 110.806 | 1.329.475 |
| 2.1.1. | Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri |  | 89.679 | 114.549 | 204.228 | 76.526 | 110.806 | 187.332 |
| 2.1.2. | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri |  | 115.789 | - | 115.789 | 116.862 | - | 116.862 |
| 2.1.4. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri |  | 555.209 | - | 555.209 | 500.882 | - | 500.882 |
| 2.1.7. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri |  | 2.665 | - | 2.665 | 2.035 | - | 2.035 |
| 2.1.8. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri |  | 496.251 | - | 496.251 | 521.562 | - | 521.562 |
| 2.1.9. | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |  | 810 | - | 810 | 599 | - | 599 |
| 2.1.10. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. | Diğer Cayılamaz Taahhütler |  | 31.065 | - | 31.065 | 203 | - | 203 |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler |  | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | **(2)** | **1.845** | **1.008.356** | **1.010.201** | **-** | **417.005** | **417.005** |
| 3.1. | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1. | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2. | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3. | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.2. | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar |  | 1.845 | 1.008.356 | 1.010.201 | - | 417.005 | 417.005 |
| 3.2.1 | Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | 1.845 | 918.596 | 920.441 | - | 417.005 | 417.005 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri |  | 923 | 457.388 | 458.311 | - | 219.089 | 219.089 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri |  | 922 | 461.208 | 462.130 | - | 197.916 | 197.916 |
| 3.2.2. | Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | - | 89.760 | 89.760 | - | - | - |
| 3.3. | Diğer |  | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)** |  | **44.042.675** | **6.288.915** | **50.331.590** | **38.754.719** | **5.866.824** | **44.621.543** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** |  | **1.883.852** | **1.063.310** | **2.947.162** | **1.671.504** | **932.158** | **2.603.662** |
| 4.1. | Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler |  | 72 | - | 72 | 72 | - | 72 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler |  | 1.268.975 | 134.768 | 1.403.743 | 1.135.253 | 140.774 | 1.276.027 |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler |  | 583.395 | 25.552 | 608.947 | 509.767 | 23.015 | 532.782 |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler |  | 103 | - | 103 | 103 | - | 103 |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler |  | 1.497 | 159.409 | 160.906 | 999 | 280.573 | 281.572 |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar |  | 29.810 | 743.581 | 773.391 | 25.310 | 487.796 | 513.106 |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** |  | **42.158.823** | **5.225.605** | **47.384.428** | **37.083.215** | **4.934.666** | **42.017.881** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler |  | 2.524.783 | 1.471.762 | 3.996.545 | 2.526.159 | 1.260.176 | 3.786.335 |
| 5.2. | Teminat Senetleri |  | 1.493.063 | 183.222 | 1.676.285 | 1.792.505 | 166.731 | 1.959.236 |
| 5.3. | Emtia |  | 1.816.193 | 817.606 | 2.633.799 | 1.671.688 | 750.681 | 2.422.369 |
| 5.4. | Varant |  | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul |  | 34.846.051 | 1.434.092 | 36.280.143 | 29.631.293 | 1.227.662 | 30.858.955 |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler |  | 1.331.008 | 1.315.973 | 2.646.981 | 1.372.083 | 1.526.355 | 2.898.438 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar |  | 147.725 | 2.950 | 150.675 | 89.487 | 3.061 | 92.548 |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** |  | **49.589.391** | **11.719.338** | **61.308.729** | **44.248.790** | **10.783.290** | **55.032.080** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | **Sınırlı denetimden geçmiş** | **Sınırlı denetimden geçmiş** | **Sınırlı denetimden geçmiş** | **Sınırlı denetimden geçmiş** |
|  | **GELİR VE GİDER KALEMLERİ** | Dipnot (Beşinci Bölüm-IV) | **Cari dönem**  **1 Ocak -**  **30 Eylül 2016** | **Önceki dönem**  **1 Ocak -**  **30 Eylül 2015** | **Cari dönem**  **1 Temmuz -**  **30 Eylül 2016** | **Önceki dönem**  **1 Temmuz -**  **30 Eylül 2015** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **KAR PAYI GELİRLERİ** | **(1)** | **1.634.055** | **1.408.110** | **540.695** | **497.939** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Kar Payları |  | 1.449.412 | 1.254.498 | 477.364 | 443.016 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler |  | 14.773 | 5.579 | 4.068 | 2.548 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Gelirler |  | 312 | 36 | 281 | (50) |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler |  | - | - | - | - |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Gelirler |  | 115.517 | 95.907 | 41.630 | 33.814 |
| 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 |  | 63.686 | 48.617 | 24.238 | 17.276 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Yatırımlardan |  | 51.831 | 47.290 | 17.392 | 16.538 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri |  | 53.128 | 51.201 | 17.343 | 18.574 |
| 1.7 | Diğer Kar Payı Gelirleri |  | 913 | 889 | 9 | 37 |
| **II.** | **KAR PAYI GİDERLERİ** | **(2)** | **876.679** | **765.346** | **297.610** | **265.081** |
| 2.1 | Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları |  | 648.185 | 604.039 | 216.499 | 209.407 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları |  | 127.574 | 73.301 | 45.251 | 27.281 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları |  | 43.649 | 34.221 | 14.606 | 11.971 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları |  | 53.951 | 44.620 | 20.794 | 16.422 |
| 2.5 | Diğer Kar Payı Giderleri |  | 3.320 | 9.165 | 460 | - |
| **III.** | **NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ [ I- II ]** |  | **757.376** | **642.764** | **243.085** | **232.858** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** |  | **105.191** | **94.198** | **34.896** | **22.326** |
| 4.1 | Alınan Ücret Ve Komisyonlar |  | 150.630 | 130.490 | 50.713 | 36.076 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden |  | 76.319 | 66.423 | 26.288 | 16.710 |
| 4.1.2 | Diğer | **(12)** | 74.311 | 64.067 | 24.425 | 19.366 |
| 4.2 | Verilen Ücret Ve Komisyonlar |  | 45.439 | 36.292 | 15.817 | 13.750 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere |  | 225 | 162 | 73 | 3 |
| 4.2.2 | Diğer | **(12)** | 45.214 | 36.130 | 15.744 | 13.747 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **(3)** | **-** | **10** | **-** | **-** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (NET)** | **(4)** | **51.750** | **30.971** | **20.314** | **(10.424)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı |  | 71 | 2.222 | 15 | (2) |
| 6.2. | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar |  | (21.258) | 50.184 | 12.182 | 35.650 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı |  | 72.937 | (21.435) | 8.117 | (46.072) |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(5)** | **82.120** | **94.174** | **17.109** | **32.535** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** |  | **996.437** | **862.117** | **315.404** | **277.295** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | **(6)** | **227.124** | **123.102** | **82.944** | **35.098** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(7)** | **548.076** | **473.974** | **172.096** | **154.766** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)** |  | **221.237** | **265.041** | **60.364** | **87.431** |
| **XII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** |  | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XIII.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/(ZARAR)** |  | **445** | **(2.149)** | **741** | **(608)** |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI** |  | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XV.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+…+XIV)** | **(8)** | **221.682** | **262.892** | **61.105** | **86.823** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-+)** | **(9)** | **42.784** | **52.859** | **10.278** | **15.968** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı |  | 46.902 | 55.418 | 6.628 | 13.202 |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı |  | (4.118) | (2.559) | 3.650 | 2.766 |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)** | **(10)** | **178.898** | **210.033** | **50.827** | **70.855** |
| **XVIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | **(10)** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri |  | - | - | - | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş 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 (iş 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)** | **178.898** | **210.033** | **50.827** | **70.855** |
| 23.1 | Grubun Kârı / Zararı |  | **178.898** | **210.033** | 50.827 | 70.855 |
| 23.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) |  | - | - | - | - |
|  | Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL) |  | 0,199 | 0,233 | 0,056 | 0,079 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ** | | **Sınırlı denetimden geçmiş** | **Sınırlı denetimden geçmiş** | **Sınırlı denetimden geçmiş** | **Sınırlı denetimden geçmiş** |
| **Cari dönem**  **1 Ocak-**  **30 Eylül 2016** | **Önceki dönem**  **1 Ocak-**  **30 Eylül 2015** | **Cari dönem**  **1 Temmuz -**  **30 Eylül 2016** | **Önceki dönem**  **1 Temmuz -**  **30 Eylül 2015** |
|  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN** | **(3.988)** | **(4.215)** | **(2.029)** | **(177)** |
| **II.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **III.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IV.** | **YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI** | **218** | **5.981** | **1.574** | **4.735** |
| **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** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ** | **798** | **843** | **406** | **35** |
| **X.** | **DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)** | **(2.972)** | **2.609** | **(49)** | **4.593** |
| **XI.** | **DÖNEM KÂRI/ZARARI** | **178.898** | **210.033** | **50.827** | **70.855** |
| 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 | 178.898 | 210.033 | 50.827 | 70.855 |
|  |  |  |  |  |  |
| **XII.** | **DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)** | **175.926** | **212.642** | **50.778** | **75.448** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER**  **(Sınırlı denetimden geçmiş)** | **Dipnot**  **(Beşinci**  **Bölüm–V)** | **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**  **1 Ocak-30 Eylül 2015** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **(V)** | **900.000** | **-** | **-** | **-** | **71.744** | **-** | **398.393** | **(2.973)** | **248.147** | **7.480** | **10.035** | **153.179** | **-** | **-** | **-** | **1.786.005** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Dönem İçindeki Değişimler |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **II.** | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **III.** | Menkul Değerler Değerleme Farkları |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (3.372) | - | - | - | - | **(3.372)** |
| **IV.** | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **V.** | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **VI.** | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **VII.** | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz H.S. |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **VIII.** | Kur Farkları |  | - | - | - | - | - | - | - | 5.981 | - | - | - | - | - | - | - | **5.981** |
| **IX.** | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **X.** | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **XI.** | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **XII.** | Sermaye Artırımı |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| 12.1 | Nakden |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| 12.2 | İç Kaynaklardan |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **XIII.** | Hisse Senedi İhraç Primi |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **XIV.** | Hisse Senedi İptal Kârları |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **XV.** | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **XVI.** | Diğer |  | - | - | - | - | - | - | - | 19 | - | 1.538 | - | (4.521) | - | - | - | **(2.964)** |
| **XVII.** | Dönem Net Kârı veya Zararı |  | - | - | - | - | - | - | - | - | 210.033 | - | - | - | - | - | - | **210.033** |
| **XVIII.** | Kâr Dağıtımı |  | - | - | - | - | 13.030 | - | 213.364 | - | (248.147) | (12.447) | - | - | - | - | - | **(34.200)** |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (34.200) | - | - | - | - | - | **(34.200)** |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar |  | - | - | - | - | 13.030 | - | 213.364 | - | - | (226.394) | - | - | - | - | - | **-** |
| 18.3 | Diğer |  | - | - | - | - | - | - | - | - | (248.147) | 248.147 | - | - | - | - | - | **-** |
|  | **Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)** |  | **900.000** | **-** | **-** | **-** | **84.774** | **-** | **611.757** | **3.027** | **210.033** | **(3.429)** | **6.663** | **148.658** | **-** | **-** | **-** | **1.961.483** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER**  **(Sınırlı denetimden geçmiş)** | **Dipnot**  **(Beşinci**  **Bölüm -V)** | **Ödenmiş**  **Sermaye** | **Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı** | **Hisse Senedi**  **İhraç**  **Primleri** | **Hisse Senedi**  **İptal**  **Karları** | **Yasal**  **Yedek**  **Akçeler** | **Statü Yedekleri** | **Olağanüstü Yedek Akçe** | **Diğer**  **Yedekler(\*)** | **Dönem**  **Net Karı/**  **(Zararı)** | **Geçmiş**  **Dönem Karı/**  **(Zararı)** | **Menkul Değer. Değerleme Farkı** | **Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF** | **Ortaklıklardan**  **Bedelsiz**  **Hisse**  **Senetleri** | **Riskten Korunma Fonları** | **Satış A. / Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ F.** | **Toplam**  **Özkaynak** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **CARİ DÖNEM**  **1 Ocak-30 Eylül 2016** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **(V)** | **900.000** | **-** | **-** | **-** | **84.774** | **-** | **611.757** | **1.127** | **300.843** | **(2.580)** | **11.015** | **189.092** | **-** | **-** | **-** | **2.096.028** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Dönem İçindeki Değişimler |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **II.** | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **III.** | Menkul Değerler Değerleme Farkları |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (3.190) | - | - | - | - | **(3.190)** |
| **IV.** | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **4.1** | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **4.2** | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **V.** | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **VI.** | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **VII.** | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz H.S. |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **VIII.** | Kur Farkları |  | - | - | - | - | - | - | - | 218 | - | - | - | - | - | - | - | **218** |
| **IX.** | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **X.** | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **XI.** | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **XII.** | Sermaye Artırımı |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **12.1** | Nakden |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **12.2** | İç Kaynaklardan |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **XIII.** | Hisse Senedi İhraç Primi |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **XIV.** | Hisse Senedi İptal Kârları |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **XV.** | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **XVI.** | Diğer |  | - | - | - | - | (2.822) | - | (3.450) | 2.323 | - | 2.699 | - | (7.530) | - | - | - | **(8.780)** |
| **XVII.** | Dönem Net Kârı veya Zararı |  | - | - | - | - | - | - | - | - | 178.898 | - | - | - | - | - | - | **178.898** |
| **XVIII.** | Kâr Dağıtımı |  | - | - | - | - | 15.863 | - | 240.210 | - | (300.843) | (5.630) | - | - | - | - | - | **(50.400)** |
| **18.1** | Dağıtılan Temettü |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (50.400) | - | - | - | - | - | **(50.400)** |
| **18.2** | Yedeklere Aktarılan Tutarlar |  | - | - | - | - | 15.863 | - | 240.210 | - | - | (256.073) | - | - | - | - | - | **-** |
| **18.3** | Diğer |  | - | - | - | - | - | - | - | - | (300.843) | 300.843 | - | - | - | - | - | **-** |
|  | **Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)** |  | **900.000** | **-** | **-** | **-** | **97.815** | **-** | **848.517** | **3.668** | **178.898** | **(5.511)** | **7.825** | **181.562** | **-** | **-** | **-** | **2.212.774** |

(\*) 25 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında kabul edilen Geri Alım Programı çerçevesinde, 18 Ocak 2016 ile 22 Temmuz 2016 tarihleri arasında toplam 3.005 TL tutarında hisse geri alımı diğer yedekler altında gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **Sınırlı denetimden geçmiş** | **Sınırlı denetimden geçmiş** |
|  | **KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU** | **Dipnot (Beşinci**  **Bölüm-VI)** | **Cari dönem**  **1 Ocak -30 Eylül 2016** | **Önceki dönem**  **1 Ocak -30 Eylül 2015** |
|  |  |  |  |  |
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** |  | **817.371** | **933.205** |
|  |  |  |  |  |
| 1.1.1 | Alınan Kâr Payları |  | 1.426.709 | 1.217.165 |
| 1.1.2 | Ödenen Kâr Payları |  | (788.124) | (705.715) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler |  | - | 10 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar |  | 150.630 | 130.490 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar |  | 42.057 | 87.440 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar |  | 120.147 | 50.486 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler |  | (309.440) | (263.586) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler |  | (73.942) | (100.440) |
| 1.1.9 | Diğer |  | 249.334 | 517.355 |
|  |  |  |  |  |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** |  | **(1.227.655)** | **(283.237)** |
|  |  |  |  |  |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış |  | 15.207 | (15.490) |
| 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 |  | (91.015) | (675.861) |
| 1.2.4 | Kredilerdeki net (Artış) Azalış |  | (1.091.347) | (2.658.670) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde net (Artış) Azalış |  | 87.333 | (262.600) |
| 1.2.6 | Bankalardan Toplanan Fonlarda net Artış (Azalış) |  | 1.251.231 | 397.310 |
| 1.2.7 | Diğer Toplanan Fonlarda net Artış (Azalış) |  | (1.754.999) | 2.312.916 |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki net Artış (Azalış) |  | (10.034) | 111.778 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda net artış (Azalış) |  | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda net Artış (Azalış) |  | 365.969 | 507.380 |
|  |  |  |  |  |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/ Kaynaklanan Net Nakit Akımı** |  | **(410.284)** | **649.968** |
|  |  |  |  |  |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** |  | **18.547** | **(260.580)** |
|  |  |  |  |  |
| 2.1 | İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |  | (4.500) | (5.000) |
| 2.2 | Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |  | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller |  | (21.738) | (46.242) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller |  | 51.410 | 6.741 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar |  | (680.696) | (452.177) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar |  | 439.586 | 151.081 |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler |  | (184.555) | (391.427) |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler |  | 419.040 | 476.444 |
| 2.9 | Diğer |  | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** |  | **(1.548.237)** | **1.002.209** |
|  |  |  |  |  |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit |  | 1.088.647 | 5.402.275 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı |  | (2.586.484) | (4.365.866) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları |  | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri |  | (50.400) | (34.200) |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler |  | - | - |
| 3.6 | Diğer |  | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** |  | **61.909** | **250.792** |
|  |  |  |  |  |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki net Artış (Azalış)** |  | **(1.878.065)** | **1.642.389** |
|  |  |  |  |  |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** |  | **3.808.054** | **2.383.932** |
|  |  |  |  |  |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** |  | **1.929.989** | **4.026.321** |
|  |  |  |  |  |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARI**

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:
2. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (“Yönetmelik”) hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerine (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlıklar, yükümlülükler ve yeniden değerlenen gayrimenkuller dışında tarihi maliyet esası baz alınarak TL 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 2015’de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 30 Eylül 2016 itibarıyla konsolide finansal tablolar, Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.’nin özkaynaktan pay alma yöntemiyle, Bereket Varlık Kiralama A.Ş.’nin ve Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi A.Ş.’nin tam konsolidasyon yöntemiyle muhasebeleştirilmesiyle hazırlanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ve XXIII nolu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

1 Ocak 2016’ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Ana Ortaklık Banka’nın 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 hariç tutulmak üzere, Ana Ortaklık Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (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 (7 Nisan 2015 tarih ve 29319 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “TFRS 9 Finansal Araçlar” Standardı Hakkında Tebliğ’de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ ile 31 Aralık 2014 olan yürürlük tarihi 31 Aralık 2017 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere değiştirilmiştir) 1 Ocak 2018 tarihi öncesi hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolarında uygulamak isteyen bankalar için finansal tablo formatları belirlenmiştir. İlişikteki finansal tablolar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ekinde yer alan finansal tablolar esas alınarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların BDDK Raporlama ve Muhasebe Mevzuatı’na göre hazırlanmasında, Grup yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini, dava karşılıklarını, finansal varlıkların değer düşüklüğü ve gayrimenkullerin değerlemesini içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi mali tablolara yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

**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 yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayan likidite yapısını, yeterli düzeyde nakit varlık bulundurarak korumaktadır.

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

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

Ana Ortaklık Banka, takipteki krediler hesaplarında izlenen katılma hesaplarından kullandırılan yabancı para kredilerin riskinin Ana Ortaklık Banka’ya ait olan kısmı ile özkaynaklar hesaplarından kullandırılan yabancı para krediler ve alacaklarının tamamına özel karşılık ayırdığı için (yurtdışı şube hariç), bu hesapları intikal tarihindeki kurlar üzerinden Türk Lirası’na çevirerek takip etmek yerine cari kurlarla değerlemektedir. Bu uygulamanın Grubun net ticari kar zararı üzerinde negatif ya da pozitif yönde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

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

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

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

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

Grubun aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

**III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

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

1. **Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:**

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

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

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

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

**b) Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:**

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

Kontrol, Ana Ortaklık Banka’nın bir tüzel kişiliğe yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkanına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

**III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı):**

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

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Unvanı** | **Faaliyet Merkezi**  **(Şehir/Ülke)** | **Faaliyet Konusu** | **Etkin Ortaklık**  **Oranı(%)** | **Doğrudan ve dolaylı**  **ortaklık oranı (%)** |
|  |  |  |  |  |
| Bereket Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Kira sertifikası ihracı | 100,00 | 100,00 |
|  |  |  |  |  |
| Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Gayrimenkul yatırım fonlarının kurulması ve yönetimi | 100,00 | 100,00 |
|  |  |  |  |  |

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

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

Maliyet bedelinin net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak ve bağlı ortaklıklar değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa gerçeğe uygun değere indirilmiştir.

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

Grubun türev işlemleri vadeli döviz alım satım ve swap 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.

**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.

1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı resmi gazetede yayımlanan “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.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup finansal varlıklarını “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Satılmaya hazır finansal varlıklar”, “Krediler ve alacaklar” veya “Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Grup yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

**Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar:**

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

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

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

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

30 Eylül 2016 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 (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**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 Değerleme Farkları” 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 26 Ocak 2007 tarihli ve 26415 sayılı resmi gazetede yayımlanan “Katılım Bankalarınca Uygulanacak Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ”de belirlenen esaslara göre ilgili hesaplar kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

**VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):**

**Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:**

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan 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.

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

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

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

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

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

**IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:**

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Grubun netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve yükümlülüğü eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir. Grubun ihraç ettiği kira sertifikalarından geri alınmış olanlar satılmaya hazır finansal varlıklar ve sermaye benzeri krediler hesaplarında netleştirilmiştir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan”, “Satılmaya hazır” veya “Vadeye kadar elde tutulacak” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Söz konusu anlaşmalar karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Para Piyasalarına Borçlar” hesabında izlenmekte ve ilgili anlaşmalarla belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Bu işlemlerden sağlanan fonlar karşılığında ödenen kar payları gelir tablosunda “Para piyasası işlemlerine verilen kar payları” kaleminde izlenmektedir.

Grubun ödünç işlemine konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

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

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

Durdurulan bir faaliyet, Grubun elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir 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 gayri maddi haklardan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka, 19 Haziran 2015 tarihinde ana bankacılık sistemini değiştirerek yeni ana bankacılık sistemini kullanmaya başlamıştır. Yeni ana bankacılık sisteminin faydalı ömrü 3 yıl olarak belirlenmiştir.

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 düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Ana Ortaklık Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanarak ayırmaktadır. Bilgisayar yazılımlarının faydalı ömürleri 3 ile 4 yıl olarak, diğer maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü ise 15 yıl olarak belirlenmiştir.

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

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.

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 düzeltmesine tabi tutulmuş, daha sonraki dönemlerdeki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınmış olup bu tutarlardan birikmiş amortismanlar ve varsa ilgili varlığın değer düşüklüğü karşılıkları düşülerek finansal tablolarda “Maddi Duran Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 16”) uyarınca izlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, 31 Mart 2009 tarihinde muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde, TMS 16 kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Yetkili bir değerleme şirketi tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka gayrimenkullerini yeniden değerlemiş ve bağımsız bir değerleme şirketi tarafından emsal karşılaştırma yöntemi kullanılarak hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Bahsi geçen değerleme değer artışı ortaklara temettü olarak dağıtılamaz. Yeniden değerleme değer artışına ilişkin cari dönem amortisman giderine karşılık gelen tutar TMS 16 kapsamında yeniden değerleme farkları hesabından geçmiş dönem karı/(zararı) hesabına transfer edilmiştir.

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

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik 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 öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (özel maliyetler) faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her halükarda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilir. 1 Ocak 2010 tarihinden sonra kira süresinin beş yıldan uzun olması durumunda itfa süresi beş yıldır.

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

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

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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

**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 gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca iç verim oranı dikkate alınarak ilgili dönemler itibarıyla giderleştirilir.

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana 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 yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:**

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 37”)’na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

**XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:**

i)*Tanımlanmış fayda planları:*

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

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

Grup, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Grup, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirmektedir.

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

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 6.896 TL aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 6.896 TL aktüeryal kayıp).

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.

**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.

Türk vergi mevzuatı, ana ortaklık olan şirketin bağlı ortaklıkları ve iştiraklerini konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi karşılıkları, tam konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı hesaplanmıştır.

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.

**XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı) :**

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’inci 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 cari dönemden önceki beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir, sektörel incelemeler yapılabilir.

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

**Ertelenmiş vergiler:**

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

TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, bu bağlı ortaklıkların finansal tablolarında netleştirilmiş olup konsolide finansal tablolarda aktifte ve pasifte ayrı gösterilmiştir.

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’üncü maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ” de yer verilmiştir.

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

**XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:**

Grup, borçlanmalarını “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 39”)’nda 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.

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

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

**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.

**XXII. Raporlamanın bölümlemeye 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 bölümüdür.

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

**XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:**

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Ana Ortaklık Banka’nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 2.900.230 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %12,72’dir. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 3.149.413 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %15,16’dır. Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Türkiye Katılım Bankaları Birliği'nin katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin kredi riski tutarlarına ilişkin hesaplamalarda kullanılan alfa oranın düşürülmesi talebini değerlendirmiş ve ilgili oranının %70'ten %50'ye düşürülmesi kararını almıştır. Sözkonusu uygulama 1 Ekim 2016 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiştir.

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

**a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2016** | **01 Ocak 2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar \*** |
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** |  |  |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 900.000 |  |
| Hisse senedi ihraç primleri | - |  |
| Yedek akçeler | 946.332 |  |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 202.522 |  |
| Kâr | 173.387 |  |
| Net Dönem Kârı | 178.898 |  |
| Geçmiş Yıllar Kârı | (5.511) |  |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - |  |
| Azınlık payları | - |  |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **2.222.241** |  |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** |  |  |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | - |  |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 9.467 |  |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 30.164 |  |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye |  |  |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 22.027 | 36.713 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - |  |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - |  |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - |  |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - |  |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - |  |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - |  |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - |  |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - |  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu 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’nunu aşan kısmı | - |  |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı | - |  |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı | - |  |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar | - |  |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - |  |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - |  |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - |  |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - |  |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - |  |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **61.658** |  |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **2.160.583** |  |

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

**a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **İLAVE ANA SERMAYE** |  |  |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - |  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - |  |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları | - |  |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar) | - |  |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** |  |  |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** |  |  |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - |  |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7’nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - |  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı | - |  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - |  |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - |  |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** |  |  |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | 14.686 |  |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |  |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - |  |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | **-** |  |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | **-** |  |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **2.145.897** |  |
| **KATKI SERMAYE** |  |  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 676.192 |  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - |  |
| Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları | - |  |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar) | - |  |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8’inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 84.131 |  |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **760.323** |  |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** |  |  |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |  |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8’inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - |  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı (-) | - |  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - |  |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |  |
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **-** |  |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **760.323** |  |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **2.906.220** |  |
| **Özkaynaktan İndirilecek Değerler** |  |  |
| Kanunun 50 ve 51’inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan 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 | 2.444 |  |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 3.546 |  |

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

**a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** |  |  |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | **-** |  |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - |  |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)’nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - |  |
| **ÖZKAYNAK** |  |  |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 2.900.230 |  |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 22.802.234 |  |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** |  |  |
| Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 9,48 |  |
| Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 9,41 |  |
| Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 12,72 |  |
| **TAMPONLAR** |  |  |
| Toplam Tampon Oranı (%) | 0,63 |  |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 0,63 |  |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0,00 |  |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 4,98 |  |
| **Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar** |  |  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |  |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |  |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - |  |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | 28.338 |  |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** |  |  |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | - |  |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 84.131 |  |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - |  |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | - |  |
| **Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları** |  |  |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere) | - |  |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - |  |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - |  |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - |  |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - |  |
| (\*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar |  |  |

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

**a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **31 Aralık 2015 (\*)** |
| **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 | 696.531 |
| Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 206.751 |
| Kâr | 298.263 |
| Net dönem kârı | 300.843 |
| Geçmiş yıllar kârı | (2.580) |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | 88 |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - |
| Azınlık Payları | - |
| **İndirimler öncesi çekirdek sermaye** | **2.101.633** |
| **Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler** |  |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-) | 5.517 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 36.383 |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ile bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-) | 16.747 |
| 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’nunu 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** | **58.647** |
| **Çekirdek sermaye toplamı** | **2.042.986** |
| **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** | **-** |

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

**a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (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 (-) | 25.119 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilemeyen kısmı (-) | - |
| **Ana sermaye Toplamı** | **2.017.867** |
| **Katkı sermaye** |  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen / temin edilenler) | 642.166 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen / temin edilenler) | 420.300 |
| Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar | - |
| Genel karşılıklar | 74.819 |
| Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları | - |
| **İndirimler öncesi katkı sermaye** | **1.137.285** |
| **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 ya da 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** | **1.137.285** |
| **Sermaye** | **3.155.152** |
| Kanunun 50 ve 51’inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan 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 (-) | 2.459 |
| Yurtdışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan 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 (-) | 3.280 |
| 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 doğrudan veya dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)’nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, yönetmeliğin geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayen indirilmeyen kısmı (-) | - |
| **Özkaynak** | **3.149.413** |
| **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 | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | 18.922 |

(\*) Özkaynak hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ler ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

1. **Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):**
2. **Konsolide özkaynak kalemleri ile konsolide bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar.**

Konsolide Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark ağırlıklı olarak genel karşılıklardan ve Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primlerinden kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar konsolide “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak dikkate alınmaktadır.

1. **Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):**
2. **Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

|  |  |
| --- | --- |
| İhraç eden | Albaraka Sukuk Ltd. |
| Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.) | XS1301525207 |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat | İngiliz Hukuku |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** |  |
| 1 Ocak 2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide Olmayan/ Konsolide |
| Borçlanma aracının türü | Sukuk Wakala |
| Ozkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla) | 676.192 TL |
| Borçlanma aracının nominal değeri | 676.192 TL |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Sermaye Benzeri Borçlar |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi | 30 Kasım 2015 |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadeli |
| Borçlanma aracının vadesi | 30 Kasım 2025 |
| 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: 30.11.2020 Kar Payı Toplam Geri Ödeme Tutarı: 131.250.000 ABD doları, Geri Ödeme Süresi: 6 aylık Anapara ödemesi: 250.000.000 ABD doları |
| Müteakip 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 | %10,50 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | Mecburi |
| Kar Payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | Birikimsiz |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği** |  |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak dönüştürülebilir |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve onay belirlenebilir. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | BDDK onayına tabidir. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | Hisse senedi |
| 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 İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Hayır |
| Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | Hayır |

1. **Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar:**

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

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:

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

a) Piyasa riski olarak kur riskine maruz kalan Ana Ortaklık Banka, açık ya da fazla pozisyon oluşmamasına dikkat ederek kur riskini dengede tutmaktadır. Ana Ortaklık Banka kur riskini günlük olarak takip etmektedir. Yabancı para net genel pozisyonu/Özkaynak rasyosu günlük olarak kontrol edilmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Ana Ortaklık Banka’nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, yasal raporlarda kullanılan standart metot ile riske maruz değer aylık olarak hesaplanmaktadır.

b) Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

c) Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve dalgalanmalar nedeniyle döviz pozisyonu dengede tutulmakta, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ana Ortaklık Banka, kur riskini minimum seviyede tutmak için gerekli tedbirleri almaktadır.

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ABD Doları** | **EURO** |
|  |  |  |
| 30 Eylül 2016 - Bilanço Değerleme Kuru | 2,992 | 3,359 |
| 29 Eylül 2016 tarihi itibarıyla | 2,990 | 3,359 |
| 28 Eylül 2016 tarihi itibarıyla | 2,978 | 3,334 |
| 27 Eylül 2016 tarihi itibarıyla | 2,977 | 3,332 |
| 26 Eylül 2016 tarihi itibarıyla | 2,975 | 3,348 |
| 23 Eylül 2016 tarihi itibarıyla | 2,949 | 3,304 |
|  |  |  |

1. Ana Ortaklık Banka’nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 2,960 TL (Aralık 2015: 2,883 TL) ve 1 EURO için 3,317 TL (Aralık 2015: 3,145 TL) olarak gerçekleşmiştir.

**Kur riskine duyarlılık:**

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Döviz kurundaki % değişim** | **Kar / zarar** | | **Özkaynak** | | |
| **üzerindeki etki** | | **üzerindeki etki** | | |
|  |  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |  |  |  |
| ABD Doları | %10 artış | (5.036) | 1.587 | (166) | (177) |
| ABD Doları | %10 azalış | 5.036 | (1.587) | 166 | 177 |
| EURO | %10 artış | 2.715 | 4.264 | - | 859 |
| EURO | %10 azalış | (2.715) | (4.264) | - | (859) |
|  |  |  |  |  |  |

**III**. **Konsolide** **kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**Grubun kur riskine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **EURO** | **ABD Doları** | **Diğer YP (\*)** | **Toplam** |
| Cari Dönem |  |  |  |  |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 703.051 | 2.468.890 | 745.502 | 3.917.443 |
| Bankalar | 277.452 | 244.077 | 79.959 | 601.488 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 5.553 | - | 5.553 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 139 | 266.989 | - | 267.128 |
| Krediler (\*\*) | 3.016.530 | 6.032.988 | 1.994 | 9.051.512 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | 809 | 809 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | 313 | 313 |
| Diğer Varlıklar (\*\*\*) | 1.433 | 8.009 | 1.471 | 10.913 |
| **Toplam Varlıklar** | **3.998.605** | **9.026.506** | **830.048** | **13.855.159** |
|  |  |  |  |  |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 876.543 | 242.845 | 3.874 | 1.123.262 |
| Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları | 2.060.269 | 5.029.816 | 354.103 | 7.444.188 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler | 997.320 | 3.041.604 | - | 4.038.924 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 1.030.960 | - | 1.030.960 |
| Muhtelif Borçlar | 8.612 | 40.061 | 254 | 48.927 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 1.711 | 13.194 | 63 | 14.968 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **3.944.455** | **9.398.480** | **358.294** | **13.701.229** |
|  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **54.150** | **(371.974)** | **471.754** | **153.930** |
|  |  |  |  |  |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(26.998)** | **321.616** | **(461.219)** | **(166.601)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (\*\*\*\*) | 3.863 | 468.599 | 5.690 | 478.152 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (\*\*\*\*) | 30.861 | 146.983 | 466.909 | 644.753 |
| Gayrinakdi Krediler (\*\*\*\*\*) | 1.448.596 | 2.826.773 | 32.149 | 4.307.518 |
|  |  |  |  |  |
| Önceki Dönem |  |  |  |  |
| Toplam Varlıklar | 3.432.222 | 10.395.889 | 630.020 | 14.458.131 |
| Toplam Yükümlülükler | 3.372.658 | 10.590.896 | 420.127 | 14.383.681 |
|  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **59.564** | **(195.007)** | **209.893** | **74.450** |
|  |  |  |  |  |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(16.929)** | **210.880** | **(191.644)** | **2.307** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 8.320 | 249.140 | 7.599 | 265.059 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 25.249 | 38.260 | 199.243 | 262.752 |
| Gayrinakdi Krediler | 1.298.973 | 3.054.388 | 35.294 | 4.388.655 |

(\*) Nakit değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C Merkez Bnk. Satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 733.569 TL’si (31 Aralık 2015: 446.121 TL), Bankalar satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 7.939 TL’si (31 Aralık 2015: 39.682 TL) ve Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 285.425 TL’si (31 Aralık 2015: 294.008 TL) kıymetli maden hesaplarından oluşmaktadır.

(\*\*) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 5.428.483 TL tutarındaki dövize endeksli kredi bakiyesi (finansal kiralama alacakları dahil) (31 Aralık 2015: 5.068.133 TL) dahil edilmiştir.

(\*\*\*) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 589 TL (31 Aralık 2015: 431 TL) teminat mektubu masraf ve komisyonlarından dövize endeksli alacak tutarı dahil edilmiştir.

(\*\*\*\*) Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 20.764 TL (31 Aralık 2015: 45.969 TL) döviz alım taahhüdü, türev finansal borçlar içerisinde 93.785 TL (31 Aralık 2015: 64.837 TL) döviz satım taahhüdü yer almaktadır.

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

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

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

**V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar:**

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın fonlama yönetimi APKO kararları çerçevesinde yürütülmektedir. Ana Ortaklık Banka’nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve plasman stratejisi geliştirilmektedir.

Likidite riski yönetiminde normal ekonomik koşullar ve stres koşulları dikkate alınarak, alınacak tedbirler ve gerçekleştirilecek uygulamalar belirlenmektedir.

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

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

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

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

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

**V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**Konsolide Likidite karşılama Oranı:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(\*)** | | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam**  **Değer(\*)** | |
|  | **Cari Dönem** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
|  | **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)** |  |  |  |  |
| **1** | YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR |  |  | 4.791.124 | 3.230.643 |
|  | **NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  |  |  |
| 2 | Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon | 11.568.070 | 4.277.710 | 1.008.013 | 427.771 |
| 3 | İstikrarlı toplanan fon | 2.975.880 | - | 148.794 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı toplanan fon | 8.592.190 | 4.277.710 | 859.219 | 427.771 |
| 5 | Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar | 5.264.676 | 2.932.359 | 3.458.445 | 1.815.877 |
| 6 | Operasyonel toplanan fon | 287.840 | 286.736 | 71.960 | 71.684 |
| 7 | Operasyonel olmayan toplanan fon | 2.613.465 | 1.053.236 | 1.207.380 | 481.467 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 2.363.371 | 1.592.387 | 2.179.105 | 1.262.726 |
| 9 | Teminatlı borçlar |  |  | **-** | **-** |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 261.438 | 258.373 | 261.438 | 258.373 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 261.438 | 258.373 | 261.438 | 258.373 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme  taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 9.356.910 | 4.212.780 | 730.783 | 350.490 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  | **5.458.679** | **2.852.511** |
|  | **NAKİT GİRİŞLERİ** |  |  |  |  |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 2.693.810 | 1.196.979 | 2.174.114 | 1.146.815 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 261.960 | 6.669 | 261.960 | 6.669 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **2.955.770** | **1.203.648** | **2.436.074** | **1.153.484** |
|  |  |  |  | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** |  |  | **4.791.124** | **3.230.643** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  | **3.022.605** | **1.699.027** |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** |  |  | **158,51** | **190,15** |

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Likidite Karşılama Oranı (%)** | **Cari Dönem** | |
|  | **TP+YP** | **YP** |
| En Düşük | 158,51 | 165,39 |
| Tarih | 30 Eylül 2016 | 31 Temmuz 2016 |
| En Yüksek | 173,50 | 190,15 |
| Tarih | 31 Temmuz 2016 | 31 Ağustos 2016 |
| Ortalama | 163,51 | 181,90 |

**V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**Konsolide Likidite karşılama Oranı (devamı):**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(\*)** | | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam**  **Değer(\*)** | |
|  | **Önceki Dönem** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
|  | **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)** |  |  |  |  |
| 1 | YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR |  |  | 4.646.672 | 3.219.811 |
|  | **NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  |  |  |
| 2 | Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon | 11.185.760 | 4.553.060 | 1.118.576 | 455.306 |
| 3 | İstikrarlı toplanan fon | - | - | - | - |
| 4 | Düşük istikrarlı toplanan fon | 11.185.760 | 4.553.060 | 1.118.576 | 455.306 |
| 5 | Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar | 5.457.231 | 2.634.109 | 2.807.463 | 1.411.013 |
| 6 | Operasyonel toplanan fon | 138.796 | 137.828 | 34.699 | 34.457 |
| 7 | Operasyonel olmayan toplanan fon | 2.740.796 | 1.270.374 | 1.467.273 | 782.629 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 2.577.639 | 1.225.907 | 1.305.491 | 593.927 |
| 9 | Teminatlı borçlar | - | - | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 93.544 | 64.836 | 93.544 | 64.836 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 93.544 | 64.836 | 93.544 | 64.836 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer  bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 8.582.626 | 3.943.011 | 753.816 | 370.595 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  | **4.773.399** | **2.301.750** |
|  | **NAKİT GİRİŞLERİ** |  |  |  |  |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 3.881.434 | 2.240.888 | 2.982.449 | 1.874.782 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 155.463 | 102.406 | 155.463 | 102.406 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **4.036.897** | **2.343.294** | **3.137.912** | **1.977.188** |
|  |  |  |  | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** |  |  | **4.646.672** | **3.219.811** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  | **1.635.487** | **575.438** |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** |  |  | **284,12** | **559,54** |

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 2015’in son üç ayı için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu tarihler aşağıda verilmiştir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Likidite Karşılama Oranı (%)** | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP+YP** | **YP** |
| En Düşük | 276,20 | 314,95 |
| Tarih | 11 Kasım 2015 | 6 Kasım 2015 |
| En Yüksek | 387,85 | 570,73 |
| Tarih | 18 Aralık 2015 | 30 Kasım 2015 |
| Ortalama | 327,59 | 460,32 |

**V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Vadesiz** | 1 Aya Kadar | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıl**  **ve Üzeri** | **Dağıtılamayan (\*\*)(\*\*\*)** | **Toplam** |
| **Cari Dönem** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 1.356.966 | 3.133.710 | - | - | - | - | - | 4.490.676 |
| Bankalar | 571.001 | 610.484 | 69.330 | - | - | - | - | 1.250.815 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD | 837 | 713 | - | 5.526 | - | - | - | 7.076 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır MD | 5.395 | - | 13.252 | 341.092 | 790.657 | 32.688 |  | 1.183.084 |
| Verilen Krediler (\*) | - | 1.873.615 | 2.609.686 | 5.982.731 | 8.012.396 | 1.211.846 | 640.981 | 20.331.255 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | 395.840 | 184.396 | - | - | 580.236 |
| Diğer Varlıklar | - | - | 9 | 2.328 | 2.663 | - | 738.662 | 743.662 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam Varlıklar** | **1.934.199** | **5.618.522** | **2.692.277** | **6.727.517** | **8.990.112** | **1.244.534** | **1.379.643** | **28.586.804** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 342.534 | 445.723 | 316.416 | 20.168 | - | - | - | 1.124.841 |
| Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları | 3.662.307 | 11.325.301 | 2.800.595 | 1.185.162 | 5.955 | - | - | 18.979.320 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağlanan. Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler | - | 534.398 | 302.769 | 1.758.430 | 168.735 | 1.274.592 |  | 4.038.924 |
| Para Piyasalarına Borç. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen MD | - | 105.204 | 76.934 |  | 1.030.960 | - | - | 1.213.098 |
| Muhtelif Borçlar | - | 174.315 | 45.116 | 13.064 | - | - | 474.745 | 707.240 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 32.408 | 11.075 | - | - | - | 2.479.898 | 2.523.381 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam Yükümlülükler** | **4.004.841** | **12.617.349** | **3.552.905** | **2.976.824** | **1.205.650** | **1.274.592** | **2.954.643** | **28.586.804** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Likidite (Açığı)/Fazlası** | **(2.070.642)** | **(6.998.827)** | **(860.628)** | **3.750.693** | **7.784.462** | **(30.058)** | **(1.575.000)** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **(93.519)** | **(5.476)** | **5.416** | **-** | **-** | **-** | **(93.579)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 72.433 | 126.488 | 259.390 | - | - | - | 458.311 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 165.952 | 131.964 | 253.974 | - | - | - | 551.890 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **7.880.609** | **17.024** | **117.888** | **267.377** | **261.556** | **16.467** | **-** | **8.560.921** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Önceki Dönem** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam Varlıklar | 3.834.227 | 5.332.964 | 2.533.007 | 6.987.596 | 8.489.952 | 1.177.188 | 1.162.513 | 29.517.447 |
| Toplam Yükümlülükler | 4.261.040 | 12.761.275 | 3.781.129 | 2.085.824 | 2.540.918 | 1.226.880 | 2.860.381 | 29.517.447 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Likidite (Açığı)/Fazlası** | **(426.813)** | **(7.428.311)** | **(1.248.122)** | **4.901.772** | **5.949.034** | **(49.692)** | **(1.697.868)** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **-** | **-** | **21.173** | **-** | **-** | **-** | **21.173** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | 219.089 | - | - | - | 219.089 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | 197.916 | - | - | - | 197.916 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **4.533.680** | **596.383** | **935.430** | **1.471.883** | **1.086.885** | **39.796** | **-** | **8.664.057** |

(\*) Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar verilen kredilerde izlenmektedir. Dağıtılmayan kısmındaki bakiye net takipteki kredi bakiyesini ve finansal kiralama için verilen avans bakiyesini ifade etmektedir.

(\*\*)Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

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

**VI. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:**

Grubun 30 Eylül 2016 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan konsolide kaldıraç oranı %5,44‘tür. (31 Aralık 2015: %5,01). Asgari Kaldıraç Oranının “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereğince minimum %3 olarak idame ettirilmesi gerekmektedir. Cari dönem ile önceki dönem konsolide kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama ana sermayedeki artış oranının ortalama toplam risk tutarı artış oranından yüksek olmasıdır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  | **30 Eylül 2016(\*)** | **31 Aralık 2015(\*)** |
|  | **Bilanço içi varlıklar** |  |  |
| 1 | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 28.999.747 | 28.891.918 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (68.905) | (79.064) |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2’nci satırların toplamı) | 28.930.842 | 28.812.854 |
|  | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** |  |  |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 1.990 | 20.043 |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutar | 1.635 | 4.913 |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 ‘inci satırların toplamı) | 3.625 | 24.956 |
|  | **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** |  |  |
| 7 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 161.417 | 139.204 |
| 8 | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| 9 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı) | 161.417 | 139.204 |
|  | **Bilanço dışı işlemler** |  |  |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 9.995.385 | 9.880.604 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11’inci satırların toplamı) | 9.995.385 | 9.880.604 |
|  | **Sermaye ve toplam risk** |  |  |
| 13 | Ana sermaye | 2.126.707 | 1.947.891 |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12’nci satırların toplamı) | 39.091.269 | 38.857.618 |
|  | **Kaldıraç oranı** |  |  |
| 15 | Kaldıraç oranı (%) | 5,44 | 5,01 |

(\*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

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

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

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

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

**IX. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar:**

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Grubun konsolide sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV’ın değişim tablosu

- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR’ye ilişkin RAV değişimleri

- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

**Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Risk Ağırlıklı Tutarlar** | | **Asgari sermaye yükümlülüğü** |
|  |  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** |
|  |  |  |  |  |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 21.035.595 | 19.109.075 | 1.682.848 |
| 2 | Standart yaklaşım | 21.035.595 | 19.109.075 | 1.682.848 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 6.541 | 11.507 | 523 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 6.541 | 11.507 | 523 |
| 6 | İçsel model yöntemi | - | - | - |
| 7 | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| 8 | KYK’ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - |
| 9 | KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - |
| 10 | KYK’ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| 11 | Takas riski | - | - | - |
| 12 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| 13 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 14 | İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 16 | Piyasa riski | 39.477 | 91.343 | 3.158 |
| 17 | Standart yaklaşım | 39.477 | 91.343 | 3.158 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları |  | - |  |
| 19 | Operasyonel risk | 1.720.621 | 1.566.122 | 137.650 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 1.720.621 | 1.566.122 | 137.650 |
| 21 | Standart yaklaşım | - | - | - |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **25** | **Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)** | **22.802.234** | **20.778.047** | **1.824.179** |

**X. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:**

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Bireysel** | **Ticari ve Kurumsal** | **Hazine** | **Dağıtılamayan** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Toplam Varlıklar** | **2.952.059** | **18.557.058** | **2.214.811** | **4.862.876** | **28.586.804** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Toplam Yükümlülükler** | **13.097.918** | **7.740.905** | **5.186.235** | **348.972** | **26.374.030** |
| **Toplam Özkaynaklar** | **-** | **-** | **-** | **2.212.774** | **2.212.774** |
|  |  |  |  |  |  |
| Net kar payı geliri/(gideri) (\*)(\*\*) | (232.651) | 1.086.117 | (96.416) | 326 | 757.376 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri) | 13.502 | 114.418 | (20.815) | (1.914) | 105.191 |
| Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri) | (82) | (144.995) | (65.444) | (203.240) | (413.761) |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı | (23.416) | (147.202) | - | (56.506) | (227.124) |
| Vergi öncesi kar/(zarar) | (242.647) | 908.338 | (182.675) | (261.334) | 221.682 |
| Vergi karşılığı | - | - | - | (42.784) | (42.784) |
|  |  |  |  |  |  |
| **Net dönem karı / (zararı)** | **(242.647)** | **908.338** | **(182.675)** | **(304.118)** | **178.898** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Bireysel** | **Ticari ve Kurumsal** | **Hazine** | **Dağıtılamayan** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Toplam Varlıklar** | **2.772.567** | **17.672.285** | **2.232.251** | **6.840.344** | **29.517.447** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Toplam Yükümlülükler** | **13.119.733** | **8.362.364** | **5.539.490** | **399.832** | **27.421.419** |
| **Toplam Özkaynaklar** | **-** | **-** | **-** | **2.096.028** | **2.096.028** |
|  |  |  |  |  |  |
| Net kar payı geliri/(gideri) (\*)(\*\*) | (250.096) | 791.228 | 101.494 | 138 | 642.764 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri) | 10.536 | 99.784 | (10.647) | (5.475) | 94.198 |
| Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri) | 2.533 | 16.972 | 12.989 | (383.462) | (350.968) |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı | (2.697) | (55.495) | - | (64.910) | (123.102) |
| Vergi öncesi kar/(zarar) | (239.724) | 852.489 | 103.836 | (453.709) | 262.892 |
| Vergi karşılığı | - | - | - | (52.859) | (52.859) |
|  |  |  |  |  |  |
| **Net dönem karı / (zararı)** | **(239.724)** | **852.489** | **103.836** | **(506.568)** | **210.033** |

(\*) 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.

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

1. **Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**
2. **a) Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Kasa / Efektif | 115.218 | 129.133 | 124.648 | 283.565 |
| TCMB | 406.215 | 3.503.092 | 698.140 | 3.371.781 |
| Diğer (\*) | 51.800 | 285.218 | 71.416 | 355.248 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **573.233** | **3.917.443** | **894.204** | **4.010.594** |

(\*) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 58.145 TL (31 Aralık 2015: 12.370 TL) tutarındaki kıymetli maden depo hesabını ve 278.873 TL tutarında (31 Aralık 2015: 414.294 TL) yoldaki paralar hesabını içermektedir.

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Vadesiz serbest hesap | 405.097 | 370.500 | 695.445 | 377.110 |
| Vadeli serbest hesap | - | - | - | - |
| Vadeli serbest olmayan hesap (\*) | 1.118 | 3.132.592 | 2.695 | 2.994.671 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **406.215** | **3.503.092** | **698.140** | **3.371.781** |

(\*) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, standart altın cinsinden tesis edilen zorunlu karşılık tutarı 675.424 TL’dir (31 Aralık 2015: 433.751 TL).

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, mevduatlar ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %4 ile %10,5 aralığında; yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %25 aralığındadır.

T.C. Merkez Bankası 2014 yılının Kasım ayı itibarıyla Zorunlu Karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına, 2015 yılı Mayıs ayı itibarıyla da dolar cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlara ve serbest hesaplara gelir ödemeye başlamıştır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal varlıklar 5.932 TL’dir (31 Aralık 2015: 20.822 TL).

1. **Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**
2. **a) Bankalara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| **Bankalar** |  |  |  |  |
| Yurtiçi (\*) | 649.327 | 355.884 | 599.970 | 1.456.406 |
| Yurtdışı | - | 245.604 | - | 426.238 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **649.327** | **601.488** | **599.970** | **1.882.644** |

(\*) Yurtiçi TP hesaplarında takip edilen 619.647 TL (31 Aralık 2015: 569.474 TL) tutarındaki POS işlemlerinden kaynaklı bloke tutarı içermektedir.

1. **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:**

* + - 1. **Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler:**

Ana Ortaklık Banka’nın TCMB’ye açık para piyasası işlemleri karşılığında geri alım vaadiyle verdiği Satılmaya Hazır Finansal Varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 226.102 TL).

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/ bloke edilenlerin tutarı 222.488 TL’dir (31 Aralık 2015: 34.132 TL).

* + - 1. **Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Borçlanma Senetleri | 1.178.124 | 1.009.985 |
| Borsada İşlem Gören (\*) | 1.178.124 | 1.009.985 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 5.395 | 12.865 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 5.395 | 12.865 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 435 | 2.223 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **1.183.084** | **1.020.627** |

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

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

**5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar:**

1. **Ana Ortaklık Banka’nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **Nakdi** | **Gayrinakdi** | **Nakdi** | **Gayrinakdi** |
|  |  |  |  |  |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 283 | 75.275 | 80.048 | 62.209 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | 74.925 | 79.771 | 61.859 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 283 | 350 | 277 | 350 |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 35.157 | 21.668 | 47.906 | 65.512 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 10.071 | 28 | 8.985 | 28 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **45.511** | **96.971** | **136.939** | **127.749** |

1. **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** | |
|  |  | **Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar** | **Diğer** |  | **Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar** | **Diğer** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Krediler** | **17.544.779** | **297.621** | **16.259** | **1.414.284** | **84.629** | **3.046** |
| İhracat Kredileri | 464.275 | 16.076 | - | 25.681 | - | - |
| İthalat Kredileri | 1.348.840 | 13.626 | 938 | 27.192 | 1.956 | - |
| İşletme Kredileri | 9.276.460 | 222.499 | 11.601 | 1.029.225 | 67.539 | 789 |
| Tüketici Kredileri | 2.848.097 | 6.785 | 3.616 | 50.997 | 4.908 | 271 |
| Kredi Kartları | 194.577 | - | - | 8.502 | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 16.021 | - | - | - | - | - |
| Diğer (\*) | 3.396.509 | 38.635 | 104 | 272.687 | 10.226 | 1.986 |
| **Diğer Alacaklar** | - | - | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **17.544.779** | **297.621** | **16.259** | **1.414.284** | **84.629** | **3.046** |

(\*) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| Taksitli ticari krediler | 1.835.289 |
| Diğer yatırım kredileri | 723.359 |
| Yurtdışı krediler | 483.483 |
| Kar Zarar Ortaklığı Yatırımları (\*\*) | 404.004 |
| Müşteri adına menkul değer alım kredileri | 197.426 |
| Diğer | 25.635 |
|  |  |
| **Toplam** | **3.669.196** |

(\*\*) İlgili bakiye, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla kar zarar ortaklığı yatırımları (12 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 kullandırdığı fonla sınırlıdır. Ana Ortaklık Banka, söz konusu kredilere ilişkin olarak bu dönemde finansal tablolara 62.108 TL (30 Eylül 2015: 31.335 TL) tutarında gelir yansıtmış olup ilgili tutar gelir tablosunda kredilerden alınan kar payları içerisinde gösterilmiştir.

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar** | |
|  | **Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar** |
|  |  |  |
| 1 veya 2 defa Uzatılanlar | 296.639 | 84.629 |
| 3,4 veya 5 defa Uzatılanlar | 982 | - |
| 5 üzeri Uzatılanlar | - | - |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre** | **Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar** |
|  |  |  |
| 6 Ay | 40.362 | 20.115 |
| 6 Ay- 12 Ay | 54.790 | 29.647 |
| 1-2 Yıl | 74.624 | 22.191 |
| 2-5 Yıl | 77.021 | 12.676 |
| 5 Yıl ve Üzeri | 50.824 | - |
|  |  |  |

***“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca denizcilik, turizm ve enerji sektöründe kullanılmak üzere kullandırılan kredilere ilişkin açıklama:***

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın söz konusu Yönetmelik kapsamında denizcilik sektörüne kullandırılıp yeni itfa planına bağlanan 9.983 TL tutarında kredi alacağı bulunmaktadır.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın söz konusu Yönetmelik kapsamında turizm sektörüne kullandırdığı yeni itfa planına bağlanan kredi alacağı bulunmamaktadır.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın söz konusu Yönetmelik kapsamında enerji sektörüne kullandırılıp yeni itfa planına bağlanan 1.132 TL tutarında kredi alacağı bulunmaktadır.

1. **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.

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

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Kısa Vadeli** | **Orta ve**  **Uzun Vadeli** | **Toplam** |
|  |  |  |  |
| **Tüketici Kredileri-TP** | **29.360** | **2.863.970** | **2.893.330** |
| Konut Kredisi | 4.428 | 2.610.121 | 2.614.549 |
| Taşıt Kredisi | 3.626 | 106.146 | 109.772 |
| İhtiyaç Kredisi | 21.306 | 147.703 | 169.009 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **63.575** | **-** | **63.575** |
| Taksitli | 24.056 | - | 24.056 |
| Taksitsiz | 39.519 | - | 39.519 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredileri-TP** | **3.867** | **1.897** | **5.764** |
| Konut Kredisi | 35 | 176 | 211 |
| Taşıt Kredisi | 170 | 1.241 | 1.411 |
| İhtiyaç Kredisi | 3.662 | 480 | 4.142 |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | **4.307** | **-** | **4.307** |
| Taksitli | 2.055 | - | 2.055 |
| Taksitsiz | 2.252 | - | 2.252 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |
| **Toplam** | **101.109** | **2.865.867** | **2.966.976** |

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

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Kısa Vadeli** | **Orta ve**  **Uzun Vadeli** | **Toplam** |
|  |  |  |  |
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **115.574** | **1.128.145** | **1.243.719** |
| İşyeri Kredileri | 1.645 | 315.469 | 317.114 |
| Taşıt Kredileri | 12.995 | 258.463 | 271.458 |
| İhtiyaç Kredileri | 100.934 | 554.213 | 655.147 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **2.464** | **537.028** | **539.492** |
| İşyeri Kredileri | 128 | 234.809 | 234.937 |
| Taşıt Kredileri | 2.336 | 79.368 | 81.704 |
| İhtiyaç Kredileri | - | 222.851 | 222.851 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **-** | **52.078** | **52.078** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | 52.078 | 52.078 |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **135.197** | **-** | **135.197** |
| Taksitli | 33.750 | - | 33.750 |
| Taksitsiz | 101.447 | - | 101.447 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |
| **Toplam** | **253.235** | **1.717.251** | **1.970.486** |

**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.

1. **Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Yurtiçi Krediler | 18.475.580 | 17.879.660 |
| Yurtdışı Krediler | 483.483 | 490.739 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **18.959.063** | **18.370.399** |

1. **Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:**

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

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

**ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 47.811 | 20.420 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 99.176 | 56.714 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 302.371 | 192.801 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **449.358** | **269.935** |

Kredilere ilişkin olarak ayrılan 449.358 TL (31 Aralık 2015: 269.935 TL) tutarındaki özel karşılıklara ilave olarak tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğer alacaklara ilişkin 15.531 TL (31 Aralık 2015: 10.912 TL) olmak üzere toplam 464.889 TL (31 Aralık 2015: 280.847 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır. Söz konusu özel karşılıkların 255.708 TL (31 Aralık 2015: 179.220 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan özel karşılıkların katılma hesapları payıdır.

**h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):**

h.1) Donuk alacaklardan Ana Ortaklık Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
|  | **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar** |
|  |  |  |  |
| **Cari Dönem** |  |  |  |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | **-** | **2.441** | **15.018** |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | | - | 2.441 | 15.018 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | | - | - | - |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Önceki Dönem** |  |  |  |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | **155** | **633** | **14.712** |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | 155 | 633 | 14.712 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
|  |  |  |  |

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
|  | **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar** |
|  |  |  |  |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 123.599 | 112.602 | 221.300 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 546.275 | 10.309 | 29.104 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 346.167 | 161.829 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 346.167 | 161.829 | - |
| Standart Nitelikli Kredilere Transfer (-) | - | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 41.914 | 27.758 | 47.635 |
| Aktiften Silinen (-) | 37 | 1 | 8 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 34 | - | 8 |
| Bireysel Krediler | 3 | 1 | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
|  |  |  |  |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **281.756** | **279.490** | **364.590** |
| Özel Karşılık (-) | 47.811 | 99.176 | 302.371 |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **233.945** | **180.314** | **62.219** |

Donuk alacak olarak sınıflandırılan 925.836 TL (31 Aralık 2015: 457.501 TL) tutarındaki kredilerin, 497.957 TL (31 Aralık 2015: 281.719 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin katılma hesapları payıdır. Yukarıdaki tabloda yer alan donuk alacak tutarlarına ilave olarak 15.531 TL (31 Aralık 2015: 10.912 TL) tutarında tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğer alacak bakiyesi bulunmaktadır. Tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğer alacaklardan dönem içinde 2.840 TL tutarında tahsilat gerçekleştirilmiştir.

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

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
|  | **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar** |
|  |  |  |  |
| **Cari Dönem:** |  |  |  |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 41.075 | 2.016 | 25.408 |
| Özel Karşılık (-) | 4.383 | 729 | 18.644 |
|  |  |  |  |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **36.692** | **1.287** | **6.764** |
| **Önceki Dönem:** |  |  |  |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1.219 | 17.175 | 8.872 |
| Özel Karşılık (-) | 337 | 7.525 | 8.378 |
|  |  |  |  |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **882** | **9.650** | **494** |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
|  | **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar** |
|  |  |  |  |
| **Cari Dönem (Net)** | **233.945** | **180.314** | **62.219** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 281.756 | 279.490 | 364.485 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 47.811 | 99.176 | 302.266 |
| **Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler(Net)** | **233.945** | **180.314** | **62.219** |
| Bankalar (Brüt) | - | - | 105 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 105 |
| **Bankalar (Net)** | **-** | **-** | **-** |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| **Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)** | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |
| **Önceki Dönem (Net)** | **103.179** | **55.888** | **28.499** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 123.494 | 112.602 | 221.300 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 20.399 | 56.714 | 192.801 |
| **Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler(Net)** | **103.095** | **55.888** | **28.499** |
| Bankalar (Brüt) | 105 | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 21 | - | - |
| **Bankalar (Net)** | **84** | **-** | **-** |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| **Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)** | **-** | **-** | **-** |

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

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

**i) 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.

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

**6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:**

1. **Repo işlemlerine konu olanlar, teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler:**

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulan yatırımlar içerisinde teminata verilen / bloke edilen/geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu olan yatırım bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: teminata verilen / bloke edilenlerin tutarı 80.576 TL, geri alım vaadiyle satım işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulan yatırım tutarı 553.490 TL‘dir).

1. **Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Devlet Tahvili | - | - |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri(\*) | 580.236 | 762.890 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **580.236** | **762.890** |

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

1. **Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Borçlanma Senetleri | 580.236 | 762.890 |
| Borsada İşlem Görenler (\*) | 580.236 | 762.890 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **580.236** | **762.890** |

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

1. **Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içerisindeki hareketleri:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Dönem Başındaki Değer | 762.890 | 783.309 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - | - |
| Yıl İçindeki Alımlar | 184.555 | 391.427 |
| Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar | (419.040) | (476.442) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| Gelir tahakkuk ve reeskontları | 51.831 | 64.596 |
|  |  |  |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **580.236** | **762.890** |

1. **Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**
2. **İştirakler (net):**
3. **Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:**

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Unvanı** | **Adres (Şehir/ Ülke)** | **Ana Ortaklık Banka’nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)** | **Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)** |
|  |  |  |  |
| Kredi Garanti Fonu A.Ş. | Ankara / Türkiye | 1,69 | - |

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Kredi Garanti Fonu’nun 31 Aralık 2015 tarihli bağımsız denetimden geçmiş 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** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 303.701 | 299.527 | 5.692 | - | - | 5.483 | - | - |

1. **Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:**

Grubun bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

**8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):**

1. **Konsolide edilmeyen bağlı ortaklığa ilişkin bilgiler:**

Grubun bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilmeyen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

1. **Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

i) Ana Ortaklık Banka’nın konsolidasyona tabi tuttuğu bağlı ortaklığı Bereket Varlık Kiralama A.Ş., 14 Ekim 2011 tarihinde, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 1 Nisan 2010 tarihli ve 27539 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan Seri:3, No:43 nolu Kira Sertifikalarına ve Varlık Kiralama Şirketlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ’e ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak faaliyette bulunmak üzere, BDDK’nın 22 Eylül 2011 tarih ve B.02,1.BDK.-.13.00.-91.11-20564 sayılı görüşü ile Sermaye Piyasası Kurulu’nun 6 Ekim 2011 tarihli ve 32/923 sayılı izni doğrultusunda, Türk Ticaret Kanunu’nun anonim şirketlerin ani kuruluşu hakkındaki hükümlerine göre, kaynak kuruluşlardan devraldığı varlıkları tekrar kaynak kuruluşa kiralamak suretiyle kira geliri elde etmek, söz konusu kira gelirlerine dayalı olarak kira sertifikası ihraç etmek ve kira süresi sonunda ilgili varlıkları kaynak kuruluşa devretmek amacıyla 50 TL sermaye ile kurulmuştur. Şirket sermayesi 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 250 TL’dir. Bereket Varlık Kiralama A.Ş. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka ile tam konsolidasyon yöntemine göre konsolide edilmiştir.

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

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Bereket Varlık Kiralama A.Ş.’nin 30 Eylül 2016 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Aktif**  **Toplamı** | **Özkaynak** | **Sabit Varlık Toplamı** | **Kar Payı Gelirleri** | **Menkul Değer Gelirleri** | **Cari Dönem Kâr/Zararı** | **Önceki Dönem Kâr/Zararı** | **Gerçeğe Uygun Değeri** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.247.584 | 56 | 4 | - | - | (50) | (144) | - |

ii) Ana Ortaklık Banka’nın 25 Şubat 2015 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında 5.000 TL sermayeli “Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi Anonim Şirketi” ünvanlı bir gayrimenkul portföy yönetim şirketi kurulması kararı alınmıştır. Şirket, 3 Haziran 2015 tarihinde tescil edilmiş olup, Şirket’in tescili 9 Haziran 2015 tarih 8837 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir. Albaraka Gayrimenkul Portföy Yön. A.Ş. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka ile tam konsolidasyon yöntemine göre konsolide edilmiştir.

Aşağıda tablolarda belirtilen değerler, Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi A.Ş.’nin 30 Eylül 2016 tarihli incelemeden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Aktif**  **Toplamı** | **Özkaynak** | **Sabit Varlık Toplamı** | **Kar Payı Gelirleri** | **Menkul Değer Gelirleri** | **Cari Dönem Kâr/Zararı** | **Önceki Dönem Kâr/Zararı** | **Gerçeğe Uygun Değeri** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.449 | 4.381 | 8 | - | - | (364) | (255) | - |

**9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:**

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

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

1. **Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Ana Ortaklık Banka, 10 Mayıs 2013 tarih ve 1186 sayılı Yönetim Kurulu kararı ve 24 Eylül 2013 tarih ve 4389041421.91.11-24049 sayılı BDDK yazısı ile alınan izne istinaden yurt içinde Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. ile eşit paylı ortaklık şeklinde Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. (Şirket) adında bireysel emeklilik ve sigortacılık şirketini kurmuştur. Şirket, 17 Aralık 2013 tarihinde tescil edilmiş olup, Şirket’in tescili 23 Aralık 2013 tarih 8470 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir. Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka ile özkaynak yöntemine göre konsolide edilmiştir. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla incelemeden geçmemiş finansal tablo bilgileri aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar** | **Ana Ortaklık Banka’nın Payı (%)** | **Grubun Payı (%)** | **Dönen Varlık** | **Duran Varlık** | **Uzun Vadeli Borç** | **Gelir** | **Gider** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. | 50,00 | 50,00 | 49.709 | 504.913 | 509.631 | 28.806 | 28.129 |

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

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):**

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | | **Önceki Dönem** | | |
|  | | **Brüt** | **Net** | | **Brüt** | **Net** |
|  | |  |  | |  |  |
| 1 yıldan az | | 370.927 | 302.646 | | 325.587 | 257.672 |
| 1-4 yıl arası | | 519.584 | 472.701 | | 577.191 | 523.390 |
| 4 yıldan fazla | | 124.981 | 120.367 | | 187.285 | 166.365 |
|  | |  |  | |  |  |
| **Toplam** | | **1.015.492** | **895.714** | | **1.090.063** | **947.427** |

**b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Finansal kiralama alacakları (brüt) | 1.015.492 | 1.090.063 |
| Kazanılmamış finansal kiralama gelirleri (-) | 119.778 | 142.636 |
|  |  |  |
| **Finansal Kiralama Alacakları (net)** | **895.714** | **947.427** |

**c) Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili genel açıklamalar:**

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

Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar** | | | **Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar** | | |
|  | **Krediler ve Diğer Alacaklar**  **(Toplam)** | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar** | | **Krediler ve Diğer Alacaklar**  **(Toplam)** | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar** | |
|  |  | **Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar** | **Diğer** |  | **Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar** | **Diğer** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Finansal Kiralama  Alacakları (Net) | 770.698 | 32.572 | 9.888 | 125.016 | 69.546 | - |
|  |  |  |  |  |  |  |

1. **Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**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.

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

**14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

1. **Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

Grup, 30 Eylül 2016 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 45.015 TL (31 Aralık 2015: 44.887 TL) ertelenmiş vergi varlığı ile 28.088 TL (31 Aralık 2015: 29.797 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü netleştirerek 16.927 TL (31 Aralık 2015: 15.090 TL) vergi varlığını kayıtlarına yansıtmıştır.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Kar Payı Reeskontları ve Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar İle Kazanılmamış Gelirler | 33.591 | 33.064 |
| Kıdem Tazminatı ve İzin Ücreti Karşılıkları | 7.921 | 10.607 |
| Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Fark | 2.670 | 736 |
| Değer Düşüklüğü Karşılıkları | 772 | 414 |
| Diğer | 61 | 66 |
|  |  |  |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **45.015** | **44.887** |
|  |  |  |
| Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkı | 17.320 | 18.130 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkı | 1.956 | 2.754 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler Değerleme Farkı | - | - |
| Kar Payı Reeskontları | 4.881 | 1.404 |
| Diğer | 3.931 | 7.509 |
|  |  |  |
| **Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü** | **28.088** | **29.797** |
|  |  |  |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)** | **16.927** | **15.090** |

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

**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” hükümlerince muhasebeleştirilmektedir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Açılış Bakiyesi | 22.819 | 27.678 |
| Girişler | 114.434 | 37.242 |
| Çıkışlar | (25.889) | (18.246) |
| Transferler (\*) | (8.094) | (23.549) |
| Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali | 295 | (306) |
|  |  |  |
| **Kapanış Bakiyesi** | **103.565** | **22.819** |

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların 99.751 TL (31 Aralık 2015: 22.539 TL) tutarındaki kısmı elde tutulan gayrimenkullerden, 3.814 TL’si ise (31 Aralık 2015: 280 TL) diğer duran varlıklardan oluşmaktadır.

Grubun durdurulan faaliyetleri ve bunlara ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

1. **Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla, Grubun diğer aktifler toplamı 86.993 TL (31 Aralık 2015: 218.298 TL) olup, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

**II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

**1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler:**

1. **Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Vadesiz** | **1 Aya**  **Kadar** | **3 Aya**  **Kadar** | **6 Aya Kadar** | **9 Aya**  **Kadar** | **1 Yıla**  **Kadar** | **1 Yıl ve**  **Üstü** | **Birikimli**  **Katılma**  **Hesabı** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| I. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | **857.279** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **857.279** |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | - | 1.422.137 | 5.004.830 | 81.435 | - | 88.680 | 546.859 | 920 | **7.144.861** |
| III. Özel Cari Hesaplar Diğer-TP | 1.180.042 | - | - | - | - | - | - | - | **1.180.042** |
| Resmi Kuruluşlar | 32.321 | - | - | - | - | - | - | - | **32.321** |
| Ticari Kuruluşlar | 1.080.669 | - | - | - | - | - | - | - | **1.080.669** |
| Diğer Kuruluşlar | 65.095 | - | - | - | - | - | - | - | **65.095** |
| Ticari ve Diğer Kur. | 868 | - | - | - | - | - | - | - | **868** |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 1.089 | - | - | - | - | - | - | - | **1.089** |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Yurtiçi Bankalar | 13 | - | - | - | - | - | - | - | **13** |
| Yurtdışı Bankalar | 1.046 | - | - | - | - | - | - | - | **1.046** |
| Katılım Bankası | 30 | - | - | - | - | - | - | - | **30** |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| IV. Katılma Hesapları-TP | - | 292.889 | 1.940.801 | 51.277 | - | 14.466 | 55.095 | 1 | **2.354.529** |
| Resmi Kuruluşlar | - | 1 | 14 | - | - | - | - | - | **15** |
| Ticari Kuruluşlar | - | 273.949 | 1.743.280 | 39.456 | - | 12.849 | 53.654 | 1 | **2.123.189** |
| Diğer Kuruluşlar | - | 17.017 | 158.083 | 11.821 | - | 1.617 | 1.441 | - | **189.979** |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | 1.922 | 38.934 | - | - | - | - | - | **40.856** |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | 490 | - | - | - | - | - | **490** |
| V. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | 793.773 | - | - | - | - | - | - | - | **793.773** |
| VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP | - | 799.521 | 2.463.403 | 86.224 | - | 152.806 | 568.878 | - | **4.070.832** |
| VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP | 1.069.289 | - | - | - | - | - | - | - | **1.069.289** |
| Yurtiçinde Yer. Tüz K. | 630.582 | - | - | - | - | - | - | - | **630.582** |
| Yurtdışında Yer. Tüz K. | 97.262 | - | - | - | - | - | - | - | **97.262** |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 341.445 | - | - | - | - | - | - | - | **341.445** |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Yurtdışı Bankalar | 341.280 | - | - | - | - | - | - | - | **341.280** |
| Katılım Bankası | 165 | - | - | - | - | - | - | - | **165** |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP | - | 192.242 | 1.920.312 | 136.588 | - | 48.675 | 50.314 | - | **2.348.131** |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Ticari Kuruluşlar | - | 157.873 | 941.858 | 10.637 | - | 46.971 | 7.110 | - | **1.164.449** |
| Diğer Kuruluşlar | - | 4.246 | 51.972 | 1.816 | - | 14 | - | - | **58.048** |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | 185 | 295.722 | 3.016 | - | 1.690 | 43.204 | - | **343.817** |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | 29.938 | 630.760 | 121.119 | - | - | - | - | **781.817** |
| IX.Kıymetli Maden DH | 104.458 | 30.534 | 138.045 | 3.090 | - | 3.829 | 5.469 | - | **285.425** |
| X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP** | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam (I+II+…..+IX+X+XI)** | **4.004.841** | **2.737.323** | **11.467.391** | **358.614** | **-** | **308.456** | **1.226.615** | **921** | **20.104.161** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Vadesiz** | **1 Aya**  **Kadar** | **3 Aya**  **Kadar** | **6 Aya Kadar** | **9 Aya**  **Kadar** | **1 Yıla**  **Kadar** | **1 Yıl ve**  **Üstü** | **Birikimli**  **Katılma**  **Hesabı** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| I. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | **771.214** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **771.214** |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | **-** | **418.623** | **5.626.945** | **84.267** | **-** | **91.904** | **533.772** | **-** | **6.755.511** |
| III. Özel Cari Hesaplar Diğer-TP | **1.235.919** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.235.919** |
| Resmi Kuruluşlar | 38.481 | - | - | - | - | - | - | - | **38.481** |
| Ticari Kuruluşlar | 1.138.159 | - | - | - | - | - | - | - | **1.138.159** |
| Diğer Kuruluşlar | 52.254 | - | - | - | - | - | - | - | **52.254** |
| Ticari ve Diğer Kur. | 6.056 | - | - | - | - | - | - | - | **6.056** |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 969 | - | - | - | - | - | - | - | **969** |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Yurtiçi Bankalar | 2 | - | - | - | - | - | - | - | **2** |
| Yurtdışı Bankalar | 947 | - | - | - | - | - | - | - | **947** |
| Katılım Bankası | 20 | - | - | - | - | - | - | - | **20** |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| IV. Katılma Hesapları-TP | **-** | **128.900** | **2.248.305** | **62.236** | **-** | **22.997** | **106.211** | **-** | **2.568.649** |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | 2.114 | - | - | - | - | - | **2.114** |
| Ticari Kuruluşlar | - | 127.370 | 1.895.081 | 48.471 | - | 21.761 | 102.397 | - | **2.195.080** |
| Diğer Kuruluşlar | - | 1.528 | 162.999 | 13.765 | - | 1.236 | 3.814 | - | **183.342** |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | 2 | 170.828 | - | - | - | - | - | **170.830** |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | 17.283 | - | - | - | - | - | **17.283** |
| V. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | **1.005.988** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.005.988** |
| VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP | **-** | **259.827** | **3.269.145** | **85.684** | **-** | **176.141** | **558.294** | **-** | **4.349.091** |
| VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP | **1.142.114** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.142.114** |
| Yurtiçinde Yer. Tüz K. | 796.423 | - | - | - | - | - | - | - | **796.423** |
| Yurtdışında Yer. Tüz K. | 207.863 | - | - | - | - | - | - | - | **207.863** |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 137.828 | - | - | - | - | - | - | - | **137.828** |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Yurtdışı Bankalar | 106.227 | - | - | - | - | - | - | - | **106.227** |
| Katılım Bankası | 31.601 | - | - | - | - | - | - | - | **31.601** |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP | **-** | **109.229** | **1.805.612** | **164.175** | **-** | **55.447** | **84.338** | **-** | **2.218.801** |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Ticari Kuruluşlar | - | 77.065 | 1.087.442 | 84.549 | - | 34.474 | 16.457 | - | **1.299.987** |
| Diğer Kuruluşlar | - | 901 | 231.702 | - | - | 2.980 | - | - | **235.583** |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | 995 | 237.658 | 4.087 | - | 2.201 | 67.881 | - | **312.822** |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | 30.268 | 248.810 | 75.539 | - | 15.792 | - | - | **370.409** |
| IX.Kıymetli Maden DH | **105.805** | **41.027** | **132.729** | **7.025** | **-** | **3.736** | **3.686** | **-** | **294.008** |
| X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam (I+II+…..+IX+X+XI)** | **4.261.040** | **957.606** | **13.082.736** | **403.387** | **-** | **350.225** | **1.286.301** | **-** | **20.341.295** |

**II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (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 | 4.438.875 | 4.031.698 | 3.563.266 | | 3.495.029 |
| Yabancı Para Cinsinden Hesaplar | 1.522.994 | 1.556.831 | 3.590.181 | | 4.115.302 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | | - |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merci. 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 | 21.655 | 21.595 |
| 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 | 8.166 | 8.825 |
| 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 | - | - |
|  |  |  |

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

**2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Vadeli İşlemler | 15 | 8.261 | - | - |
| Swap İşlemleri | - | - | - | - |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **15** | **8.261** | **-** | **-** |

**3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

Ana Ortaklık Banka uluslararası piyasalardan 458.500.000 ABD Doları ve 56.250.000 Euro tutarında bir yıldan uzun vadeli murabaha sendikasyon kredisi sağlamıştır (31 Aralık 2015: bir yıl vadeli: 87.500.000 ABD Doları ve 98.250.000 Euro, bir yıldan uzun vadeli: 458.500.000 ABD Doları ve 56.250.000 Euro).

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın yatırıma esas vekale sözleşmeleri çerçevesinde bankalardan sağladığı sırasıyla 56.883.528 ABD Doları ve 184.927.528 Euro tutarında vekale kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 161.448.187 ABD Doları ve 112.419.953 Euro).

1. **Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan | - | 249.965 | - | 149.903 |
| Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 2.470.668 | - | 2.946.440 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **-** | **2.720.633** | **-** | **3.096.343** |

1. **Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Kısa Vadeli | - | 987.721 | - | 884.552 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 1.732.912 | - | 2.211.791 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **-** | **2.720.633** | **-** | **3.096.343** |

1. **Ana Ortaklık Banka’nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:**

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

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

**4. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere ilişkin Bilgiler:**

Grubun çeşitli yatırımcılardan fon toplamak amacıyla bağlı ortaklığı olan Bereket Varlık Kiralama A.Ş. aracılığıyla gerçekleştirmiş olduğu Kira Sertifikası (Sukuk) ihraç işlemleri aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **İhraç Tarihi** | **İhraç Tutarı(\*)** | **Para Cinsi** | **Vadesi** | **Kar Payı Oranı**  **% (Yıllık)** | **Kar Payı Oranı**  **% (179 Günlük)** |
|  |  |  |  |  |  |
| 30 Haziran 2014 | 350.000.000 | ABD doları | 5 yıl | 6,25 |  |
| 8 Nisan 2016 | 100.000.000 | TL | 179 Gün |  | 5,30 |
| 28 Haziran 2016 | 75.000.000 | TL | 179 Gün |  | 5,07 |
|  |  |  |  |  |  |
| (\*) Tam rakamları ifade etmektedir. |  |  |  |  |  |

1. **İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Özet Tablo:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Kira Sertifikaları | 182.138 | 1.030.960 | - | 977.001 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **182.138** | **1.030.960** | **-** | **977.001** |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:**

1. **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 yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

1. **Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:**

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| 1 yıldan az | 42.832 | 40.057 |
| 1-4 yıl arası | 115.626 | 103.291 |
| 4 yıldan fazla | 107.968 | 96.642 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **266.426** | **239.990** |

**7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

**8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

1. **Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| **Genel Karşılıklar** | **178.932** | **170.885** |
| **I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)** | **133.034** | **142.268** |
| Katılma Hesapları Payı | 78.859 | 87.710 |
| Kurum Payı | 54.175 | 54.558 |
| Diğer | - | - |
| ***I. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar*** | **3.409** | **8.270** |
| *Katılma Hesapları Payı* | 1.889 | 3.586 |
| *Kurum Payı* | 1.520 | 4.684 |
| *Diğer* | - | - |
| **II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)** | **29.616** | **14.436** |
| Katılma Hesapları Payı | 15.942 | 8.356 |
| Kurum Payı | 13.674 | 6.080 |
| Diğer | - | - |
| ***II. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar*** | **2.930** | **3.494** |
| *Katılma Hesapları Payı* | 1.044 | 2.692 |
| *Kurum Payı* | 1.886 | 802 |
| *Diğer* | - | - |
| **Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar** | **16.282** | **14.181** |
| **Diğer** | - | **-** |

1. **Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler:**

30 Eylül 2016 itibarıyla, 3.226 TL (31 Aralık 2015: 27.874 TL) tutarında dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları bilançonun aktifinde yer alan krediler ve finansal kiralama alacakları ile netleştirilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 30.122 TL (31 Aralık 2015: 22.394 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

**ç) Diğer karşılıklar:**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar (\*) | 15 | 88 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **15** | **88** |

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

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

ç.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10’unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin bilgiler:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlar (\*) | 8.371 | 40 |
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş teminat mektupları | 23.835 | 18.469 |
| Boş çek yaprağı karşılıkları | 6.287 | 3.925 |
| Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılıkları | - | 80 |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | 14 | 88 |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z’a yansıtılan menkul değerler | 44 | 429 |
| Diğer (\*\*) | 4.908 | 4.910 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **43.459** | **27.941** |

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

(\*\*) Kredi portföyündeki muhtemel riskler için ayrılan diğer karşılığı içermektedir.

**d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:**

Grubun bilanço tarihi itibarıyla 33.848 TL (31 Aralık 2015: 30.241 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı, 5.768 TL (31 Aralık 2015: 7.048 TL) tutarında izin ücretleri karşılığı olmak üzere toplam 39.616 TL (31 Aralık 2015: 53.039 TL) çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır. Cari dönemde performans prim karşılığı ayrılmamıştır (31 Aralık 2015: 15.750 TL). Grup, kıdem tazminatı karşılığını, TMS 19’da belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak finansal tablolara yansıtmıştır. Bu bağlamda toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| İskonto oranı (%) | 8,40 | 8,40 |
| Tahmin edilen maaş tavanı artış oranı (%) | 6,90 | 6,90 |
| Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)(\*) | 62,26 | 62,26 |
|  |  |  |

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Önceki dönem sonu bakiyesi | 30.241 | 26.201 |
| Dönem içinde ayrılan karşılık toplamı | 7.213 | 6.486 |
| Aktüeryal (kazanç)/kayıp | - | 358 |
| Dönem içinde ödenen | (3.606) | (2.804) |
|  |  |  |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **33.848** | **30.241** |

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

**9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

**a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

a.1) Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Grubun 30 Eylül 2016 itibarıyla kurumlar vergisinden ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 6.508 TL’dir (31 Aralık 2015: 20.714 TL).

a.2)Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 6.508 | 20.714 |
| BSMV | 8.575 | 11.775 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 11.384 | 11.747 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 537 | 895 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 772 | 665 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Diğer | 5.615 | 6.130 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **33.391** | **51.926** |

a.3)Primlere ilişkin bilgiler:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 3.027 | 2.646 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 3.265 | 2.878 |
| 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 | 214 | 187 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 427 | 373 |
| Diğer | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **6.933** | **6.084** |

**b) Grubun ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

**11. Ana Ortaklık Banka’nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, kar payı 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 | - | 1.318.291 | | - | 1.239.557 |
|  |  |  | |  |  |
| **Toplam** | **-** | **1.318.291** | | **-** | **1.239.557** |

Ana Ortaklık Banka, 7 Mayıs 2013 tarihinde Türkiye dışında yerleşik yatırımcılardan yapılandırılmış işletmesi olan Albaraka Türk Sukuk Limited’in aracılığıyla 200.000.000 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.

Ana Ortaklık Banka, 30 Kasım 2015 tarihinde Türkiye dışında yerleşik yatırımcılardan yapılandırılmış işletmesi olan Albaraka Sukuk Limited’in aracılığıyla 250.000.000 ABD Doları tutarında sukuk ihraç ederek ilk 5 yıl geri ödeme opsiyonlu toplam 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredi sağlamıştır. İlk 5 yıl anapara geri ödemesiz toplam 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredinin, kupon kar payı oranı %10,5 olarak belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka, 24.000.000 ABD Doları tutarındaki kira sertifikasını geri satın almıştır ve ilgili tutar sermaye benzeri kredi ve satılmaya hazır finansal varlıklar kalemlerinde netleştirilmiştir.

**12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

1. **Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

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

1. **Ödenmiş sermaye tutarı,** **Ana Ortaklık 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 |

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

Cari dönem içinde sermaye artırımı bulunmamaktadır.

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

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

1. **Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (İş ortaklıklarından) | - | - | - | - |
| Değerleme farkı (\*) | 9.487 | (1.662) | 4.203 | 6.812 |
| Kur farkı | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **9.487** | **(1.662)** | **4.203** | **6.812** |

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

**III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

**1) Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri | 496.251 | 521.562 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | 555.209 | 500.882 |
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | 204.228 | 187.332 |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 115.789 | 116.862 |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 2.665 | 2.035 |
| Kredi Kartı ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | 810 | 599 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 31.065 | 203 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **1.406.017** | **1.329.475** |

**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 | 7.745.795 | 7.730.288 |
| Banka Aval ve Kabulleri | 33.390 | 28.324 |
| Akreditifler | 583.252 | 639.592 |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 198.484 | 265.853 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **8.560.921** | **8.664.057** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Teminat Mektupları | 7.745.795 | 7.730.288 |
| Kesin teminat mektupları | 4.883.757 | 4.956.813 |
| Geçici teminat mektupları | 260.795 | 293.937 |
| Avans teminat mektupları | 233.309 | 278.642 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 240.343 | 247.773 |
| Nakit kredi temini için verilen teminat mektupları | 2.127.591 | 1.953.123 |
| Kefalet ve Benzeri İşlemler | 198.484 | 265.853 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **7.944.279** | **7.996.141** |

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

**c) Gayrinakdi Krediler Kapsamında:**

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | 2.127.591 | 1.953.123 |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli | 618.560 | 441.733 |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli | 1.509.031 | 1.511.390 |
| Diğer gayrinakdi krediler | 6.433.330 | 6.710.934 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **8.560.921** | **8.664.057** |

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.

1. **Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

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

**IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

**1.** **Kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:**

1. **Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | | |
|  | **TP** | **YP** | | **TP** | **YP** |
|  |  |  | |  |  |
| **Kredilerden alınan kar payları (\*)** |  |  | |  |  |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 339.700 | 17.413 | | 314.998 | 14.990 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 953.932 | 128.062 | | 799.996 | 120.012 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payları | 10.305 | - | | 4.496 | 6 |
|  |  |  | |  |  |
| **Toplam** | **1.303.937** | **145.475** | | **1.119.490** | **135.008** |

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

**b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | | |
|  | **TP** | **YP** | | **TP** | **YP** |
|  |  |  | |  |  |
| T.C. Merkez Bankasından | 5.750 | 9.023 | | 4.013 | 1.566 |
| Yurtiçi Bankalardan | - | 281 | | - | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 31 | | - | 36 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | | - | - |
|  |  |  | |  |  |
| **Toplam** | **5.750** | **9.335** | | **4.013** | **1.602** |

**c)** **Menkul değerlerden alınan kar paylarına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklardan | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklardan | 57.363 | 6.323 | 43.964 | 4.653 |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | 51.831 | - | 47.290 | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **109.194** | **6.323** | **91.254** | **4.653** |

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır).

**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** | | | **Önceki Dönem** | | |
|  | | **TP** | **YP** | | **TP** | **YP** |
|  | |  |  | |  |  |
| Bankalara | | - | 38.806 | | - | 38.592 |
| T.C. Merkez Bankasına | | - | - | | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | | - | 4.327 | | - | 2.281 |
| Yurtdışı Bankalara | | - | 34.479 | | - | 36.311 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | | - | - | | - | - |
| Diğer kuruluşlara | | - | 88.768 | | - | 34.709 |
|  | |  |  | |  |  |
| **Toplam** | | **-** | **127.574** | | **-** | **73.301** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | | **Önceki Dönem** | | |
|  | | **TP** | **YP** | | **TP** | **YP** |
|  | |  |  | |  |  |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payları | | 92 | - | | 70 | - |
|  | |  |  | |  |  |
| **Toplam** | | **92** | **-** | | **70** | **-** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | | **Önceki Dönem** | | |
|  | | **TP** | **YP** | | **TP** | **YP** |
|  | |  |  | |  |  |
| İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payları | | 7.163 | 46.788 | | - | 44.620 |
|  | |  |  | |  |  |
| **Toplam** | | **7.163** | **46.788** | | **-** | **44.620** |

* + 1. **Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cari Dönem | **Katılma hesapları** | | | | | | | |  | |
| Hesap adı | **1 aya**  **kadar** | **3 aya**  **kadar** | **6 aya**  **kadar** | **9 aya**  **kadar** | **1 yıla**  **kadar** | **1 yıldan**  **uzun** | **Birikimli**  **katılma**  **hesabı** | **Toplam** | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| Türk parası |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| Özel cari hesap ve katılma  hesapları aracılığı ile  bankalardan toplanan fonlar | - | 930 | - | - | - | - | - | 930 | |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan  katılma hs. | 68.077 | 309.018 | 5.623 | - | 5.762 | 39.027 | 4 | 427.511 | |
| Resmi kuruluş katılma hs. | 34 | 62 | - | - | - | - | - | 96 | |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 12.457 | 105.099 | 2.566 | - | 969 | 5.834 | - | 126.925 | |
| Diğer kuruluş katılma hs. | 772 | 15.885 | 891 | - | 100 | 123 | - | 17.771 | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| Toplam | **81.340** | **430.994** | **9.080** | **-** | **6.831** | **44.984** | **4** | **573.233** | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| Yabancı para |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| Bankalar | 298 | 2.543 | 940 | - | 98 | - | - | 3.879 | |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan  katılma hs. | 7.404 | 30.828 | 1.107 | - | 2.034 | 7.813 | - | 49.186 | |
| Resmi kuruluş katılma hs. | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 1.782 | 10.838 | 196 | - | 606 | 124 | - | 13.546 | |
| Diğer kuruluş katılma hs. | 269 | 5.063 | 56 | - | 87 | 911 | - | 6.386 | |
| Kıymetli maden depo hs. | 382 | 1.376 | 52 | - | 57 | 88 | - | 1.955 | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| Toplam | **10.135** | **50.648** | **2.351** | **-** | **2.882** | **8.936** | **-** | **74.952** | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| Genel toplam | **91.475** | **481.642** | **11.431** | **-** | **9.713** | **53.920** | **4** | **648.185** | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Önceki Dönem | **Katılma hesapları** | | | | | | |  |
| Hesap adı | **1 aya**  **kadar** | **3 aya**  **kadar** | **6 aya**  **kadar** | **9 aya**  **kadar** | **1 yıla**  **kadar** | **1 yıldan**  **uzun** | **Birikimli**  **katılma**  **hesabı** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Türk parası |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel cari hesap ve katılma  hesapları aracılığı ile  bankalardan toplanan fonlar | - | 3.694 | 2.914 | - | 6 | - | - | 6.614 |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan  katılma hs. | 86.334 | 253.610 | 6.742 | - | 4.786 | 29.736 | - | 381.208 |
| Resmi kuruluş katılma hs. | 354 | 403 | - | - | - | - | - | 757 |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 16.534 | 84.398 | 4.443 | - | 501 | 6.556 | - | 112.432 |
| Diğer kuruluş katılma hs. | 1.222 | 10.989 | 843 | - | 72 | 277 | - | 13.403 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam | **104.444** | **353.094** | **14.942** | **-** | **5.365** | **36.569** | **-** | **514.414** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Yabancı para |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar | 968 | 5.316 | 611 | - | 594 | - | - | 7.489 |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan  katılma hs. | 12.171 | 35.276 | 1.815 | - | 1.984 | 8.686 | - | 59.932 |
| Resmi kuruluş katılma hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 2.471 | 11.173 | 385 | - | 1.421 | 169 | - | 15.619 |
| Diğer kuruluş katılma hs. | 522 | 2.738 | 52 | - | 56 | 440 | - | 3.808 |
| Kıymetli maden depo hs. | 585 | 1.971 | 110 | - | 30 | 81 | - | 2.777 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam | **16.717** | **56.474** | **2.973** | **-** | **4.085** | **9.376** | **-** | **89.625** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Genel toplam | **121.161** | **409.568** | **17.915** | **-** | **9.450** | **45.945** | **-** | **604.039** |

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

**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** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| **Kar** | **5.276.349** | **5.315.911** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 75 | 2.242 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 34.688 | 55.304 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 5.241.586 | 5.258.365 |
|  |  |  |
| **Zarar (-)** | **5.224.599** | **5.284.940** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 4 | 20 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 55.946 | 5.120 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 5.168.649 | 5.279.800 |
|  |  |  |
| **Ticari Kar / Zarar (net)** | **51.750** | **30.971** |

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Önceki yıllarda ayrılan karşılıklardan gelirler | 41.814 | 76.569 |
| Aktiflerin satışından elde edilen gelirler | 19.295 | 12.511 |
| Haberleşme giderleri karşılığı | 3.160 | 2.787 |
| Ayrılan izin ücretleri gider karşılığı iptali | 1.280 | - |
| Çek karnesi bedelleri | 925 | 605 |
| Diğer gelirler(\*) | 15.646 | 1.702 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **82.120** | **94.174** |

**(\*)** Visa Europe Ltd. Şirketinin Visa Inc tarafından satın alınma işlemi 21 Haziran 2016 tarihinde tamamlanmıştır. Bu işlem neticesinde 8.692 TL’lik nakit tutar Ana Ortaklık Banka hesaplarına gönderilmiş ve “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabında muhasebeleştirilmiştir.

* + 1. **Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**6. Ana Ortaklık Banka’nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılık giderleri:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | **197.773** | **86.106** |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | 49.091 | 29.813 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | 84.779 | 28.715 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | 57.103 | 24.300 |
| Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar | 6.800 | 3.278 |
| **Genel Karşılık Giderleri** | **10.673** | **24.839** |
| **Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri** | - | - |
| **Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri** | **77** | **141** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | 77 | 141 |
| 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** | **18.601** | **12.016** |
|  |  |  |
| **Toplam** | **227.124** | **123.102** |

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin 197.773 TL (30 Eylül 2015: 86.106 TL) tutarındaki özel karşılık giderlerinin 86.588 TL (30 Eylül 2015: 49.817 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinin katılma hesapları payıdır.

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin 10.673 TL (30 Eylül 2015: 24.839 TL) tutarındaki genel karşılık giderlerinin 1.290 TL (30 Eylül 2015: 13.080 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan genel karşılık giderlerinin katılma hesapları payıdır.

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

**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Personel Giderleri | 309.933 | 263.800 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 3.600 | 4.846 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 29.418 | 29.584 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 17.799 | 12.971 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri |  | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | 2.188 | 115 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 875 | 1.279 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | 55 | 1.000 |
| Diğer İşletme Giderleri | 115.885 | 97.999 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 44.605 | 39.278 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 8.958 | 6.824 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 13.553 | 6.728 |
| Diğer Giderler | 48.769 | 45.169 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 505 | 295 |
| Diğer (\*) | 67.818 | 62.085 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **548.076** | **473.974** |

(\*) Diğer bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu | 26.879 | 24.188 |
| Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar | 19.488 | 17.494 |
| Ekspertiz ve İstihbarat Giderleri | 9.194 | 9.397 |
| Denetim ve Müşavirlik Ücretleri | 6.090 | 5.265 |
| İzin Ücretleri Karşılık Giderleri | - | 1.621 |
| Diğer | 6.167 | 4.120 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **67.818** | **62.085** |

**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.

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi karşılığı:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki dönem** |
|  |  |  |
| Vergi öncesi kar | 221.682 | 262.892 |
| %20 vergi oranı ile hesaplanan vergi | 44.336 | 52.578 |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler | 12.836 | 18.385 |
| İndirimler | (10.264) | (15.545) |
| Ertelenmiş vergiye konu edilmemiş mali zararlar | (6) | - |
| Cari vergi karşılığı | 46.902 | 55.418 |
| Ertelenmiş vergi karşılığı | (4.118) | (2.559) |
| Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı | 42.784 | 52.859 |
|  |  |  |

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

1. **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 Ana Ortaklık Banka’nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:**

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**c) Azınlık haklarına ait kâr/zarar:**

Bulunmamaktadır.

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Üye işyeri pos. alınan ücret ve komisyonlar | 28.554 | 24.347 |
| Takas odasından alınan ücret ve komisyonlar | 13.573 | 10.742 |
| Havale komisyonları | 7.844 | 7.727 |
| Ekspertiz ücretleri | 6.845 | 6.521 |
| Sigorta ve aracılık komisyonları | 6.929 | 5.945 |
| Diğer | 10.566 | 8.785 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **74.311** | **64.067** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Kullanılan kredilere verilen ücret ve komisyonlar | 20.402 | 10.930 |
| Kredi kartları için verilen ücret ve komisyonlar | 5.928 | 5.986 |
| Üye işyeri pos. verilen ücret ve komisyonlar | 9.478 | 7.170 |
| Diğer | 9.406 | 12.044 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **45.214** | **36.130** |

**V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

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

**VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

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

**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 | - | - | 47.906 | 65.512 | 41 | 28 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 35.157 | 21.668 | 996 | 28 |
| **Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri** | **-** | **-** | **1.579** | **257** | **59** | **- -** |
|  |  |  |  |  |  |  |

**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 | - | - | 50.229 | 69.492 | 15 | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 47.906 | 65.512 | 41 | 28 |
| **Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri** | **-** | **-** | **1.142** | **156** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |

(\*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu 49’uncu Maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan “Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik”in 4’üncü Maddesinde tanımlanmıştır.

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ana Ortaklık Banka’nın**  **Dahil Olduğu Risk Grubu (\*)** | **İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)** | | **Ana Ortaklık Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | | **Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler** | |
|  | **Cari**  **Dönem** | **Önceki**  **Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari**  **Dönem** | **Önceki**  **Dönem** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Özel Cari ve Katılma Hesapları** |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı Bakiyesi | 2.927 | 1.430 | 268.530 | 252.274 | 3.134 | 1.423 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 520 | 2.927 | 372.148 | 268.530 | 4.002 | 3.134 |
| **Katılma Hesabı Kar Payı Gideri** | **130** | **339** | **4.241** | **8.334** | **126** | **52** |
|  |  |  |  |  |  |  |

(\*) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı yatırıma esas vekale sözleşmeleri çerçevesinde sağladığı 52.383.529 ABD Doları ve 155.627.528 EURO tutarında vekale kredisi (31 Aralık 2015: 125.440.079 ABD Doları ve 90.816.893 EURO) bulunmaktadır. Söz konusu vekale kredilerine ilişkin olarak 1 Ocak 2016 – 30 Eylül 2016 tarihleri arasında oluşan kar payı gideri 6.785 TL’dir (30 Eylül 2015: 10.670 TL). Ana Ortaklık Banka, Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubu içerisinde yer alan Bereket Varlık Kiralama Şirketi aracılığıyla 350.000.000 ABD Doları ve 175.000.000 TL tutarında kira sertifikası ihracı gerçekleştirmiştir. 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait söz konusu toplam sukuk ihraç gideri 53.951 TL’dir (30 Eylül 2015: 44.620 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.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait Grubun üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerinin toplam tutarı 13.238 TL’dir (30 Eylül 2015: 9.898 TL).

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

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

**IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

Ana Ortaklık Banka’nın bağlı ortaklığı olan Bereket Varlık Kiralama A.Ş. 2016/28 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile sermayesini 250 TL’den 400 TL’ye çıkarma kararı almıştır. Ana Ortaklık Banka, 150 TL’lik sermayeyi Ekim 2016 tarihinde ilgili firmanın sermayesine ilave etmiştir.

**ALTINCI BÖLÜM**

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

Yoktur.

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**Sınılı denetim raporu**

1. **Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:**

Grubun kamuya açıklanan 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin konsolide finansal tablo ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. *(the Turkish member firm of the KPMG International Cooperative)* tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 11 Kasım 2016 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

1. **Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:**

Bulunmamaktadır.

**SEKİZİNCİ BÖLÜM**

**Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar**

1. **Genel Bilgiler**
2. **Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Hakkında Özet Bilgi:**

Türkiye’de faizsiz bankacılık alanındaki finansal kuruluşların ilki ve öncüsü olan Albaraka Türk Katılım Bankası, 1984 senesinde kuruluşunu tamamlayarak 1985 yılının başından itibaren faaliyete geçmiştir. Albaraka Türk faaliyetlerini 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’na tâbi olarak sürdürmektedir. Ortadoğu’nun ileri gelen gruplarından Albaraka Bankacılık Grubu (“ABG”), İslam Kalkınma Bankası (IDB) ve Türk ekonomisine yarım yüzyıldan fazla hizmet veren yerli bir sanayi grubunun öncülüğünde kurulan Albaraka Türk’ün ortaklık yapısının içinde, yabancı ortakların payı %66,00 yerli ortakların payı %9,16 halka açık kısım ise %24,84’dir. Albaraka Türk´ün ortaklık yapısı, itibarımızın garantisidir.

Cari hesaplar ve katılım hesapları aracılığıyla fon toplayan ve topladığı fonları, bireysel finansman, kurumsal finansman, finansal kiralama ve proje bazında kâr-zarar ortaklığı gibi ürünlerle tekrar ülke ekonomisine kazandıran Albaraka Türk, faizsiz bankacılık uygulamasıyla çeşitli finansman ve bankacılık hizmetlerini sunmaya yetkilidir. Ana ortağı Albaraka Bankacılık Grubu (ABG)’nun faaliyet gösterdiği Körfez, Ortadoğu ve Kuzey Afrika coğrafyalarında finansal ürün ve hizmeti sunmada en iyi bölgesel banka olma yolunda ilerleyen Albaraka Türk, Singapur’dan İngiltere’ye, Güney Afrika’dan Fas’a, Avustralya’dan Kazakistan’a kadar 80 ülkede 1000’e yakın banka ile kurduğu geniş muhabirlik ağı sayesinde müşterilerine hızlı, kaliteli ve emniyetli dış ticaret (ithalat, ihracat ve kambiyo) hizmetlerini vermektedir. Bireysel Bankacılık alanında da iddialı olan Albaraka Türk, müşterilerine, ortaklarına, çalışanlarına ve Türkiye’ye değer katma misyonunu benimsemiş; dünyanın en iyi katılım bankası olma vizyonuna sahip uluslararası bir bankadır.

1. **Sermaye ve Ortaklık Yapısı:**

Albaraka Türk’ün ödenmiş sermayesi 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 900.000 TL’ dir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **30 Eylül 2016 Tarihi İtibariyle Ana Ortaklık Banka Sermaye Dağılımı** | | |
| **Ortaklık Yapısı** | **Pay Tutarı (TL)** | **Oranı (%)** |
|  |  |  |
| **Yabancı Ortaklık** | **593.953** | **66,00** |
| Albaraka Bankacılık Grubu | 486.523 | 54,06 |
| İslam Kalkınma Bankası | 70.574 | 7,84 |
| Alharthy Ailesi | 31.106 | 3,46 |
| Diğer | 5.750 | 0,64 |
| **Yerli Ortaklar** | **82.469** | **9,16** |
| **Halka Açık** | **223.578** | **24,84** |
|  |  |  |
| **Toplam** | **900.000** | **%100,00** |

1. **1 Ocak 2016 – 30 Eylül 2016 dönemindeki ana sözleşme değişiklikleri:**

İlgili dönemde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır**.**

**Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):**

1. **Şube ve Personel Bilgileri:**

30 Eylül 2016 itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın toplam şube sayısı 213, toplam personel sayısı ise 3.795’tür. Ülke geneline yayılmış yurt içi 212 şube, Erbil de bulunan 1 yurt dışı şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Grup bünyesinde 3.798 personel bulunmaktadır.

1. **Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ad Soyad** | **Görevi** | **Öğrenim**  **Durumu** | **Göreve Başlangıç Tarih** |
|  |  |  |  |
| Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK | Yönetim Kurulu Başkanı | Yüksek Lisans | 2005 |
| Yalçın ÖNER | Yönetim Kurulu II.Başkanı | Yüksek Lisans | 1985 |
| Osman AKYÜZ | Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi | Lisans | 1996 |
| İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans | 2005 |
| Mitat AKTAŞ | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans | 2008 |
| Hamad Abdulla A. EQAB | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans | 2008 |
| Fahad Abdullah A. ALRAJHI | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans | 2008 |
| Hood Hashem Ahmed HASHEM | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans | 2011 |
| Prof.Dr.Kemal Varol | Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora | 2013 |
| Muhammad Zarrug M. RAJAB | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans | 2016 |
| Bekir PAKDEMİRLİ | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans | 2016 |
| Dr.Fahrettin YAHŞİ | Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi | Doktora | 2009 |
| Melikşah UTKU | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans | 2016 |

1. **Üst Yönetim**(\*)**:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ad Soyad** | **Görevi** | **Öğrenim Durumu** | **Göreve Başlangıç Tarih** |
| Melikşah UTKU\*\* | Genel Müdür Vekili | Yüksek Lisans | 2016 |
| Mehmet Ali VERÇİN | Genel Müdür Yardımcısı | Lisans | 2005 |
| Nihat BOZ | Genel Müdür Yardımcısı | Lisans | 2009 |
| Temel HAZIROĞLU | Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans | 2003 |
| Bülent TABAN | Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans | 2003 |
| Turgut SİMİTÇİOĞLU | Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans | 2009 |
| Mahmut Esfa EMEK | Genel Müdür Yardımcısı | Lisans | 2011 |
| Ali TUĞLU | Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans | 2014 |

(\*) Ayhan Keser 31 Ağustos 2016 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

(\*\*) 19 Ekim 2016 tarihinde Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır.

**Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):**

1. **Yönetim Kurulu Üyeleri Arasında Yapılan Görev Dağılımı Sonrası Oluşturulan Komite ve Komite Üyeleri:**

|  |
| --- |
| **DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ:** |
|  |
| **Başkan**  : Hamad Abdulla A.EQAB |
| **Üye** : Hood Hashem Ahmed HASHEM |
| **Üye**  : Mitat AKTAŞ |
| **Üye** : Muhammad Zarrug M. RAJAB (\*) |
| **Gözlemci** : Yalçın ÖNER, Ibrahim Fayez Humaid ALSHAMSI, Melikşah UTKU (\*\*) |
|  |
| **KREDİ KOMİTESİNİN ASİL VE YEDEK ÜYELERİ:** |
|  |
| **Başkan**  : Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK |
| **Üye** : Osman AKYÜZ |
| **Üye** : Prof.Dr.Kemal VAROL |
| **Üye**  : Melikşah UTKU (\*\*) |
| **Yedek Üye** : Yalçın ÖNER, Bekir PAKDEMİRLİ (\*) |
|  |
| **KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ ÜYELERİ:** |
|  |
| **Başkan** : Prof.Dr.Kemal VAROL |
| **Üye**  : Ibrahim Fayez Humaid ALSHAMSI |
| **Üye**  : Fahad Abdullah A. ALRAJHI |
| **Üye** : Mustafa ÇETİN |
| **Gözlemci**  : Osman AKYÜZ, Melikşah UTKU (\*\*) |
|  |
| **ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ ÜYELERİ:** |
|  |
| **Başkan** : Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK |
| **Üye**  : Osman AKYÜZ |
| **Üye** : Melikşah UTKU (\*\*) |
|  |
| **SOSYAL SORUMLULUK KOMİTESİ ÜYELERİ:** |
|  |
| **Başkan** : Bekir PAKDEMİRLİ (\*) |
| **Üye**  : Ibrahim Fayez Humaid ALSHAMSI |
| **Üye**  : Melikşah UTKU (\*\*) |
|  |
| (\*) 29 Temmuz 2016 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında atanmışlardır.  (\*\*) 19 Ekim 2016 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında Dr. Fahrettin Yahşi yerine atanmıştır. |

**Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):**

1. **Ana Ortaklık Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler:**
2. **Başlıca Finansal Göstergeler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **AKTİF KALEMLER** | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 4.490.676 | | 4.904.798 |
| Bankalar | 1.250.815 | | 2.482.614 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | 1.183.084 | | 1.020.627 |
| Krediler ve alacaklar | 19.435.541 | | 18.557.965 |
| Finansal Kiralama alacakları | 895.714 | | 947.427 |
| Diğer | 1.330.974 | | 1.604.016 |
| **AKTİF TOPLAMI** | **28.586.804** | | **29.517.447** |
|  |  |  | |
| **PASİF KALEMLER** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | |
| Toplanan Fonlar | 20.104.161 | 20.341.295 | |
| Alınan Krediler | 2.720.633 | 3.096.343 | |
| Sermaye Benzeri Krediler | 1.318.291 | 1.239.557 | |
| Özkaynaklar | 2.212.774 | 2.096.028 | |
| Diğer | 2.230.945 | 2.744.224 | |
| **PASİF TOPLAMI** | **28.586.804** | **29.517.447** | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **GELİR VE GİDER KALEMLERİ** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Kar Payı Gelirleri | 1.634.055 | 1.408.110 |
| Kar Payı Giderleri | 876.679 | 765.346 |
| Net Kar Payı Geliri/Gideri | 757.376 | 642.764 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/ Giderleri | 105.191 | 94.198 |
| Ticari Kar/ Zarar (Net) | 51.750 | 30.971 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 82.120 | 94.174 |
| Faaliyet Gelirleri/ Giderleri Toplamı | 996.437 | 862.117 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı(-) | 227.124 | 123.102 |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-) | 548.076 | 473.974 |
| Net Faaliyet Karı/ Zararı | 221.237 | 265.041 |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (-+) | 42.784 | 52.859 |
| **NET DÖNEM KÂRI/ZARARI** | **178.898** | **210.033** |
| Hisse Başına Kâr / Zarar | 0,199 | 0,233 |

**Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):**

1. **Yönetim Kurulu Başkanı’nın Mesajı:**

Değerli Paydaşlarımız,

Hem küresel hem de yurtiçi piyasalarda yüksek volatilitenin hâkim olduğu 2016 yılının üçüncü çeyreğini geride bıraktık. Ekonomik faaliyetlerin pozitif yönlü ivme almasını ve istihdam verilerindeki iyileşmeyi özellikle son para politikası toplantısında vurgulayan Amerika Merkez Bankası FED, 2015 yılında olduğu gibi 2016 yılı Aralık ayında da bir faiz artırımına gidebileceği yönünde mesaj vermeyi sürdürmektedir.

Yılın üçüncü çeyreğinde FED’in faiz artırım sinyalleri, Japonya Merkez Bankası’nın genişleme politikasına ilişkin adımları, İngiltere’nin AB’den çıkması kararı sonrası üçüncü çeyrekte İngiltere Merkez Bankası’nın varlık alım programında genişleme kararları ve yurt içindeki politik siyasi belirsizlikler kredi derecelendirme kuruluşlarının not indiriminde etkili olmuştur.

TCMB, küresel piyasalarda yaşanan gelişmeler ve dalgalanmaların para politikalarına ilişkin belirsizliklerin devam edeceği yönündeki beklentileriyle sıkı para politikası duruşunu sürdürmüş; bununla birlikte ülke ekonomisinin küresel şoklara karşı dayanıklılığını artırılması için yılın ilk dokuz ayında faiz koridorunun üst bandını 250 baz puanlık indirim yaparak %8,25’e çekmiştir. Çekirdek enflasyonun gerilemeyi sürdürmesi kısa vadede merkez bankasının faizde sadeleşme adımlarına devam edeceği kanısını güçlendirmektedir.

Tüketim harcamalarının yurtiçinde ikinci çeyrekte de ekonomik büyümeyi desteklemesi 2016 yılının ilk yarısında Türkiye’nin %3,9’luk ekonomik büyüme performansına ulaşmasını sağlamıştır fakat yatırım harcamaları zayıf seyrini sürdürmüştür. Henüz açıklanmayan üçüncü çeyrek büyüme rakamı öncesi veriler ekonomik aktivitelerde aşağı yönlü ivmenin sürdüğü göstermektedir. Ekonomik büyümenin desteklenmesinin devamı amacıyla, tüketim harcamalarına yönelik yeni teşvik programlarının gündeme gelmiştir. Bununla birlikte, gerek yurtiçi gerekse yurtdışı gelişmeler Orta Vadeli Programın güncellemesine neden olmuş; açıklanan yeni programda 2016 yılsonu büyümesi %3,2 olarak revize edilmiştir.

Ödemeler Dengesi tablosundaki on iki aylık dış ticaret açığı ise Ağustos sonu itibarıyla 31 milyar dolara ulaşmıştır. Gıda fiyatlarındaki düşüş ve özellikle çekirdek enflasyondaki gerilemenin devam etmesi üçüncü çeyrek dönem sonu enflasyonunun %7,3 olarak gerçekleşmesine önemli rol oynamıştır.

Bu bağlamda, küresel ve yurtiçi dalgalanmaların her dönem etkisini sürdürdüğü 2016 yılında dahi Albaraka Türk, en büyük ortağı olan Albaraka, Bankacılık Grubu’nun (“ABG”) amiral gemisi konumunu 30 yıldır korumaktadır. ABG faizsiz bankacılık ilkelerine göre hareket eden; Ürdün, Lübnan, Mısır, Tunus, Cezayir, Sudan, Güney Afrika, Suriye, Pakistan, Bahreyn, Endonezya, Libya ve Türkiye’de bulunan 586 şubesi, 11.458 personeli ve temsilcilikleriyle kurumsal, ticari, bireysel ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet gösteren faizsiz bankacılığın dünyadaki öncülerindendir. 2015 yılsonu itibarıyla Albaraka Bankacılık Grubu’nun toplam aktif büyüklüğü 24,6 milyar dolar, toplanan fonları 20,2 milyar dolar ve özkaynak büyüklüğü ise 2,1 milyar dolar seviyesine ulaşmıştır.

Albaraka Türk olarak biz, Türkiye’nin ilk ve öncü Katılım Bankası olmanın bilincinde ve sorumluluğunda her gün profesyonelleşen yönetim ekibimiz, genç ve dinamik insan kaynağımız ve sahip olduğumuz teşkilatla büyümemiz için gereken enerjiyi artırarak 30 yıldır olduğu gibi müşterilerimizin finansal ihtiyaçlarına cevap vermeyi sürdüreceğiz. Sürdürülebilir büyüme hedefimize doğru yolculuğumuza; hissedarlarımız, iş ortaklarımız, muhabirlerimiz ve çalışanlarımızla yakın iş ve gönül birliğiyle ilerlemeye devam edeceğiz. Dün olduğu gibi Bankamız “Dünyanın en iyi Katılım Bankası olmak” vizyonu doğrultusunda bugün ve yarın da sağlam adımlar atmaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,

**Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK**

**Yönetim Kurulu Başkanı**

**Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):**

1. **Genel Müdür’ün Mesajı**

Değerli Paydaşlarımız,

Geride bıraktığımız üçüncü çeyrekte, hem ülkemizin içinde bulunduğu zorlu koşullar ve küresel anlamdaki dalgalanmalara rağmen, Albaraka Türk olarak her zaman ülkemizin ve milletimizin yanında olmayı sürdürdük.

Üçüncü çeyrek finansal sonuçlarımıza göre, Bankamızın toplam aktifleri 28.586.804 TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde toplam kredi portföyümüz yılsonuna göre %4,73 artışla 19.435.541 TL’ye ulaşmıştır.

Kâr ve zarara katılım hesapları ile özel cari hesaplar aracılığıyla toplanan fonlar 20.104.161 TL olarak gerçekleşmiştir. Bu fonların yaklaşık %42,62’si döviz cinsi fonlardan oluşmaktadır.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Bankamız net kârı ise 178.898 TL olarak gerçekleşmiştir.

Bu dönemde ilklerin katılım bankası olmaya devam ettik ve “Dış Ticaret Finansman Programı” anlaşmasını imzaladık. Böylece Asya-Pasifik Bölgesi’nde kalkınmaya katkıda bulunmak amacıyla kurulan Asya Kalkınma Bankası’yla önemli bir anlaşmaya imza attık. Albaraka olarak bu anlaşmayla “Dış Ticaret Finansman Programı” nı imzalayan ilk katılım bankası olduk.

Albaraka Türk olarak, ürün çeşitliliğini artırmak ve müşterilerimize en kaliteli hizmeti vermek amacıyla, “Dış Ticaret Finansman Programı” anlaşması kapsamında, özellikle etkin olduğumuz Ortadoğu ve Kuzey Afrika Bölgesi’ne ek olarak Asya-Pasifik ülkelerindeki faaliyetlerimizi artırmayı hedefliyoruz. Bu süreçte 200 finansal kuruluşa ve bu kuruluşların tüm dış ticaret müşterilerinin ithalat, ihracat işlemlerine yüzde 100’e varan finansal destek sağlayan AAA kredi notuna sahip Asya Kalkınma Bankası, süreç boyunca dış ticaretin büyümesine katkıda bulunacak.

Bankacılık faaliyetlerimizle müşterilerimizin taleplerini sağlıklı biçimde yönetmek, taviz vermek istemeyeceğimiz konuların başında gelmektedir. Bununla birlikte toplumun her yönden gelişmesine ve üretmesine de katkı sağlamayı amaçlayan bankamız gerçekleştirdiği gerek sanatsal aktivitelerle gerekse sağlıkla ilgili konulardaki işbirlikleriyle 30 yıldır yine topluma hizmet etmeye devam etmektedir. Bu bağlamda Eylül ayında “Hayat için 3 Küçük Tüp” sloganıyla kök hücre donörü olunmasını desteklemek için Genel Müdürlük binasında “Belki De Sensin” işbirliği ile kan bağışı kampanyası gerçekleştirilmiştir.

Türkiye’nin ilk katılım bankası Albaraka’mız, kültür ve sanata verdiği desteği, yeni bir projeyle sürdürüyor. Yaklaşık 400 eserden oluşan ve 10 yılı aşkın bir sürelik çalışmanın sonucunda ortaya çıkan Albaraka Hat Koleksiyonu, Türkiye’nin 30 şehrindeki sanatseverlerle buluşmaya hazırlanıyor. Hat Koleksiyonumuz 30 farklı şehirde sanatseverlerin beğenisine sunulacak, “Kalemin Bereketi Hat ve Tezhip Sergisi” kapsamında ilk durağı Ordu olarak belirledik; 2005 yılından bu yana yoğun uğraşlarla hazırladığımız koleksiyonun tüm Türkiye’de yüz binlerce kişiye ulaşacak olmasından büyük mutluluk duyuyoruz.

Her alanda geliştirerek artırdığımız faaliyetlerimizle Albaraka Türk olarak, ülkemizde katılım bankacılığının 2025 yılında ulaşmayı hedeflediği yüzde 15’lik pazar payı için, çalışmalarımızı özenle ve özveriyle devam ettireceğiz. “Dünyanın en iyi katılım bankası olmak” vizyonu ile faaliyetlerine devam edecek bankamız, çalışanlarıyla, paydaşlarıyla sektörde öncü olmaya; sürdürülebilir büyüme ve kalkınmaya hizmet etmeye önümüzdeki dönemlerde de devam edecektir.

Saygılarımla,

**Melikşah UTKU**

**Genel Müdür Vekili**

**Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):**

1. **2016 Yılı Üçüncü Çeyrek Faaliyetleri:**

* 2016 yılının üçüncü çeyreğinde Toplam Aktiflerimiz 28.586.804 TL olarak gerçekleşmiştir.
* Bankamız 2016 yılının üçüncü çeyreğinde “Özel Cari Hesaplar” ve “Kâr ve Zarara Katılma Hesapları” yoluyla topladığı fonları 30 Eylül 2016 itibarıyla 20.104.161 TL olarak gerçekleşmiştir. Bu fonların yaklaşık %42,62’si döviz cinsi fonlardan oluşmaktadır.
* Katılma hesapları 2016 yılının üçüncü çeyreğinde 16.099.320 TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın Fon Toplama Faaliyetleri; bankamızın yurt genelinde şubeleri ve yurtdışındaki muhabir bankalar aracılığıyla yürütülmektedir.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TL ve ABD Doları karşılığı** | **Cari Dönem** | | **Önceki dönem** | | **Değişim (%)** | |
| **TL Karşılığı** | **ABD Doları Karşılığı** | **TL Karşılığı** | **ABD Doları Karşılığı** | **TL** | **ABD Doları** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Türk Lirası Fonlar** | **11.536.711** | **3.855.852** | **11.331.293** | **3.934.477** | **1,81** | **(2,00)** |
| Cari Hesaplar | 2.037.321 | 680.922 | 2.007.133 | 696.921 | 1,50 | (2,30) |
| Katılma Hesapları | 9.499.390 | 3.174.930 | 9.324.160 | 3.237.556 | 1,88 | (1,93) |
| **Yabancı Para Fonlar** | **8.567.450** | **2.863.453** | **9.010.002** | **3.128.473** | **(4,91)** | **(8,47)** |
| Cari Hesaplar | 1.967.520 | 657.594 | 2.253.907 | 782.607 | (12,71) | (15,97) |
| Katılma Hesapları | 6.599.930 | 2.205.859 | 6.756.095 | 2.345.866 | (2,31) | (5,97) |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **20.104.161** | **6.719.305** | **20.341.295** | **7.062.950** | **(1,17)** | **(4,87)** |

* Eylül 2016 itibarıyla kredilerimiz yılsonuna göre %4,73 artışla 19.435.541 Türk Lirası’na ulaşmıştır.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TL ve ABD Doları karşılığı** | **Cari Dönem** | | **Önceki dönem** | | **Değişim (%)** | |
| **TL Karşılığı** | **ABD Doları Karşılığı** | **TL Karşılığı** | **ABD Doları Karşılığı** | **TL** | **ABD**  **Doları** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Krediler (\*) | 19.854.777 | 6.635.955 | 19.317.826 | 6.707.579 | 2,78 | (1,07) |
| Takipteki Krediler | 941.367 | 314.628 | 468.413 | 162.643 | 100,97 | 93,45 |
| Karşılıklar | (464.889) | (155.377) | (280.847) | (97.516) | 65,53 | 59,34 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **20.331.255** | **6.795.206** | **19.505.392** | **6.772.706** | **4,23** | **0,33** |
| (\*) Finansal kiralama dâhildir. | | | | | | |

Tabloların hazırlanmasında kullanılan kurlar aşağıdaki şekildedir;

|  |  |
| --- | --- |
| **Bilanço Dönemi** | **ABD Doları** |
|  |  |
| 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla | 2,992 |
| 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla | 2,880 |
|  |  |

**Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):**

1. **Mali Durum Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme:**

* Faaliyet Gelirlerimiz geçen yılın aynı dönemine göre %15,58 artarak 996.437 TL’ye yükselmiştir.
* Net Ücret ve Komisyon Gelirleri %11,67 artarak 105.191 TL’ye, Net Kar payı gelirlerimiz %17,83 artarak 757.376 TL’ye ve Ticari Kar %67,09 artarak 51.750 TL’ye yükselmiştir.
* Personel Giderleri geçen yılın aynı dönemine göre %17,49 artarak 309.933 TL, Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılıkları %84,50 artarak 227.124 TL ve Amortisman Giderleri %9,71 artarak 48.092 TL olmuştur.
* Net kârımız yılın ilk 9 ayında 178.898 TL olarak gerçekleşmiştir.
* 30 Eylül 2016 itibarıyla sermaye yeterlilik oranımız yasal yükümlülük seviyesinin üzerinde %12,72 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız 2016 yılı ilk 9 ayına ait finansal sonuçlarına ilişkin sunuma www.albaraka.com.tr adresindeki Yatırımcı İlişkileri sekmesinden ulaşabilirsiniz.

1. **1 Ocak 2016-30 Eylül 2016 Dönemindeki Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar:**

* JCR-Eurasia Rating, 22 Nisan 2016 tarihli raporunda, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'yi yüksek düzeyde yatırım yapılabilir kategori içerisinde değerlendirerek Uzun Vadeli Ulusal Notunu 'AA (Trk)', Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Notu ise 'BBB-' olarak, görünümlerini ise (Stabil) olarak teyit etmiştir. Diğer notlar ve tüm detayları aşağıda gösterilmiştir:

**Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu** : BBB- /(Stabil görünüm)

**Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu :** BBB- /(Stabil görünüm)

**Uzun Vadeli Ulusal Notu :** AA (Trk) /(Stabil görünüm)

**Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu :** A-3 /(Stabil görünüm)

**Kısa Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu :** A-3 /(Stabil görünüm)

**Kısa Vadeli Ulusal Notu :** A -1+(Trk)/(Stabil görünüm)

**Desteklenme Notu :** 3

**Ortaklardan Bağımsızlık Notu :** AB

* Bankamızın 25 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında kabul edilen Geri Alım Programı çerçevesinde, 18 Ocak 2016 - 22 Temmuz 2016 tarihleri arasında Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. payları ile ilgili olarak 3.005 TL nominal tutarında alış işlem ortaklığımızca gerçekleştirilmiştir. Bu işlemle birlikte Bankamızın, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. sermayesindeki payı 22 Temmuz 2016 tarihi itibarıyla %0,3339'a ulaşmıştır.
* JCR- Eurasia Rating 11 Temmuz 2016 tarihli raporunda, Bankamızın SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notunu (8,75), görünümü ise (Stabil) olarak revize etmiştir. Dört ana bölüm üzerinden verilen uyum notları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

**Genel Uyum:** 8,75 (Stabil)

**Pay Sahipleri:** 8,83

**Kamuyu Aydınlatma**: 9,04

**Menfaat Sahipleri**: 8,56

**Yönetim Kurulu**: 8,58

Bankamızın, Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notunun 7 eşik puanının üzerinde olması nedeniyle, BİST Kurumsal Yönetim Endeksinde kalmaya devam edecektir.

**Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):**

**6. 1 Ocak 2016-30 Eylül 2016 Dönemindeki Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar (devamı):**

* Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Standard & Poor’s, 17 Ağustos 2016 tarihinde Bankamıza vermiş olduğu derecelendirme notunu aşağıdaki gibi güncellemiştir:

**Uzun Vadeli Kredi Notu**: BB-

**Kredi Notu Görünümü**: Durağan

**Kısa Vadeli Kredi Notu**: B

* Bankamıza 2011 yılında katılan Bireysel Pazarlama, Bireysel Ürün Yönetimi, Alternatif Dağıtım Kanalları, Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Müdürlüklerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini sürdüren Sayın Ayhan Keser, 31 Ağustos 2016 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.
* SPK Kurumsal Yönetim Tebliği'ne (II17.1) istinaden, Bankamız ile JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. arasındaki Kurumsal Yönetim Derecelendirme Sözleşmesinin aynı şartlarda uzatılmasına karar verilmiştir, söz konusu sözleşme 16 Eylül 2016 - 16 Eylül 2018 tarihleri arasında geçerlidir.