Albaraka Türk Katılım Bankası

Anonim Şirketi

31 Mart 2018 Tarihinde Sona Eren

Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve

Sınırlı Denetim Raporu

14 Mayıs 2018

Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 115 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

**ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU**

**Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu’na**

*Giriş*

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.’nin (“Banka”) 31 Mart 2018 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan 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 vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

*Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Banka’nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve 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.

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 finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of KPMG International Cooperative

Alper Güvenç, SMMM

Sorumlu Denetçi

14 Mayıs 2018

İstanbul, Türkiye

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**

**ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

34768 Ümraniye / İstanbul

Banka’nın Telefon ve Faks Numaraları : 0216 666 01 01 – 0216 666 16 00

Banka’nın İnternet Sayfası Adresi : www.albarakaturk.com.tr

İrtibat için Elektronik Posta Adresi : albarakaturk@albarakaturk.com.tr

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

* BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
* BANKA’NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
* İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
* BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
* KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
* DİĞER AÇIKLAMALAR
* SINIRLI DENETİM RAPORU
* ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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** |  | **Mustafa ÇETİN** |  | **Yunus AHLATCI** |
| Yönetim Kurulu Başkanı |  | Genel Müdür |  | Genel Müdür Yardımcısı |  | Finansal Raporlama Müdürü |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Mustafa BÜYÜKABACI** |  | **Hood Hashem Ahmed HASHEM** |
| Denetim Komitesi Başkanı |  | Denetim Komitesi Üyesi |

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

Ad-Soyad / Unvan : Bora ŞİMŞEK / Finansal Raporlama Müdürlüğü / Yönetici

Tel : 0 (216) 666 05 59

Faks : 0 (216) 666 16 11

**İçindekiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Birinci bölüm** | |  |
| **Genel bilgiler** | |  |
| I. | Banka’nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. | 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. | Banka’nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka’da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 2 |
| IV. | Banka’da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 3 |
| V. | Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 4 |
| 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 | 4 |
| VII. | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 4 |
|  | |  |
| **İkinci bölüm** | |  |
| **Konsolide olmayan finansal tablolar** | |  |
|  | |  |
| I | Bilanço (Finansal durum tablosu) | 5 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 9 |
| III. | Kar veya zarar tablosu | 11 |
| IV. | Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 13 |
| V | Özkaynaklar değişim tablosu | 15 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 17 |
|  |  |  |
|  | |  |
| **Üçüncü bölüm** | |  |
| **Muhasebe politikaları** | |  |
|  | |  |
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 19 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 20 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 21 |
| IV. | Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 21 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 21 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 22 |
| VII. | Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar | 23 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 25 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 25 |
| X. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 25 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 26 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 26 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 27 |
| XIV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 27 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 28 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 28 |
| XVII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 30 |
| XVIII. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 30 |
| XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 30 |
| XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 30 |
| XXI. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 30 |
| XXII. | İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar | 30 |
| XXIII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 31 |
|  |  |  |
| **Dördüncü bölüm** | |  |
| **Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler** | |  |
|  | |  |
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 36 |
| II. | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 45 |
| III. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 45 |
| IV. | Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 47 |
| V. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 47 |
| VI. | Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar | 52 |
| VII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 52 |
| VIII. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 52 |
| IX. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 53 |
| X. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 54 |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Beşinci bölüm** | |  |
| **Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar** | |  |
|  | |  |
| I | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 55 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 76 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 88 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 91 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 100 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 100 |
| VII. | Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 101 |
| VIII. | Banka’nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 102 |
| IX. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 102 |
|  |  |  |
| **Altıncı bölüm** | |  |
| **Diğer açıklamalar** | |  |
|  | |  |
| I. | Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar | 103 |
|  |  |  |
| **Yedinci bölüm** | |  |
| **Sınırlı denetim raporu** | |  |
|  |  |  |
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 103 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 103 |
|  |  |  |
| **Sekizinci bölüm** | |  |
| **Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar** | |  |
|  |  |  |
| I. | Genel bilgiler | 104 |
| II. | Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler | 108 |
|  |  |  |

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**Genel Bilgiler**

#### I. Banka’nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi:

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

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

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

Genel Müdürlüğü İstanbul’da yerleşik Banka, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla yurt içinde 219 (31 Aralık 2017: 219), yurt dışında 1 (31 Aralık 2017: 1) şubesi ve 3.919 (31 Aralık 2017: 3.899) personeli ile hizmet vermektedir.

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

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka’nın hisselerinin %54,06’sı (31 Aralık 2017: %54,06) Bahreyn’de mukim Albaraka Banking Group’a aittir. Banka hisselerinin %25,22’si (31 Aralık 2017: %25,16) Borsa İstanbul’a kote, halka açık hisselerden oluşmaktadır.

#### III. Banka’nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka’da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar(\*):

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **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 | - |
|  | Osman AKYÜZ | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans | - |
|  | İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans | (\*\*) 0,0000 |
|  | Hamad Abdulla A. ALOQAB | 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 |
|  | Mustafa BÜYÜKABACI | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans | - |
|  | Dr. Khaled Abdulla Mohamed ATEEQ | Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora | - |
|  | Dr. Bekir PAKDEMİRLİ | Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora | - |
|  | Prof. Dr. Kemal VAROL | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora | - |
|  | Muhammad Zarrug M. RAJAB | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans | - |
|  |  |  |  |  |
| **Genel Müdür:** | Melikşah UTKU | Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür | Yüksek Lisans | - |
|  |  |  |  |  |
| **Genel Müdür Yardımcıları:** | Turgut SİMİTCİOĞLU | İş Kollarından Sorumlu Genel Müdür Başyardımcısı (Genel Müdür Vekili) | Yüksek Lisans | - |
|  | Mehmet Ali VERÇİN(\*\*\*) | Destekten Sorumlu Genel Müdür Başyardımcısı (Genel Müdür Vekili) | Lisans | - |
|  | Nihat BOZ | Hukuk Başmüşaviri (Genel Müdür Yardımcısı) | Lisans | - |
|  | Cenk DEMİRÖZ | Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans | - |
|  | Deniz AKSU | Kredi Riskten Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans | - |
|  | Temel HAZIROĞLU (\*\*\*\*) | Finans ve Stratejiden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans | (\*\*) 0,0342 |
|  | Nevzat BAYRAKTAR | Satıştan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans | - |
|  | Hasan ALTUNDAĞ | Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans | - |
|  | Malek Khodr TEMSAH | Hazine ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans | - |
|  | Fatih BOZ | Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans | - |
|  | Süleyman ÇELİK | İnsan Kıymetleri ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans | - |
|  |  |  |  |  |
| **Denetim Komitesi:** | Mustafa BÜYÜKABACI | Denetim Komitesi Başkanı | Yüksek Lisans | - |
|  | Hood Hashem Ahmed HASHEM | Denetim Komitesi Üyesi | Yüksek Lisans | (\*\*) 0,0000 |
|  |  |  |  |  |

(\*) Yukardaki organizasyon şeması 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla olup rapor yayımlanma tarihinden önce kamuya açıklanan organizasyonel değişimler aşağıda açıklanmıştır.

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

(\*\*\*)Bilgi Teknolojileri İş Ailesi, Operasyon İş Ailesi ve İnsan Kıymetleri İş Ailesinden sorumlu Genel Müdür Başyardımcılığı görevlerini sürdüren Sayın Mehmet Ali VERÇİN 30 Nisan 2018 tarihi itibarıyla Genel Müdür Başyardımcılığı görevinden ayrılmıştır.

(\*\*\*\*) Finans ve Stratejiden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Sayın Temel HAZIROĞLU 31 Mart 2018 tarihinde istifa etmiş olup, yerine atanan Sayın Mustafa ÇETİN için BDDK onayı beklenmektedir.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka sermayesindeki pay oranı %0,0342’dir (31 Aralık 2017: %0,0342).

#### III. Banka’nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka’da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar(devamı):

Banka’nın 2 Mayıs 2017 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformuna yaptığı özel durum açıklamasında geçen yönetim kurulu ve denetim komitesi değişikliklerine ilişkin aşağıdaki kararlar alınmıştır:

“Banka Yönetim Kurulu üyelerinden Sayın Hood Hashem Ahmed Hashem'in Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden 30 Mayıs 2018 tarihi itibarıyla istifalarına ilişkin sundukları dilekçenin kabulüne;

Sayın Hood Hashem Ahmed Hashem'in istifası sonrası 30 Mayıs 2018 tarihi itibarıyla boşalacak olan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne, Türk Ticaret Kanunu’nun 363/(1)inci ve Banka’nın Ana Sözleşmesi'nin 22/(1)inci maddeleri uyarınca geçici olarak Sayın Süleyman KALKAN'ın seçilmesine; ilk genel kurulun onayına sunulmasına; onaya sunulduğu genel kurul toplantısına kadar görev yapmasına ve genel kurulda onaylanması hâlinde ise selefinin süresini tamamlamasına;

Sayın Süleyman KALKAN'ın 30 Mayıs 2018 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi üyeliğine atanmasına,

Banka Yönetim Kurulu II. Başkanlığı görevini yürütmekte olan Sayın Yalçın ÖNER'in 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla istifalarına ilişkin sundukları dilekçenin kabulüne,

Sayın Yalçın ÖNER'in istifası sonrası 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla boşalacak olan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne, Türk Ticaret Kanunu'nun 363/(1)’inci ve Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 22/(1)’inci maddeleri uyarınca geçici olarak Sayın Mehmet ASUTAY'ın seçilmesine; ilk genel kurulun onayına sunulmasına; onaya sunulduğu genel kurul toplantısına kadar görev yapmasına ve genel kurulda onaylanması hâlinde ise selefinin süresini tamamlamasına,

Sayın Mehmet ASUTAY'ın 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi üyeliğine atanmasına,

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla boşalacak olan Yönetim Kurulu İkinci Başkanlığı görevine Sayın Osman AKYÜZ'ün getirilmesine karar verilmiştir.

**IV. Banka’da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:**

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

Banka, katılım bankası olarak faizsiz bankacılık yapmaktadır. 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.

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) ve birikimli katılma hesabı olmak üzere altı vade grubu altında açılmaktadır.

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.

Banka bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Bereket Sigorta, Anadolu Sigorta, Güneş Sigorta, Allianz Sigorta, Unico Sigorta, Neova Sigorta, Ankara Sigorta, Coface Sigorta, Avivasa Emeklilik Hayat, Generali Sigorta adına sigorta acenteliği, Anadolu Hayat Emeklilik ile Avivasa Emeklilik 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 Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullandırmaktadır.

Banka’nın yapabileceği işlemler bu maddelerde yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması 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:**

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. 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 Portföy Yönetimi A.Ş.’nin finansal tablolarını ise tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide etmektedir. Gayrimenkul Yatırım Fonları olan “Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi A.Ş. One Tower Gayrimenkul Yatırım Fonu”, “Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi A.Ş. Batışehir Gayrimenkul Yatırım Fonu” ve “Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi A.Ş. Dükkan Gayrimenkul Yatırım Fonu” ile Banka’nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu “Yapılandırılmış İşletme (Structured Entity)” olan Bereket One Limited, ABT Sukuk Limited ve Albaraka Sukuk Limited de konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

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

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

**İKİNCİ BÖLÜM**

**Konsolide olmayan finansal tablolar**

|  |  |
| --- | --- |
| I. | Bilanço (Finansal durum tablosu) |
| II. | Nazım hesaplar tablosu |
| III. | Kar ve zarar tablosu |
| IV. | Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu |
| VI. | Özkaynak değişim tablosu |
| VII | Nakit akış tablosu |
|  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **VARLIKLAR** | |  | **Sınırlı Denetimden Geçmiş** | | |
| **Dipnot (Beşinci Bölüm-I)** | **Cari dönem**  **31 Mart 2018** | | |
| **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** |  | **3.355.655** | **6.668.361** | **10.024.016** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | **(1)** | **1.064.563** | **6.246.479** | **7.311.042** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası |  | 342.711 | 5.210.051 | 5.552.762 |
| 1.1.2 | Bankalar |  | 721.852 | 1.036.428 | 1.758.280 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar |  | - | - | - |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(2)** | **991.831** | **3.632** | **995.463** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 891 | - | 891 |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | - | - | - |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler |  | 990.940 | 3.632 | 994.572 |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(3)** | **671.805** | **418.325** | **1.090.130** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 665.228 | 251.715 | 916.943 |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | 15 | 9.402 | 9.417 |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar |  | 6.562 | 157.208 | 163.770 |
| **1.4** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar** | **(4)** | **628.877** | **-** | **628.877** |
| 1.4.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 628.877 | - | 628.877 |
| 1.4.2 | Diğer Finansal Varlıklar |  | - | - | - |
| **1.5** | **Türev Finansal Varlıklar** | **(5)** | **20** | **32** | **52** |
| 1.5.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı |  | 20 | 32 | 52 |
| 1.5.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı |  | - | - | - |
| **1.6** | **Donuk Finansal Varlıklar** |  | **-** | **-** | **-** |
| **1.7** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** |  | **1.441** | **107** | **1.548** |
| **II.** | **KREDİLER (Net)** | **(6)** | **19.827.116** | **6.111.279** | **25.938.395** |
| **2.1** | **Krediler** |  | **18.744.920** | **6.134.658** | **24.879.578** |
| 2.1.1 | İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler |  | 18.744.920 | 6.134.658 | 24.879.578 |
| 2.1.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar |  | - | - | - |
| 2.1.3 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar |  | - | - | - |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | **(7)** | **724.906** | **-** | **724.906** |
| 2.2.1 | Finansal Kiralama Alacakları |  | 784.569 | - | 784.569 |
| 2.2.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları |  | - | - | - |
| 2.2.3 | Kazanılmamış Gelirler (-) |  | 59.663 | - | 59.663 |
| **2.3** | **Faktoring Alacakları** |  | **-** | **-** | **-** |
| 2.3.1 | İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler |  | - | - | - |
| 2.3.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar |  | - | - | - |
| 2.3.3 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar |  | - | - | - |
| **2.4** | **Donuk Alacaklar** |  | **1.442.232** | **973** | **1.443.205** |
| **2.5** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** |  | **1.084.942** | **24.352** | **1.109.294** |
| 2.5.1 | 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) |  | 42.920 | 17.728 | 60.648 |
| 2.5.2 | Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) |  | 194.769 | 6.092 | 200.861 |
| 2.5.3 | Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık) |  | 847.253 | 532 | 847.785 |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(8)** | **111.171** | **534** | **111.705** |
| 3.1 | Satış Amaçlı |  | 111.171 | 534 | 111.705 |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin |  | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | **(9)** | **33.659** | **-** | **33.659** |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** |  | **4.719** | **-** | **4.719** |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler |  | - | - | - |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler |  | 4.719 | - | 4.719 |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** |  | **8.940** | **-** | **8.940** |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar |  | 5.400 | - | 5.400 |
| 4.2.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar |  | 3.540 | - | 3.540 |
| **4.3** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** |  | **20.000** | **-** | **20.000** |
| 4.3.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler |  | - | - | - |
| 4.3.2 | Konsolide Edilmeyenler |  | 20.000 | - | 20.000 |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(10)** | **585.838** | **243** | **586.081** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(11)** | **26.465** | **12** | **26.477** |
| 6.1 | Şerefiye |  | - | - | - |
| 6.2 | Diğer |  | 26.465 | 12 | 26.477 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **(12)** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** |  | **1.295** | **-** | **1.295** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **(13)** | **101.442** | **-** | **101.442** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | **(15)** | **214.534** | **46.848** | **261.382** |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **VARLIKLAR TOPLAMI** |  | **24.257.175** | **12.827.277** | **37.084.452** |

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AKTİF KALEMLER** | | Dipnot (Beşinci Bölüm-I) | **Bağımsız denetimden geçmiş** | | |
| **Önceki dönem**  **31 Aralık 2017** | | |
| **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | **(1)** | **422.105** | **5.334.890** | **5.756.995** |
| **II.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z’A YANSITILAN FV (Net)** | **(2)** | **990.788** | **3.363** | **994.151** |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar |  | 990.788 | 3.363 | 994.151 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 916 | - | 916 |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar |  | 225 | - | 225 |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler |  | 989.647 | 3.363 | 993.010 |
| 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** | **(1)** | **706.186** | **805.221** | **1.511.407** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR** |  | - | - | - |
| **V.** | **SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | **(3)** | **937.211** | **412.022** | **1.349.233** |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | 15 | 8.713 | 8.728 |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 935.188 | 341.887 | 1.277.075 |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler |  | 2.008 | 61.422 | 63.430 |
| **VI.** | **KREDİLER VE ALACAKLAR** | **(6)** | **18.334.954** | **6.121.428** | **24.456.382** |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar |  | 17.821.846 | 6.121.363 | 23.943.209 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler |  | 11.897 | 106.867 | 118.764 |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer |  | 17.809.949 | 6.014.496 | 23.824.445 |
| 6.2 | Takipteki Krediler |  | 1.211.785 | 825 | 1.212.610 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) |  | 698.677 | 760 | 699.437 |
| **VII.** | **VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)** | **(4)** | **532.803** | **-** | **532.803** |
| **VIII.** | **İŞTİRAKLER (Net)** | **(9)** | **4.719** | **-** | **4.719** |
| 8.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler |  | - | - | - |
| 8.2 | Konsolide Edilmeyenler |  | 4.719 | - | 4.719 |
| 8.2.1 | Mali İştirakler |  | 4.719 | - | 4.719 |
| 8.2.2 | Mali Olmayan İştirakler |  | - | - | - |
| **IX.** | **BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)** | **(9)** | **5.400** | **-** | **5.400** |
| 9.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar |  | 5.400 | - | 5.400 |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar |  | - | - | - |
| **X.** | **BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)** | **(9)** | **20.000** | **-** | **20.000** |
| 10.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler |  | - | - | - |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyenler |  | 20.000 | - | 20.000 |
| 10.2.1 | Mali Ortaklıklar |  | 20.000 | - | 20.000 |
| 10.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar |  | - | - | - |
| **XI.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)** | **(7)** | **737.081** | **-** | **737.081** |
| 11.1 | Finansal Kiralama Alacakları |  | 807.540 | - | 807.540 |
| 11.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları |  | - | - | - |
| 11.3 | Diğer |  | - | - | - |
| 11.4 | Kazanılmamış Gelirler (-) |  | 70.459 | - | 70.459 |
| **XII.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR** | **(14)** | **-** | **-** | **-** |
| 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)** | **(10)** | **589.430** | **236** | **589.666** |
| **XIV.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(11)** | **28.397** | **78** | **28.475** |
| 14.1 | Şerefiye |  | - | - | - |
| 14.2 | Diğer |  | 28.397 | 78 | 28.475 |
| **XV.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **(12)** | **-** | **-** | **-** |
| **XVI.** | **VERGİ VARLIĞI** | **(13)** | **55.029** | **-** | **55.029** |
| 16.1 | Cari vergi varlığı |  | 2.080 | - | 2.080 |
| 16.2 | Ertelenmiş vergi varlığı |  | 52.949 | - | 52.949 |
| **XVII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(8)** | **83.737** | **493** | **84.230** |
| 17.1 | Satış Amaçlı |  | 83.737 | 493 | 84.230 |
| 17.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin |  | - | - | - |
| **XVIII.** | **DİĞER AKTİFLER** | **(15)** | **81.075** | **22.431** | **103.506** |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **AKTİF TOPLAMI** |  | **23.528.915** | **12.700.162** | **36.229.077** |

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **YÜKÜMLÜLÜKLER** | |  | **Sınırlı Denetimden Geçmiş** | | |
| **Dipnot (Beşinci Bölüm-II)** | **Cari dönem**  **31 Mart 2018** | | |
| **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **TOPLANAN FONLAR** | **(1)** | **13.146.743** | **12.952.136** | **26.098.879** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **(2)** | **849.465** | **4.023.747** | **4.873.212** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** |  | **175.871** | **-** | **175.871** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** |  | **-** | **-** | **-** |
| **V.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** |  | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(3)** | **1.439** | **1.144** | **2.583** |
| 6.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı |  | 1.439 | 1.144 | 2.583 |
| 6.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı |  | - | - | - |
| **VII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(4)** | **-** | **-** | **-** |
| 7.1 | Finansal Kiralama |  | - | - | - |
| 7.2 | Faaliyet Kiralaması |  | - | - | - |
| 7.3 | Diğer |  | - | - | - |
| 7.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-) |  | - | - | - |
| **VIII.** | **KARŞILIKLAR** | **(6)** | **74.451** | **1.581** | **76.032** |
| 8.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı |  | - | - | - |
| 8.2 | Çalışan Hakları Karşılığı |  | 64.582 | - | 64.582 |
| 8.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) |  | - | - | - |
| 8.4 | Diğer Karşılıklar |  | 9.869 | 1.581 | 11.450 |
| **IX.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **(7)** | **44.782** | **3.103** | **47.885** |
| **X.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** |  | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | **(8)** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Satış Amaçlı |  | - | - | - |
| 11.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin |  | - | - | - |
| **XII.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | **(9)** | **-** | **1.736.826** | **1.736.826** |
| 12.1 | Krediler |  | - | 1.736.826 | 1.736.826 |
| 12.2 | Diğer Borçlanma Araçları |  | - | - | - |
| **XIII.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(10)** | **829.034** | **83.725** | **912.759** |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(11)** | **2.388.147** | **772.258** | **3.160.405** |
| 14.1 | Ödenmiş Sermaye |  | 900.000 | - | 900.000 |
| 14.2 | Sermaye Yedekleri |  | 5.011 | 775.720 | 780.731 |
| 14.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri |  | - | - | - |
| 14.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları |  | - | - | - |
| 14.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri |  | 5.011 | 775.720 | 780.731 |
| 14.3 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler |  | 219.503 | - | 219.503 |
| 14.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler |  | 10.534 | (3.462) | 7.072 |
| 14.5 | Kâr Yedekleri |  | 1.318.907 | - | 1.318.907 |
| 14.5.1 | Yasal Yedekler |  | 134.082 | - | 134.082 |
| 14.5.2 | Statü Yedekleri |  | - | - | - |
| 14.5.3 | Olağanüstü Yedekler |  | 1.184.825 | - | 1.184.825 |
| 14.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri |  | - | - | - |
| 14.6 | Kâr veya Zarar |  | (65.808) | - | (65.808) |
| 14.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı |  | (163.525) | - | (163.525) |
| 14.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı |  | 97.717 | - | 97.717 |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** |  | **17.509.932** | **19.574.520** | **37.084.452** |

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **PASİF KALEMLER** | | **Dipnot (Beşinci Bölüm-II)** | **Bağımsız denetimden geçmiş** | | |
| **Önceki dönem**  **31 Aralık 2017** | | |
| **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **TOPLANAN FONLAR** | **(1)** | **13.247.715** | **12.062.125** | **25.309.840** |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu |  | 36.844 | 585.641 | 622.485 |
| 1.2 | Diğer |  | 13.210.871 | 11.476.484 | 24.687.355 |
| **II.** | **ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | **(3)** | **76** | **6.342** | **6.418** |
| **III.** | **ALINAN KREDİLER** | **(2)** | **798.755** | **4.613.214** | **5.411.969** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** |  | **340.000** | **-** | **340.000** |
| **V.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** |  | - | - | - |
| **VI.** | **MUHTELİF BORÇLAR** |  | **604.017** | **90.087** | **694.104** |
| **VII.** | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | **(10)** | - | - | - |
| **VIII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR** | **(4)** | - | - | - |
| 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** | **(5)** | **-** | **-** | **-** |
| 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** | **(6)** | **233.722** | **31.098** | **264.820** |
| 10.1 | Genel Karşılıklar |  | 119.052 | 23.368 | 142.420 |
| 10.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı |  | - | - | - |
| 10.3 | Çalışan Hakları Karşılığı |  | 89.107 | - | 89.107 |
| 10.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) |  | - | - | - |
| 10.5 | Diğer Karşılıklar |  | 25.563 | 7.730 | 33.293 |
| **XI.** | **VERGİ BORCU** | **(7)** | **90.347** | **2.910** | **93.257** |
| 11.1 | Cari Vergi Borcu |  | 90.347 | 2.910 | 93.257 |
| 11.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu |  | - | - | - |
| **XII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | **(8)** | - | - | - |
| 12.1 | Satış Amaçlı |  | - | - | - |
| 12.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin |  | - | - | - |
| **XIII.** | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | **(9)** | **-** | **1.627.163** | **1.627.163** |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(11)** | **2.481.652** | **(146)** | **2.481.506** |
| 14.1 | Ödenmiş Sermaye |  | 900.000 | - | 900.000 |
| 14.2 | Sermaye Yedekleri |  | 225.576 | (146) | 225.430 |
| 14.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri |  | - | - | - |
| 14.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları |  | - | - | - |
| 14.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları |  | (18.740) | (146) | (18.886) |
| 14.2.4 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları |  | 238.121 | - | 238.121 |
| 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 |  | 6.195 | - | 6.195 |
| 14.3 | Kâr Yedekleri |  | 1.113.454 | - | 1.113.454 |
| 14.3.1 | Yasal Yedekler |  | 122.227 | - | 122.227 |
| 14.3.2 | Statü Yedekleri |  | - | - | - |
| 14.3.3 | Olağanüstü Yedekler |  | 991.227 | - | 991.227 |
| 14.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri |  | - | - | - |
| 14.4 | Kâr Veya Zarar |  | 242.622 | - | 242.622 |
| 14.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı |  | 5.529 | - | 5.529 |
| 14.4.2 | Dönem Net Kâr/Zararı |  | 237.093 | - | 237.093 |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **PASİF TOPLAMI** |  | **17.796.284** | **18.432.793** | **36.229.077** |

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **NAZIM HESAPLAR TABLOSU** | | **Dipnot (Beşinci Bölüm-III)** | **Sınırlı Denetimden Geçmiş** | | |
| **Cari dönem**  **31 Mart 2018** | | |
| **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | **(1)** | **6.472.327** | **5.530.428** | **12.002.755** |
| **I.** | **GARANTİ VE KEFALETLER** |  | **4.224.552** | **4.305.030** | **8.529.582** |
| 1.1 | Teminat Mektupları |  | 4.207.843 | 3.179.565 | 7.387.408 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler |  | 471.319 | 45.990 | 517.309 |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler |  | 1.231 | 713.915 | 715.146 |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları |  | 3.735.293 | 2.419.660 | 6.154.953 |
| 1.2. | Banka Kredileri |  | - | 28.239 | 28.239 |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri |  | - | 28.239 | 28.239 |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri |  | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler |  | 1.451 | 1.018.763 | 1.020.214 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler |  | - | - | - |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler |  | 1.451 | 1.018.763 | 1.020.214 |
| 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 |  | - | 72.534 | 72.534 |
| 1.7. | Diğer Kefaletlerimizden |  | 15.258 | 5.929 | 21.187 |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **(1)** | **1.910.015** | **195.367** | **2.105.382** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler |  | 1.910.015 | 195.367 | 2.105.382 |
| 2.1.1. | Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri |  | 89.935 | 195.367 | 285.302 |
| 2.1.2. | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri |  | - | - | - |
| 2.1.3. | Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri |  | 196.091 | - | 196.091 |
| 2.1.4. | Menkul Kıymet İhracına Aracılık Taahhütleri |  | - | - | - |
| 2.1.5. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü |  | - | - | - |
| 2.1.6. | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri |  | 756.500 | - | 756.500 |
| 2.1.7. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri |  | 4.571 | - | 4.571 |
| 2.1.8. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri |  | 577.897 | - | 577.897 |
| 2.1.9. | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleri |  | 344 | - | 344 |
| 2.1.10. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar |  | - | - | - |
| 2.1.11. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar |  | - | - | - |
| 2.1.12. | Diğer Cayılamaz Taahhütler |  | 284.677 | - | 284.677 |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler |  | - | - | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri |  | - | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler |  | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | **(2)** | **337.760** | **1.030.031** | **1.367.791** |
| 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 |  | 337.760 | 1.030.031 | 1.367.791 |
| 3.2.1 | Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | 899 | 928 | 1.827 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri |  | 450 | 464 | 914 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri |  | 449 | 464 | 913 |
| 3.2.2. | Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | 336.861 | 1.029.103 | 1.365.964 |
| 3.3. | Diğer |  | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)** |  | **63.231.759** | **9.368.807** | **72.600.566** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** |  | **2.133.023** | **1.285.182** | **3.418.205** |
| 4.1. | Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları |  | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler |  | 72 | - | 72 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler |  | 1.615.010 | 147.472 | 1.762.482 |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler |  | 483.350 | 59.251 | 542.601 |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler |  | 103 | - | 103 |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler |  | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler |  | 999 | 251.757 | 252.756 |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar |  | 33.489 | 826.702 | 860.191 |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** |  | **61.098.736** | **8.083.625** | **69.182.361** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler |  | 10.260.248 | 3.202.608 | 13.462.856 |
| 5.2. | Teminat Senetleri |  | 1.564.502 | 169.069 | 1.733.571 |
| 5.3. | Emtia |  | 2.196.527 | 667.897 | 2.864.424 |
| 5.4. | Varant |  | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul |  | 44.347.871 | 3.151.755 | 47.499.626 |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler |  | 2.559.880 | 887.756 | 3.447.636 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar |  | 169.708 | 4.540 | 174.248 |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** |  | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** |  | **69.704.086** | **14.899.235** | **84.603.321** |

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **NAZIM HESAPLAR TABLOSU** | | **Dipnot (Beşinci Bölüm-III)** | **Bağımsız denetimden geçmiş** | | |
| **Önceki dönem**  **31 Aralık 2017** | | |
| **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | **(1)** | **6.252.472** | **5.192.237** | **11.444.709** |
| **I.** | **GARANTİ VE KEFALETLER** |  | **4.136.465** | **3.996.159** | **8.132.624** |
| 1.1 | Teminat Mektupları |  | 4.123.494 | 2.900.850 | 7.024.344 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler |  | 445.010 | 43.982 | 488.992 |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler |  | 1.860 | 677.380 | 679.240 |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları |  | 3.676.624 | 2.179.488 | 5.856.112 |
| 1.2. | Banka Kredileri |  | - | 21.824 | 21.824 |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri |  | - | 21.824 | 21.824 |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri |  | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler |  | 1.517 | 1.029.291 | 1.030.808 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler |  | - | - | - |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler |  | 1.517 | 1.029.291 | 1.030.808 |
| 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 |  | - | 40.582 | 40.582 |
| 1.7. | Diğer Kefaletlerimizden |  | 11.454 | 3.612 | 15.066 |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **(1)** | **1.999.439** | **232.913** | **2.232.352** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler |  | 1.999.439 | 232.913 | 2.232.352 |
| 2.1.1. | Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri |  | 148.149 | 232.913 | 381.062 |
| 2.1.2. | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri |  | - | - | - |
| 2.1.3. | Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri |  | 348.871 | - | 348.871 |
| 2.1.4. | Menkul Kıymet İhracına Aracılık Taahhütleri |  | - | - | - |
| 2.1.5. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü |  | - | - | - |
| 2.1.6. | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri |  | 528.094 | - | 528.094 |
| 2.1.7. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri |  | 4.069 | - | 4.069 |
| 2.1.8. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri |  | 528.560 | - | 528.560 |
| 2.1.9. | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleri |  | 363 | - | 363 |
| 2.1.10. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar |  | - | - | - |
| 2.1.11. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar |  | - | - | - |
| 2.1.12. | Diğer Cayılamaz Taahhütler |  | 441.333 | - | 441.333 |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler |  | - | - | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri |  | - | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler |  | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | **(2)** | **116.568** | **963.165** | **1.079.733** |
| 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 |  | 116.568 | 963.165 | 1.079.733 |
| 3.2.1 | Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | 21.884 | 21.693 | 43.577 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri |  | 5.259 | 16.516 | 21.775 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri |  | 16.625 | 5.177 | 21.802 |
| 3.2.2. | Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | 94.684 | 941.472 | 1.036.156 |
| 3.3. | Diğer |  | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)** |  | **59.076.439** | **9.015.013** | **68.091.452** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** |  | **2.064.347** | **1.266.279** | **3.330.626** |
| 4.1. | Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları |  | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler |  | 72 | - | 72 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler |  | 1.590.693 | 149.772 | 1.740.465 |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler |  | 442.531 | 45.071 | 487.602 |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler |  | 103 | - | 103 |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler |  | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler |  | 999 | 224.453 | 225.452 |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar |  | 29.949 | 846.983 | 876.932 |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** |  | **57.012.092** | **7.748.734** | **64.760.826** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler |  | 7.877.664 | 3.081.345 | 10.959.009 |
| 5.2. | Teminat Senetleri |  | 1.476.104 | 157.116 | 1.633.220 |
| 5.3. | Emtia |  | 2.147.323 | 665.792 | 2.813.115 |
| 5.4. | Varant |  | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul |  | 43.274.769 | 2.996.857 | 46.271.626 |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler |  | 2.072.592 | 843.336 | 2.915.928 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar |  | 163.640 | 4.288 | 167.928 |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** |  | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** |  | **65.328.911** | **14.207.250** | **79.536.161** |

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **GELİR VE GİDER KALEMLERİ** | | **Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)** | **Sınırlı Denetimden Geçmiş** |
| **Cari dönem**  **1 Ocak – 31 Mart 2018** |
|  |  |  |  |
| **I.** | **KÂR PAYI GELİRLERİ** | **(1)** | **662.703** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Kâr Payları |  | 591.079 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler |  | 11.291 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Gelirler |  | 298 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler |  | - |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Gelirler |  | 44.442 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar |  | 45 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar |  | 26.161 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler |  | 18.236 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri |  | 14.386 |
| 1.7 | Diğer Kâr Payı Gelirleri |  | 1.207 |
| **II.** | **KÂR PAYI GİDERLERİ (-)** | **(2)** | **412.968** |
| 2.1 | Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları |  | 294.153 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları |  | 103.670 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları |  | 13.701 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları |  | - |
| 2.5 | Diğer Kâr Payı Giderleri |  | 1.444 |
| **III.** | **NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)** |  | **249.735** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** |  | **40.036** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar |  | 58.589 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden |  | 24.876 |
| 4.1.2 | Diğer | **(3)** | 33.713 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) |  | 18.553 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere |  | 132 |
| 4.2.2 | Diğer | **(3)** | 18.421 |
| **V.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | **(8)** | **122.326** |
| **VI** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **(4)** | **-** |
| **VII.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **(5)** | **33.892** |
| 7.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı |  | 18.555 |
| 7.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar |  | (1.714) |
| 7.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı |  | 17.051 |
| **VIII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(6)** | **273.431** |
| **IX.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)** |  | **474.768** |
| **X.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)** | **(7)** | **257.109** |
| **XI.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(8)** | **102.722** |
| **XII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)** |  | **114.937** |
| **XIII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** |  | **-** |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** |  | **-** |
| **XV.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** |  | **-** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)** | **(9)** | **114.937** |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(10)** | **17.220** |
| 17.1 | Cari Vergi Karşılığı |  | - |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) |  | 28.702 |
| 17.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) |  | 11.482 |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)** | **(11)** | **97.717** |
| **XIX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | **(11)** | **-** |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri |  | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları |  | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri |  | - |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** |  | **-** |
| 20.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri |  | - |
| 20.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |  | - |
| 20.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri |  | - |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)** |  | **-** |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** |  | **-** |
| 22.1 | Cari Vergi Karşılığı |  | - |
| 22.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) |  | - |
| 22.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) |  | - |
| **XXIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)** |  | **-** |
| **XXIV.** | **DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)** | **(12)** | **97.717** |
|  | Hisse Başına Kâr / Zarar |  | 0,109 |

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **GELİR VE GİDER KALEMLERİ** | |  | **Sınırlı denetimden geçmiş** |
| **Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)** | **Önceki dönem**  **1 Ocak-**  **31 Mart 2017** |
|  |  |  |  |
| **I.** | **KAR PAYI GELİRLERİ** | **(1)** | **632.748** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Kar Payları |  | 555.074 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler |  | 5.607 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Gelirler |  | 566 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler |  | - |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Gelirler |  | 50.692 |
| 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 |  | 32.501 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Yatırımlardan |  | 18.191 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri |  | 19.780 |
| 1.7 | Diğer Kar Payı Gelirleri |  | 1.029 |
| **II.** | **KAR PAYI GİDERLERİ** | **(2)** | **314.364** |
| 2.1 | Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları |  | 228.273 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları |  | 75.957 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları |  | 1.541 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları |  | - |
| 2.5 | Diğer Kar Payı Giderleri |  | 8.593 |
| **III.** | **NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)** |  | **318.384** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** |  | **37.798** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar |  | 53.274 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden |  | 27.333 |
| 4.1.2 | Diğer | **(3)** | 25.941 |
| 4.2 | Verilen Ücret Ve Komisyonlar |  | 15.476 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere |  | 46 |
| 4.2.2 | Diğer | **(3)** | 15.430 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **(4)** | **-** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **(5)** | **(7.147)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı |  | 4.225 |
| 6.2. | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar |  | (2.511) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı |  | (8.861) |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(6)** | **29.434** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** |  | **378.469** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | **(7)** | **138.029** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(8)** | **194.220** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)** |  | **46.220** |
| **XII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** |  | **-** |
| **XIII.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/(ZARAR)** |  | **-** |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI** |  | **-** |
| **XV.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+…+XIV)** | **(9)** | **46.220** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-+)** | **(10)** | **10.427** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı |  | 8.762 |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı |  | 1.665 |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)** | **(11)** | **35.793** |
| **XVIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | **(11)** | **-** |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri |  | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları |  | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri |  | - |
| **XIX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** |  | **-** |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri |  | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |  | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri |  | - |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII+…+XIX)** |  | **-** |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-+)** |  | **-** |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı |  | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı |  | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+-XXI)** |  | **-** |
| **XXIII.** | **NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)** | **(12)** | **35.793** |
| 23.1 | Grubun Kârı / Zararı |  | 35.793 |
| 23.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) |  | - |
|  | Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL) |  | 0,040 |

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU** | | **Sınırlı denetimden geçmiş** |
| **Cari dönem**  **1 Ocak –**  **31 Mart 2018** |
|  |  |  |
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **97.717** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **5.269** |
| **2.1** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **-** |
| 2.1.1 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - |
| 2.1.2 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - |
| 2.1.3 | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | - |
| 2.1.4 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - |
| 2.1.5 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | - |
| 2.2 | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **5.269** |
| 2.2.1 | Yabancı Para Çevirim Farkları | 5.762 |
| 2.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | (632) |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - |
| 2.2.4 | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - |
| 2.2.5 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - |
| 2.2.6 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 139 |
|  |  |  |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **102.986** |

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ** | | **Sınırlı denetimden geçmiş** |
| **Önceki dönem**  **1 Ocak-**  **31 Mart 2017** |
|  |  |  |
| **I.** | **MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN** | **(3.075)** |
| **II.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | **-** |
| **III.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | **-** |
| **IV.** | **YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI** | **5.024** |
| **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) KALEMLERİ** | **-** |
| **IX.** | **DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ** | **615** |
| **X.** | **DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/(GİDER) (I+II+…+IX)** | **2.564** |
| **XI.** | **DÖNEM KÂRI/ZARARI** | **35.793** |
| 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 | 35.793 |
|  |  |  |
| **XII.** | **DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)** | **38.357** |

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER**  **(Sınırlı Denetimden Geçmiş)** | |  |  | | | | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler** | | | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler** | | |  | | | | | | |
| **Dipnot**  **(Beşinci**  **Bölüm-V)** | **Ödenmiş Sermaye** | **Hisse Senedi İhraç Primleri** | **Hisse Senedi İptal Kârları** | **Diğer Sermaye Yedekleri** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **Kar Yedekleri** | **Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)** | **Dönem Net Kar veya Zararı** | **Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak** | **Azınlık Payları** | **Toplam Özkaynak** | |
|  | **Cari dönem** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  | **(1 Ocak - 31 Mart 2018)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **(V)** | **900.000** | **-** | **-** | **431** | **238.121** | **(14.925)** | **-** | **20.689** | **(18.886)** | **-** | **1.113.454** | **5.529** | **237.093** | **-** | **-** | | **2.481.506** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(167.149)(\*)** | **-** | **-** | **-** | | **(167.149)** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | (167.149) | **-** | **-** | **-** | | (167.149) |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** |  | **900.000** | **-** | **-** | **431** | **238.121** | **(14.925)** | **-** | **20.689** | **(18.886)** | **-** | **1.113.454** | **(161.620)** | **237.093** | - | - | | **2.314.357** |
| **IV.** | Toplam Kapsamlı Gelir |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **97.717** | - | - | | **97.717** |
| **V.** | Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | - | - | - | | - |
| **VI.** | İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | - | - | - | | - |
| **VII.** | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | - | - | - | | - |
| **VIII.** | Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | - | - | - | | - |
| **IX.** | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları |  | **-** | **-** | **-** | 775.720(\*\*) | **-** | **-** | **-** | - | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | - | - | | 775.720 |
| **X.** | Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış |  | **-** | **-** | **-** | 4.580 | (3.693) | - | - | 5.762 | (493) | **-** | **-** | 11.455 | - | - | - | | 17.611 |
| **XI.** | Kâr Dağıtımı |  | **-** | **-** | **-** | - | - | - | - | - | - | - | 205.453 | (13.360) | (237.093) | - | - | | (45.000) |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | (45.000) | **-** | **-** | - | | (45.000) |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | 205.453 | (205.453) | **-** | **-** | - | | - |
| 11.3 | Diğer |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | 237.093 | (237.093) | - | - | | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
|  | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)** |  | **900.000** | **-** | **-** | **780.731** | **234.428** | **(14.925)** | **-** | **26.451** | **(19.379)** | **-** | **1.318.907** | **(163.525)** | **97.717** | **-** | **-** | | **3.160.405** |

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

(\*) İlgili bakiye TFRS 9 düzeltmesi için özkaynaklara kesilen genel karşılıkların ertelenmiş vergi hesaplaması olan 64.991 TL’yi içerir.

(\*\*) Banka, “Bereket One Ltd” aracılığıyla ihraç etmiş olduğu 205.000.000 ABD Doları tutarında vadesiz ilave ana sermaye Tier 1 sukuk işlemi “TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum” Standardı (“TMS 32”) çerçevesinde “diğer sermaye yedekleri” altında TL olarak muhasebeleştirmiştir.

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **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**  **Özkaynaklar** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Önceki dönem**  **1 Ocak-31 Mart 2017** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **(V)** | **900.000** | **-** | **-** | **-** | **101.765** | **-** | **844.392** | **8.790** | **217.609** | **3.951** | **(8.556)** | **211.642** | **-** | **-** | **-** | **2.279.593** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Dönem İçindeki Değişimler |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **II.** | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **III.** | Menkul Değerler Değerleme Farkları |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2.460) | - | - | - | - | **(2.460)** |
| **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 |  | - | - | - | - | - | - | - | 5.024 | - | - | - | - | - | - | - | **5.024** |
| **IX.** | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **X.** | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **XI.** | İştirak Öz kaynağındaki Değişikliklerin Banka Öz kaynağına Etkisi |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **XII.** | Sermaye Artırımı |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **12.1** | Nakden |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **12.2** | İç Kaynaklardan |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **XIII.** | Hisse Senedi İhraç Primi |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **XIV.** | Hisse Senedi İptal Kârları |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **XV.** | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **XVI.** | Diğer |  | - | - | - | - | 3.887 | - | (3.887) | (3.887) | - | 1.231 | - | 5.972 | - | - | - | **3.316** |
| **XVII.** | Dönem Net Kârı veya Zararı |  | - | - | - | - | - | - | - | - | 35.793 | - | - | - | - | - | - | **35.793** |
| **XVIII.** | Kâr Dağıtımı |  | - | - | - | - | 10.880 | - | 156.417 | 6.791 | (217.609) | - | - | - | - | - | - | **(43.521)** |
| **18.1** | Dağıtılan Temettü |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (43.521) | - | - | - | - | - | **(43.521)** |
| **18.2** | Yedeklere Aktarılan Tutarlar |  | - | - | - | - | 10.880 | - | 156.417 | 6.791 | - | (174.088) | - | - | - | - | - | **-** |
| **18.3** | Diğer |  | - | - | - | - | - | - | - | - | (217.609) | 217.609 | - | - | - | - | - | **-** |
|  | **Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)** |  | **900.000** | **-** | **-** | **-** | **116.532** | **-** | **996.922** | **16.718** | **35.793** | **5.182** | **(11.016)** | **217.614** | **-** | **-** | **-** | **2.277.745** |

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

(\*) 25 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında kabul edilen Geri Alım Programı çerçevesinde, 13 Mart 2017 ile 22 Mart 2017 tarihleri arasında toplam 3.887 TL tutarında hisse geri alımı diğer yedekler altında gösterilmiş ve TTK 612. Madde kapsamında ilgili tutar kadar Yasal Yedek Akçe ayrılmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Dipnot (Beşinci Bölüm-VI)** | **Sınırlı denetimden geçmiş** |
|  | **NAKİT AKIŞ TABLOSU** | **Cari dönem**  **1 Ocak-**  **31 Mart 2018** |
|  |  |  |  |
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** |  |  |
|  |  |  |  |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** |  | **987.037** |
|  |  |  |  |
| 1.1.1 | Alınan Kâr Payları |  | 591.123 |
| 1.1.2 | Ödenen Kâr Payları |  | (318.142) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler |  | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar |  | 33.713 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar |  | 147.715 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar |  | 56.087 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler |  | (255.774) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler |  | (48.412) |
| 1.1.9 | Diğer |  | 780.727 |
|  |  |  |  |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim** |  | **(1.109.277)** |
|  |  |  |  |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış |  | 17.694 |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış |  | (100.079) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış |  | (1.338.055) |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış |  | (218.511) |
| 1.2.5 | Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) |  | 106.799 |
| 1.2.6 | Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) |  | 254.648 |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) |  | (16.624) |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) |  | - |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) |  | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) |  | 184.851 |
|  |  |  |  |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** |  | **(122.240**) |
|  |  |  |  |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** |  |  |
|  |  |  |  |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** |  | **169.982** |
|  |  |  |  |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |  | (3.540) |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |  | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller |  | (15.856) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller |  | 29.268 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar |  | (199.966) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar |  | 380.076 |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar |  | (20.000) |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar |  | - |
| 2.9 | Diğer |  | - |
|  |  |  |  |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** |  |  |
|  |  |  |  |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** |  | **(199.744)** |
|  |  |  |  |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit |  | 1.276.321 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı |  | (2.206.785) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları |  | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri |  | (45.000) |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler |  | - |
| 3.6 | Diğer |  | 775.720 |
|  |  |  |  |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** |  | **60.570** |
|  |  |  |  |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış** |  | **(91.432)** |
|  |  |  |  |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** |  | **2.889.723** |
|  |  |  |  |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** |  | **2.798.291** |
|  |  |  |  |

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **Sınırlı denetimden geçmiş** |
|  | **NAKİT AKIŞ TABLOSU** | **Dipnot (Beşinci Bölüm-VI)** | **Önceki dönem**  **1 Ocak-**  **31 Mart 2017** |
|  |  |  |  |
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** |  |  |
|  |  |  |  |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** |  | **240.858** |
|  |  |  |  |
| 1.1.1 | Alınan Kâr Payları |  | 609.636 |
| 1.1.2 | Ödenen Kâr Payları |  | (195.761) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler |  | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar |  | 25.943 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar |  | 15.887 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar |  | 66.655 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler |  | (105.600) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler |  | (13.959) |
| 1.1.9 | Diğer |  | (161.943) |
|  |  |  |  |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** |  | **(769.637)** |
|  |  |  |  |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış |  | (490.921) |
| 1.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Fv’larda net (Artış) Azalış |  | - |
| 1.2.3 | Bankalar Hesabındaki net (Artış) Azalış |  | 1.017.743 |
| 1.2.4 | Kredilerdeki net (Artış) Azalış |  | (425.303) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde net (Artış) Azalış |  | (77.611) |
| 1.2.6 | Bankalardan Toplanan Fonlarda net Artış (Azalış) |  | (102.661) |
| 1.2.7 | Diğer Toplanan Fonlarda net Artış (Azalış) |  | 763.905 |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki net Artış (Azalış) |  | - |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda net Artış (Azalış) |  | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda net Artış (Azalış) |  | (1.454.789) |
|  |  |  |  |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/ Kaynaklanan Net Nakit Akımı** |  | **(528.779)** |
|  |  |  |  |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** |  |  |
|  |  |  |  |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** |  | **142.076** |
|  |  |  |  |
| 2.1 | İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |  | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |  | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller |  | (29.938) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller |  | 7.720 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar |  | (282.676) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar |  | 372.516 |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler |  | (132.000) |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler |  | 206.454 |
| 2.9 | Diğer |  | - |
|  |  |  |  |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** |  |  |
|  |  |  |  |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** |  | **(215.051)** |
|  |  |  |  |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit |  | 656.571 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı |  | (871.622) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları |  | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri |  | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler |  | - |
| 3.6 | Diğer |  | - |
|  |  |  |  |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** |  | **(29.385)** |
|  |  |  |  |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki net Artış (Azalış)** |  | **(631.139)** |
|  |  |  |  |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** |  | **3.464.483** |
|  |  |  |  |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** |  | **2.833.344** |
|  |  |  |  |

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**Muhasebe Politikaları**

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

* 1. 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 olmayan 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 olmayan 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. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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:**

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

TFRS 9 Finansal Araçlar’ın geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 dönemlerine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları devam eden dipnotlarda ayrı sunulmuş olup; 2017 dönemine ait muhasebe politikaları ve TFRS 9'un geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXII nolu dipnotta açıklanmıştır.

Banka, ekli konsolide olmayan finansal tablolarında, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca, KGK tarafından yayınlanan TFRS 9 standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat ve diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren yürürlüğe girecek olan TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardına ilişkin Banka’nın, uyum için çalışmaları devam etmektedir.

20 Eylül 2017 tarih ve 30186 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ”de 1 Ocak 2018 tarihinden sonraki dönemler için finansal tablo formatları belirlenmiştir. Banka bu tarihten sonraki finansal tablolarını ilgili tebliğde yer alan formatlara göre düzenlemiştir.

**I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı):**

**b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları (devamı):**

Finansal tabloların BDDK Raporlama ve Muhasebe Mevzuatı’na göre hazırlanmasında, Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını, dava karşılıklarını, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini, 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:**

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısını dikkate alarak oluşturmaktadır. Banka’nın kaynak yapısı, esas olarak özel cari hesaplar ile katılma hesaplarında toplanan fonlardan meydana gelmektedir. Toplanan fonlar dışında Banka’nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurtdışı finansal kurumlardan sağlanan fonlardır. 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 Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası’na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Takipteki krediler hesaplarında izlenen katılma hesaplarından kullandırılan yabancı para krediler ile özkaynaklardan kullandırılan yabancı para krediler ve alacaklar, ilgili takip hesaplarına intikal tarihindeki kurlar üzerinden alınmakta ve cari kurlarla değerlenerek Türk parası hesaplarda izlenmektedir.

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

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

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

Banka’nın aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

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

Banka’nın genel olarak türev işlemleri portföyü vadeli döviz alım satım, vadeli kıymet alım satım ve swap sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev işlemler portföyü piyasa koşullarına göre dönem içinde değişiklik göstermektedir. Banka valörlü spot döviz alım-satım işlemlerini vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerinde muhasebeleştirmektedir.

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39’un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Katılım Bankası bu kapsamda TMS 39’un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir.

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.

**IV. Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:**

*Kar payı gelirleri*

Kar payı gelirleri, TFRS 9 da belirlenen finansal varlığın gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen iç verim oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmekte ve tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır.

Kar-Zarar Yatırım Ortaklığı 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.

Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri – Beklenen Zarar Karşılığı), etkin kar payı oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir.

*Kar payı giderleri*

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.

**V.** **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.

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, Banka söz konusu nakdi ve gayrinakdi kredi komisyonlarını doğrudan gelir kaydetmektedir.

**VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Banka’nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka’nın bilançosunda yer almaktadır.

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

**İş Modeli Değerlendirmesi:**

Banka’nın iş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Banka’nın iş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir.

Banka’nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

**Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli:**

Banka’nın finansal varlıklarını ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.

**Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli:**

Banka’nın finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

**Diğer İş Modelleri:**

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

**Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin kar payı ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları:**

Banka, TFRS 9 uyarınca bir finansal varlığı, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutması durumunda, bu finansal varlığı sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sınıflandırmaktadır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

**Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar:**

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin kar payı yöntemi ile hesaplanan kar payı gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

**İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar**

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben iç verim oranı yöntemi kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili kar payı gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

**Krediler:**

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “ iç verim oranı yöntemi” kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Banka’nın tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir.

Kullandırılan nakdi krediler 20 Eylül 2007 tarihli ve 30186 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Katılım Bankalarınca Uygulanacak Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ”de belirlenen esaslara göre ilgili hesaplar kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

**VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar:**

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK’nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9’un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir.

**VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı):**

Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, “Karşılık Giderleri” hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir. Beklenen kredi değer düşüklüğü modeli, itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar olarak ölçülemeyen finansal kiralama alacakları, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Beklenen kredi değer düşüklüğü modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Kayıp karşılığı miktarı, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

Beklenen kredi kaybı, bir finansal aracın ömrü boyunca krediden beklenen zararların tahmini olmakla birlikte, ölçüm için aşağıdaki hususlar önem taşımaktadır.

- Mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,

- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

Bu finansal varlıklar için karşılıklar 12 aylık beklenen kayıp ve ömür boyu beklenen kayıp olmak üzere iki farklı yaklaşım kullanılarak hesaplanmaktadır. Ayrıca finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

**Beklenen zarar karşılıkları hesaplanırken kullanılan parametreler:**

**Temerrüt olasılığı (TO):**

Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:

-12 Aylık temerrüt olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini

‐Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

**Temerrüt Halinde Kayıp (THK):**

Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

**Temerrüt Tutarı (TT):** Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

**12 Aylık Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılığı (1. Aşama)**

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya daha sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir. 12 Aylık beklenen kayıp değerleri, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

**Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)**

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığına göre belirlenmektedir.

Banka aşağıdaki kriterleri gözeterek finansal varlıkları 2. aşama olarak sınıflandırır:

-30 günü geçen ancak 90 günü geçmeyen krediler,

-Erken uyarı sisteminden alınan veriler ve bankanın bu durumda yapacağı değerlendirme

-Müşterinin temerrüde düşme riskinin kredinin verildiği ilk tanımlamadan bu yana önemli ölçüde artıp artmadığını belirlemek için kredinin başlangıcındaki temerrüde düşme riski ile yapılacak olan karşılaştırma sonucu Banka yönetiminin kredi riskinde önemli artış olduğu sonucuna varması

-Geri ödemesi tamamen teminata bağlı olan kredilerde teminatının net gerçekleşebilir değeri alacak tutarının altına düşen krediler

**VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı):**

**Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık):**

Banka içsel prosedürlerine göre aşağıdaki durumların mevcut olması durumunda ilgili finansal varlık temerrüt kapsamında girmektedir:

-Son taksit tarihinde itibaren gecikmesi 90 günü geçen krediler (Bu durumda müşteri 91’inci günde takibe alınmaktadır)

-Yeniden yapılandırılarak canlı alacak olarak sınıflandırılan ve bir yıllık izleme süresi içerisinde ödemesi 30 günden fazla geciken krediler

-Yeniden yapılandırılarak canlı alacak olarak sınıflandırılan ve bir yıllık izleme süresi içerisinde en bir kez daha yapılandırılan krediler

-Kısmen aktiften silinen veya teminatı bankaca kredi borcuna karşılık olarak edinilen veya ayni olarak tahsil edilen kredisi olan müşterilerin kredileri

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

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Banka’nın 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. Banka’nın ihraç ettiği kira sertifikalarından geri alınmış olanlar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve sermaye benzeri krediler hesaplarında netleştirilmiştir.

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

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

Banka’nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

X. 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.

Banka’nın 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. Banka, söz konusu duran varlıkları satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetler kapsamından maddi duran varlıklar kalemine transfer etmektedir.

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

XI. 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. Banka’nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları ile gayrimaddi haklardan oluşmaktadır. 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. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemini kullanarak ayırmaktadır. Banka’nın bilgisayar yazılımlarının faydalı ömürleri 3 ile 4 yıl olarak, diğer maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü ise 15 yıl olarak belirlenmiştir.

Banka 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.

XII. 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.

Banka, 31 Mart 2009 tarihinde muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde, TMS 16 kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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 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:

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

**XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):**

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.

Banka 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.

Banka, 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.

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

**XIII.** 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 Banka’nın 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*

Banka, katılım bankası olarak finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren (kiralayan) taraf olarak yer almaktadır. 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.

**XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:**

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

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

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

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve 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.

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

1. *Tanımlanmış fayda planları:*

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini (“TMS 19”) “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka 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.

Banka, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirmektedir. 31 Mart 2018 itibarıyla ertelenmiş vergi öncesi 14.925 TL aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 14.925 TL aktüeryal kayıp).

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

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

ii) *Tanımlanmış katkı planları*:

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

iii) *Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:*

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

**XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:**

**Cari vergi:**

Banka, Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatına tabidir.

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

Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (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 cari oran ile geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50’si, iştirakler için ise %75’i Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

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

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

**Cari vergi (devamı):**

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 Banka’dan çalışmalar istenmiştir. Rapor tarihi itibarıyla konu ile ilgili Banka’ya ulaşmış yazılı bir bildirim bulunmamaktadır.

**Ertelenmiş vergiler:**

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

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun’un 91. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’nda değişikliğe gidilerek kurum kazancı üzerinden alınan kurumlar vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kazançlarına uygulanmak üzere %20’den %22 oranına çıkarılmıştır. Banka, ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin gerçekleşeceği dönemleri dikkate almak kaydıyla, ilgili oranları kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır.

**Transfer Fiyatlandırması**

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

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

**XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:**

Banka, borçlanma araçlarını TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardı hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “etkin kar payı oranı yöntemi” ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

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

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

**XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**XIX.** **Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:**

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

**XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:**

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

**XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:**

Faaliyet alanı Banka’nın 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.

**XXII. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:**

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

**XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:**

**TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar:**

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere “TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” standardının yerine uygulanmaktadır.

TFRS 9 standardı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen zarar karşılığı ve finansal riskten korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır.

**Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü**

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin kar payı ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

**Sözleşmeye dayalı nakit akışların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin kar payı ödemelerini içerip içermemesi durumuna ilişkin değerlendirmeler:**

Anapara ve anaparaya ilişkin kar payı ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Banka tüm finansal varlıklar için ilgili prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırmıştır. Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise TMS 39’daki hükümlerin uygulanması büyük ölçüde değişmemektedir.

**XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (devamı):**

1. **Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TFRS 9 Öncesi** | | **TFRS 9 Kapsamında** | |
|  | **Ölçüm Esasları** | **Defter Değeri** | **Ölçüm Esasları** | **Defter Değeri** |
| **Finansal Varlıklar** |  | **31 Aralık 2017** |  | **1 Ocak 2018** |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | İtfa edilmiş maliyet | 5.756.995 | İtfa edilmiş maliyet | 5.756.995 |
| Bankalar | İtfa edilmiş maliyet | 1.511.407 | İtfa edilmiş maliyet | 1.515.766 |
| Menkul Kıymetler | Gerçeğe uygun değer farkı k/z a yansıtılan | 993.926 | Gerçeğe uygun değer farkı k/z a yansıtılan | 993.926 |
|  | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan | 1.349.233 | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan | 1.349.692 |
|  | İtfa edilmiş maliyet | 532.803 | İtfa edilmiş maliyet | 532.803 |
| Türev finansal varlıklar | Gerçeğe uygun değer farkı k/z a yansıtılan | 225 | Gerçeğe uygun değer farkı k/z a yansıtılan | 225 |
|  | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan | - | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan | - |
| Krediler (net) | İtfa edilmiş maliyet | 24.456.382 | İtfa edilmiş maliyet | 24.239.569 |
| Diğer | İtfa edilmiş maliyet | 24.749 | İtfa edilmiş maliyet | 24.357 |

1. **Sınıflanan finansal varlıkların TFRS 9’a geçişte finansal durum tablosu mutabakatı:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TFRS 9 Öncesi Defter Değeri** |  |  | **TFRS 9 Defter Değeri** |
| **Finansal Varlıklar** | **31 Aralık 2017** | **Yeniden Sınıflandırmalar** | **Yeniden Ölçümler** | **1 Ocak 2018** |
| **İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen** |  |  |  |  |
| Sınıflama öncesi bakiyesi  (vadeye kadar elde tutulan) | 532.803 | (532.803) | - | - |
| Sınıflama sonra defter değeri | - | - | - | 532.803 |
| **Gerçeğe uygun değer farkı k/z a yansıtılan** |  |  |  |  |
| Sınıflama öncesi bakiyesi  (alım-satım amaçlı) | 993.926 | (993.926) | - | - |
| Sınıflama sonra defter değeri | - | - | - | 993.926 |
| **Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan** |  |  |  |  |
| Sınıflama öncesi bakiyesi (satılmaya hazır olanlar) | 1.349.233 | (1.349.233) | - | - |
| Sınıflama sonrası defter değeri | - | - | 459 | 1.349.692 |

**XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (devamı):**

**TFRS 9 kapsamında yapılan sınıflandırmalara ilişkin ilave açıklamalar:**

Banka aşağıdaki borçlanma araçlarında esaslarında değişiklik yapılmadan TFRS 9 kapsamında yeni kategorilerde yeniden sınıflandırılmıştır.

Önceki dönemde gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan finansal varlıklar 1 Ocak 2018’den itibaren de gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır.

Önceki dönemde satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılanlardan sukuk yatırımları 1 Ocak 2018’den itibaren gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılmıştır. Önceki dönemde satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan özkaynağa dayalı yatırım araçları geri dönülemez bir şekilde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılmıştır ve söz konusu menkul kıymetler elden çıkarıldığında bunların gerçeğe uygun değerindeki değişimler kar veya zarara yeniden sınıflandırılmayacaktır.

Önceki dönemde vadeye kadar elde tutulan yatırım olarak sınıflandırılan finansal varlıklar 1 Ocak 2018’den itibaren itfa edilmiş maliyetten ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır.

Tüm krediler itfa edilmiş maliyetten ölçümlemeye devam edilmiştir.

**Değer düşüklüğü karşılıklarının TFRS 9’a geçişte açılış bakiyesinin mutabakatı**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **TFRS 9 öncesi**  **defter değeri** |  | **TFRS 9 sonrası**  **defter değeri** |
|  | **31 Aralık 2017** | **Yeniden ölçümler** | **1 Ocak 2018** |
| **Krediler** |  |  |  |
| 1. Aşama | 110.290 | (48.796) | 61.494 |
| 2. Aşama | 14.242 | 255.533 | 269.775 |
| 3. Aşama | 699.437 | 10.076 | 709.513 |
| **Finansal Varlıklar (\*)** | **6.180** | **(4.426)** | **1.754** |
| **Gayrinakdi Krediler (\*\*)** |  |  |  |
| 1. ve 2. Aşama | 11.708 | (7.722) | 3.986 |
| 3. Aşama | 29.905 | (18.167) | 11.738 |
| **Toplam** | **871.762** | **186.498** | **1.058.260** |

(\*) Bankalar, Merkez bankası hesabı, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul kıymetler ile itfa edilmiş maliyet ile ölçülen menkul kıymetleri ve diğer aktifler içinde sınıflanan finansal varlıkları içerir.

(\*\*) TFRS 9 öncesinde 1. ve 2. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları pasifte “10.1 Genel Karşılıklar kalemi içinde, 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları “10.5 Diğer Karşılıklar” içinde yer almaktadır. TFRS 9 ile birlikte ise 1., 2. ve 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları pasifte “8.4 Diğer Karşılıklar” kalemi içinde yer almaktadır.

**XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (devamı):**

**TFRS 9 geçişinin özkaynak etkileri:**

19 Ocak 2017 tarihli 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının 7. maddesinin 2. Fıkrasının 15. Bendine göre TFRS 9 kapsamında önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesinin zorunlu olmadığı belirtilmekte, önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi durumunda, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihindeki 1 Ocak 2018 defter değeri arasındaki farkın özkaynakların açılış bakiyesine yansıtılması gerektiği ifade edilmektedir. Bu madde kapsamında özkaynak kalemlerinde gösterilen TFRS 9’a geçiş etkilerine ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

20 Eylül 2017 tarihinde yayımlanan “Katılım Bankalarınca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ”inde belirtildiği üzere genel karşılıklar (birinci ve ikinci aşamadaki krediler için ayrılan TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları) için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda 1 Ocak 2018 açılış finansallarına 64.991 TL ertelenmiş vergi aktifi yansıtılmış olup söz konusu tutar özkaynaklarda Geçmiş Dönem Kar/zararı başlığı altında sınıflandırılmıştır.

Ayrıca Banka, TFRS 9 açılış düzeltmeleri kapsamında nakdi (özkaynak ve banka payları için) ve gayri nakdi kredileri özel ve genel karşılıkları için özkaynaklarını 232.140 TL azaltıp ilgili bilanço hesaplarını belirtilen tutar kadar artırmıştır. Diğer yandan nakdi kredilerin (katılım hesapları paylarının) özel ve genel karşılıkları açılış bakiyeleri 45.641 TL azaltılmıştır ve “katılma hesaplarından ayrılacak tutarlar” skontu bu tutar kadar artırılmıştır.

**Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar**

“TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere “TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” Standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9 geçişi ile beraber geçerliliğini yitiren muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmektedir.

Banka 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 sınıflandırılma şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmakta ve muhasebeleştirilmektedir.

**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.

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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 2016: Bulunmamaktadır).

**XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (devamı):**

**Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Satılmaya hazır finansal varlıklar:**

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymet borçlanma senetlerinin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler 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 öz kaynağa 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 Gazete’de yayınlanan “Katılım Bankalarınca Uygulanacak Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ”de belirlenen esaslara göre ilgili hesaplar kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

**Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:**

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedeli ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili kar payı gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar:**

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka’nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 5.012.403 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %19,16’dır. 31 Aralık 2017 için özkaynak tutarı 4.108.617 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %17,06’dır. Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

**I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar :**

**a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **1 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 | 1.155.382 |  |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 252.569 |  |
| Kâr | 97.717 |  |
| Net Dönem Kârı | 97.717 |  |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - |  |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - |  |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **2.405.668** |  |
| **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 | 53.988 |  |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 23.366 |  |
| 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 | 24.877 | 24.877 |
| 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** | **102.231** |  |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **2.303.437** |  |

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

**a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **1 Ocak 2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(\*)** |
| **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 | 808.725(\*) |  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - |  |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | **808.725** |  |
| **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 (-) | - |  |
| 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** | **808.725** |  |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **3.112.162** |  |
| **KATKI SERMAYE** |  |  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 1.680.570 |  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - |  |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 224.836 |  |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **1.905.406** |  |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** |  |  |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | 3.567 |  |
| 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** | **3.567** |  |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **1.901.839** |  |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **5.014.001** |  |
| **Toplam 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 | - |  |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 1.598 |  |
| (\*) Tarihi maliyeti 775.720 TL’dir. |  |  |

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

**a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **1 Ocak 2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(\*)** |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | - |  |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - |  |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - |  |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - |  |
| **Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)** | **5.012.403** |  |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar** | **26.160.056** |  |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** |  |  |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 8,81 |  |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 11,90 |  |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 19,16 |  |
| **TAMPONLAR** |  |  |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c) | 1,88 |  |
| 1. Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 1,88 |  |
| 1. Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0,00 |  |
| 1. Sistemik önemli banka 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 (%) | 4,31 |  |
| **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 | 139.173 |  |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** |  |  |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 224.836 |  |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 224.836 |  |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - |  |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | - |  |
| **Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)** | **-** |  |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - |  |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - |  |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - |  |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - |  |
| (\*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar |  |  |

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

**a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Önceki dönem** | **1 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 | 1.113.454 |  |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 272.371 |  |
| Kâr | 242.622 |  |
| Net Dönem Kârı | 237.093 |  |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 5.529 |  |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - |  |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **2.528.447** |  |
| **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 | 46.941 |  |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 24.242 |  |
| 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 | 21.171 | 26.464 |
| 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** | **92.354** |  |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **2.436.093** |  |

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

**a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Önceki dönem** | **1 Ocak 2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(\*)** |
| **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) | - |  |
| **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 (-) | 5.293 |  |
| 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)** | **2.430.800** |  |
| **KATKI SERMAYE** |  |  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 1.610.280 |  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - |  |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 71.830 |  |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **1.682.110** |  |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - |  |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | 3.361 |  |
| 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** | **3.361** |  |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **1.678.749** |  |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **4.109.549** |  |
| **Toplam 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 | - |  |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 932 |  |

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

**a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Önceki dönem** | **1 Ocak 2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(\*)** |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | - |  |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - |  |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - |  |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - |  |
| **Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)** | **4.108.617** |  |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar** | **24.089.261** |  |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | - |  |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 10,11 |  |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 10,09 |  |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 17,06 |  |
| **TAMPONLAR** |  |  |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c) | 1,25 |  |
| 1. Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 1,25 |  |
| 1. Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0,00 |  |
| 1. Sistemik önemli banka 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 (%) | 5,61 |  |
| **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 | 70.535 |  |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | - |  |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 71.830 |  |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25’ine kadar olan kısmı | 71.830 |  |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - |  |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | - |  |
| **Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)** | - |  |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - |  |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - |  |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - |  |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - |  |
| (\*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar |  |  |

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

**b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| İhraç eden | Albaraka Sukuk Ltd. | ABT Sukuk Ltd. | Bereket One Ltd. |
| Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.) | XS1301525207 | XS0927211754 | XS17 72390628 |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat | İngiliz Hukuku | İngiliz Hukuku | İngiliz Hukuku |
| **Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu** | |  |  |
| 1 Ocak 2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır | Hayır | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide Olmayan / Konsolide | Konsolide Olmayan / Konsolide | Konsolide Olmayan / Konsolide |
| Borçlanma aracının türü | Sukuk Wakala | Sukuk Murabaha | Sukuk Mudaraba |
| Ozkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla) | 891.570 TL | 789.000 TL | 808.725 TL (\*) |
| Borçlanma aracının nominal değeri | 891.570 TL | 789.000 TL | 808.725 TL |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Sermaye Benzeri Borçlar | Sermaye Benzeri Borçlar | Özkaynaklar |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi | 30 Kasım 2015 | 7 Mayıs 2013 | 20.02.2018 |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadeli | Vadeli | Vadesiz |
| Borçlanma aracının vadesi | 30 Kasım 2025 | 7 Mayıs 2023 | Vadesiz |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet | Evet | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | Son Ödeme Tarihi: 30 Kasım 2020 Kar Payı Toplam Geri Ödeme Tutarı: 131.250.000 ABD Doları, Geri Ödeme Süresi: 6 aylık Anapara ödemesi: 250.000.000 ABD Doları | Son Ödeme Tarihi: 7 Mayıs 2018 Kar Payı Toplam Geri Ödeme Tutarı: 77.500.000 ABD Doları, Geri Ödeme Süresi: 6 aylık Anapara ödemesi: 200.000.000 ABD Doları | Son Ödeme Tarihi: Yok  İlk geri ödeme opsiyon tarihi: 20.02.2023 5 yıl Toplam Kar Payı Geri Ödeme Tutarı: 102.500.000 ABD Doları, Geri Ödeme Süresi: 6 aylık Anapara ödemesi: 205.000.000 ABD Doları |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - | - | - |
| **Kar Payı / temettü ödemeleri** | | | |
| Sabit ya da değişken Kar Payı/ temettü ödemeleri | Sabit | Sabit | Sabit |
| Kar Payı oranı ve Kar Payı oranına ilişkin endeks değeri | %10,50 | %7,75 | %10 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir | BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir | BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | Mecburi | Mecburi | İsteğe bağlı |
| Kar Payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - | - | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | Birikimsiz | Birikimsiz | Birikimsiz |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği** |  |  |  |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak dönüştürülebilir | BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak dönüştürülebilir | BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak dönüştürülebilir |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir | BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir | BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve onay belirlenebilir. | BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve onay belirlenebilir. | BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve onay belirlenebilir. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | BDDK onayına tabidir. | BDDK onayına tabidir. | BDDK onayına tabidir. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | Hisse senedi | Hisse senedi | Hisse senedi |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | - | - | - |
| **Değer azaltma özelliği** |  |  |  |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - | - | Sürdürülememe Hali-Çekirdek Sermaye oranının %5,125’in altına düşmesi |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | - | - | En az Çekirdek Sermaye oranını %5,125’in üstüne çıkmasını sağlayacak kadar |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | - | - | Sürekli ve Geçici |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | - | - | Çekirdek sermaye oranının %5,125’in üstüne çıkması durumunda |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç) | Katılım fonu sahibi ve diğer tüm alacaklardan sonra | Katılım fonu sahibi ve diğer tüm alacaklardan sonra | Sermaye Benzeri Krediler |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Hayır | Hayır | Hayır |
| Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | Hayır | Hayır | Hayır |

(\*) Tarihi maliyeti 775.720 TL’dir.

1. **Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):**
2. **Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:**

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

**II. 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. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

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

**a.**  Piyasa riski olarak kur riskine maruz kalan Banka, açık ya da fazla pozisyon oluşmamasına dikkat ederek kur riskini dengede tutmaktadır. Banka kur riskini günlük olarak takip etmektedir. Yabancı para net genel pozisyonu/Özkaynak rasyosu günlük olarak kontrol edilmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken 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.** Banka’nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ABD Doları** | **EURO** |
|  |  |  |
| 31 Mart 2018 - Bilanço Değerleme Kuru | 3,945 | 4,861 |
| 30 Mart 2018 tarihi itibarıyla | 3,945 | 4,861 |
| 29 Mart 2018 tarihi itibarıyla | 3,954 | 4,867 |
| 28 Mart 2018 tarihi itibarıyla | 4,000 | 4,939 |
| 27 Mart 2018 tarihi itibarıyla | 3,977 | 4,929 |
| 26 Mart 2018 tarihi itibarıyla | 3,974 | 4,946 |
|  |  |  |

**d.** Banka’nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD Doları için 3,884 TL (Aralık 2017: 3,832 TL) ve 1 EURO için 4,785 TL (Aralık 2017: 4,535 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

**III**. **Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**Banka’nın 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. | 1.088.315 | 3.074.823 | 1.046.913 | 5.210.051 |
| Bankalar | 462.600 | 494.387 | 79.441 | 1.036.428 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(\*\*) | - | 3.648 | 16 | 3.664 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal V. | 202 | 418.123 | - | 418.325 |
| Krediler(\*\*\*) | 4.099.277 | 8.595.769 | 246 | 12.695.292 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | 243 | 243 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | 12 | 12 |
| Diğer Varlıklar(\*\*\*\*) | 3.796 | 36.039 | 8.255 | 48.090 |
| **Toplam Varlıklar** | **5.654.190** | **12.622.789** | **1.135.126** | **19.412.105** |
|  |  |  |  |  |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 1.072.834 | 434.909 | 6.578 | 1.514.321 |
| Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları | 3.335.081 | 7.199.576 | 903.158 | 11.437.815 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler | 1.123.549 | 4.637.024 | - | 5.760.573 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 18.582 | 56.002 | 9.141 | 83.725 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 117 | 1.578 | 4.133 | 5.828 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **5.550.163** | **12.329.089** | **923.010** | **18.802.262** |
|  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **104.027** | **293.700** | **212.116** | **609.843** |
|  |  |  |  |  |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(82.442)** | **670.791** | **(198.831)** | **389.518** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(\*\*\*\*\*) | 86.789 | 711.514 | 9.155 | 807.458 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar(\*\*\*\*\*) | 169.231 | 40.723 | 207.986 | 417.940 |
| Gayrinakdi Krediler(\*\*\*\*\*\*) | 1.476.120 | 2.780.675 | 48.235 | 4.305.030 |
|  |  |  |  |  |
| Önceki Dönem |  |  |  |  |
| Toplam Varlıklar | 5.230.416 | 12.195.299 | 1.196.246 | 18.621.961 |
| Toplam Yükümlülükler | 4.975.376 | 12.526.132 | 908.063 | 18.409.571 |
|  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **255.040** | **(330.833)** | **288.183** | **212.390** |
|  |  |  |  |  |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(225.109)** | **361.039** | **(245.184)** | **(109.254)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 26.065 | 511.411 | 5.936 | 543.412 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 251.174 | 150.372 | 251.120 | 652.666 |
| Gayrinakdi Krediler | 1.323.750 | 2.648.158 | 24.251 | 3.996.159 |

(\*) Türev finansal araçlar dahil edilmiştir.

(\*\*) Nakit değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C Merkez Bnk. satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 1.019.380 TL’si (31 Aralık 2017: 973.313 TL), Bankalar satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 14.946 TL’si (31 Aralık 2017: 116.046 TL) ve Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 837.841 TL’si (31 Aralık 2017: 849.627 TL) kıymetli maden hesaplarından oluşmaktadır.

(\*\*\*) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 6.584.013 TL tutarındaki dövize endeksli kredi bakiyesi (finansal kiralama alacakları dahil) (31 Aralık 2017: 5.921.147 TL) dahil edilmiştir.

(\*\*\*\*) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 815 TL (31 Aralık 2017: 652 TL) teminat mektubu masraf ve komisyonlarından dövize endeksli alacak tutarı dahil edilmiştir.

(\*\*\*\*\*) Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 125.438 TL (31 Aralık 2017: 107.178 TL) döviz alım taahhüdü, türev finansal borçlar içerisinde 69.929 TL (31 Aralık 2017: 125.735 TL) döviz satım taahhüdü yer almaktadır.

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

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

Banka’nın Borsa İstanbul’da işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. Banka’nın bağlı ortaklığı olan Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş.’nin kurucusu ve yöneticisi olduğu “Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi A.Ş. One Tower Gayrimenkul Yatırım Fonu”, “Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi A.Ş. Dükkan Gayrimenkul Yatırım Fonu” ve “Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi A.Ş. Batışehir Gayrimenkul Yatırım Fonu” Borsa İstanbul’da Nitelikli Yatırımcı İşlem Pazarı’nda işlem görmektedir.

**V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:**

Likidite Riski, Yönetim Kurulu’nun onayladığı risk yönetimi politikaları ve iştahı çerçevesinde piyasa koşulları ve 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 Banka’nın risk yönetimi sistemine dahil edilmesini sağlamaktadır. Likidite riskinin ölçümü ve izlenmesinde dikkate alınacak temel ölçütleri belirlemektedir. Ayrıca likidite riski yönetiminde Banka’nın risk iştahını ve bu risk iştahı doğrultusunda alabileceği likidite risk limitlerini belirlemekte ve düzenli olarak gözden geçirmektedir.

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

Risk Yönetim Başkanlığı, 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 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.

Banka’nın fonlama yönetimi FTF (Fon transfer fiyatlaması) komitesinin yönlendirmesi doğrultusunda APKO kararları ile yürütülmektedir. 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 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.

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.

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.

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. Banka bu plan dahilinde likidite riskini, erken uyarı sinyalleri ile her bir stres çerçevesinde izlemektedir.

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

**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 |  |  | 5.546.063 | 4.910.260 |
|  | **NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  |  |  |
| 2 | Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon | 15.260.325 | 6.859.710 | 1.351.494 | 685.971 |
| 3 | İstikrarlı toplanan fon | 3.490.778 | - | 174.539 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı toplanan fon | 11.769.547 | 6.859.710 | 1.176.955 | 685.971 |
| 5 | Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar | 7.849.127 | 5.208.667 | 4.671.045 | 3.146.382 |
| 6 | Operasyonel toplanan fon | 570.385 | 568.454 | 142.596 | 142.114 |
| 7 | Operasyonel olmayan toplanan fon | 3.538.351 | 2.091.112 | 1.994.441 | 1.310.119 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 3.740.391 | 2.549.101 | 2.534.008 | 1.694.149 |
| 9 | Teminatlı borçlar |  |  | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 666.154 | 393.374 | 666.154 | 393.374 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 666.154 | 393.374 | 666.154 | 393.374 |
| 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 | 9.330.015 | 3.734.991 | 790.580 | 371.021 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  | **7.479.273** | **4.596.748** |
|  | **NAKİT GİRİŞLERİ** |  |  |  |  |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 3.598.314 | 1.532.787 | 2.767.284 | 1.409.318 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 666.556 | 606.079 | 666.556 | 606.079 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **4.264.870** | **2.138.866** | **3.433.840** | **2.015.397** |
|  |  |  |  | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** |  |  | **5.243.029** | **4.555.563** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  | **4.045.433** | **2.581.351** |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** |  |  | **129,60** | **176,48** |

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Likidite Karşılama Oranı (%)** | **Cari Dönem** | |
|  | **TP+YP** | **YP** |
| En Düşük | 107,55 | 151,14 |
| Tarih | 2 Ocak 2018 | 1 Ocak 2018 |
| En Yüksek | 186,01 | 284,63 |
| Tarih | 23 Mart 2018 | 9 Mart 2018 |
| Ortalama | 129,60 | 176,48 |

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

**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 |  |  | 5.243.029 | 4.555.563 |
|  | **NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  |  |  |
| 2 | Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon | 14.800.394 | 6.349.221 | 1.304.781 | 634.922 |
| 3 | İstikrarlı toplanan fon | 3.505.163 | - | 175.258 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı toplanan fon | 11.295.231 | 6.349.221 | 1.129.523 | 634.922 |
| 5 | Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar | 7.911.834 | 5.136.242 | 4.751.807 | 3.233.620 |
| 6 | Operasyonel toplanan fon | 657.255 | 650.261 | 164.314 | 162.565 |
| 7 | Operasyonel olmayan toplanan fon | 3.484.214 | 1.958.013 | 1.915.091 | 1.221.911 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 3.770.365 | 2.527.968 | 2.672.402 | 1.849.144 |
| 9 | Teminatlı borçlar |  |  | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 681.339 | 588.084 | 681.339 | 588.084 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 681.339 | 588.084 | 681.339 | 588.084 |
| 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 | 8.878.390 | 3.510.911 | 754.795 | 347.691 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  | **7.492.722** | **4.804.317** |
|  | **NAKİT GİRİŞLERİ** |  |  |  |  |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 3.588.340 | 1.582.596 | 2.782.126 | 1.442.761 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 679.681 | 301.854 | 679.681 | 301.854 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **4.268.021** | **1.884.450** | **3.461.807** | **1.744.615** |
|  |  |  |  | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** |  |  | **5.243.029** | **4.555.563** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  | **4.030.915** | **3.059.702** |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** |  |  | **130,07** | **148,89** |

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 2016’nın 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 | 115,60 | 122,03 |
| Tarih | 30 Kasım 2017 | 31 Ekim 2017 |
| En Yüksek | 156,98 | 214,45 |
| Tarih | 11 Ekim 2017 | 15 Aralık 2017 |
| Ortalama | 130,07 | 148,89 |

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, 30 günlük vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri; TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, geri alım vaadi ile satım/teminata konu olmayan menkul kıymetler, bankalardan alacaklar, toplanan fonlar, yurtdışı kaynaklı fonlar olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Banka’nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %4,18’i nakit, %87,79’u merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %8,03’ü yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

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

Banka’nın, ana fon kaynakları toplanan fonlar, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve sermaye benzeri kredilerden oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %70,38’i toplanan fon , %18,30’u alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve sermaye benzeri borçlanma araçları oluşturmaktadır.

Türev işlemler, 30 günlük zaman dilimi içerisinde yarattıkları nakit akışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları ilgili mevzuatta belirtilen metodoloji çerçevesinde hesaplanarak bilahare sonuçlara yansıtılmaktadır.

Banka konsolide ettiği ortaklıkları ve yurtdışı şubesi nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumların bulundukları ülke merkez bankası, işlem yaptıkları piyasalar, tabi olunan mevzuatlar çerçevesinde yönetmektedir. Banka’nın kendisinin, yabancı ülkelerdeki şubesinin ve konsolide ettiği ortaklıklarının maruz kaldığı likidite riski, mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve grubun temel stratejilerine uygun biçimde yönetilmektedir. Konsolide edilen ortaklıkların likidite pozisyonu banka tarafından sürekli izlenmektedir.

**V. 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 | 1.760.556 | 3.792.206 | - | - | - | - | - | 5.552.762 |
| Bankalar | 1.045.533 | 629.238 | 83.509 | - | - | - | - | 1.758.280 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD(\*) | 402.959 | 287 | - | - | - | 592.269 | - | 995.515 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 9.417 | 21.356 | 17 | 1.741 | 563.087 | 494.512 | - | 1.090.130 |
| Verilen Krediler(\*\*) | - | 1.497.519 | 1.209.597 | 6.461.539 | 13.699.488 | 2.353.198 | 717.054 | 25.938.395 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | 21.125 | 5.404 | 3.452 | 369.329 | 229.567 | - | 628.877 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | 60 | - | 1.120.433 | 1.120.493 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam Varlıklar** | **3.218.465** | **5.961.731** | **1.298.527** | **6.466.732** | **14.631.964** | **3.669.546** | **1.837.487** | **37.084.452** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 463.798 | 1.029.212 | 40.386 | - | - | - | - | 1.533.396 |
| Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları | 5.944.566 | 15.386.521 | 2.212.467 | 999.557 | 22.372 | - | - | 24.565.483 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağlanan. Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler | - | 1.797.534 | 441.300 | 1.142.446 | 1.548.188 | 1.680.570 | - | 6.610.038 |
| Para Piyasalarına Borç. | - | 175.871 | - | - | - | - | - | 175.871 |
| İhraç Edilen MD | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | 244.894 | 62.478 | 16.037 | - | - | 589.350 | 912.759 |
| Diğer Yükümlülükler | 775.720 | 36.942 | 982 | - | - | - | 2.473.261 | 3.286.905 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam Yükümlülükler** | **7.184.084** | **18.670.974** | **2.757.613** | **2.158.040** | **1.570.560** | **1.680.570** | **3.062.611** | **37.084.452** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Likidite (Açığı)/Fazlası** | **(3.965.619)** | **(12.709.243)** | **(1.459.086)** | **4.308.692** | **13.061.404** | **1.988.976** | **(1.225.124)** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **(1.754)** | **(1.097)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(2.851)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 481.447 | 201.023 | - | - | - | - | 682.470 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 483.201 | 202.120 | - | - | - | - | 685.321 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **4.948.713** | **124.880** | **352.797** | **1.889.573** | **1.184.288** | **29.331** | **-** | **8.529.582** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Önceki Dönem** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam Varlıklar | 3.282.866 | 5.951.460 | 1.973.733 | 5.709.235 | 14.867.195 | 2.911.547 | 1.533.041 | 36.229.077 |
| Toplam Yükümlülükler | 7.153.232 | 17.392.314 | 2.412.272 | 2.750.708 | 1.696.444 | 1.610.280 | 3.213.827 | 36.229.077 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Likidite (Açığı)/Fazlası** | **(3.870.366)** | **(11.440.854)** | **(438.539)** | **2.958.527** | **13.170.751** | **1.301.267** | **(1.680.786)** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **(1.387)** | **(5.992)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(7.379)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 346.103 | 189.180 | 894 | - | - | - | 536.177 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 347.490 | 195.172 | 894 | - | - | - | 543.556 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **4.773.783** | **110.085** | **464.673** | **1.523.918** | **1.222.066** | **38.099** | **-** | **8.132.624** |

(\*) Türev finansal varlıklar dahildir.

(\*\*) Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar verilen kredilerde izlenmektedir. Dağıtılmayan kısmındaki bakiye net takipteki kredi bakiyesini, birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını 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 (varsa) ertelenmiş vergi borcu bakiyelerinden oluşmaktadır.

**VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:**

Banka’nın 31 Mart 2018 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %5,92’dir (31 Aralık 2017: %5,00). Asgari Kaldıraç Oranının “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereğince minimum %3 olarak idame ettirilmesi gerekmektedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama toplam ana sermayedeki artış oranının ortalama risk tutarı artış oranından yüksek olmasıdır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Cari Dönem(\*)** | **Önceki Dönem(\*)** |
|  | **Bilanço içi varlıklar** |  |  |
| 1 | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 36.678.423 | 36.009.484 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (49.208) | (49.583) |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2’nci satırların toplamı) | 36.629.215 | 35.959.901 |
|  | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** |  |  |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 92 | 18.858 |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutar | 10.894 | 19.061 |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı) | 10.986 | 37.919 |
|  | **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) | 260.789 | 1.469.254 |
| 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) | 260.789 | 1.469.254 |
|  | **Bilanço dışı işlemler** |  |  |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 10.286.243 | 9.818.003 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı) | 10.286.243 | 9.818.003 |
|  | **Sermaye ve toplam risk** |  |  |
| 13 | Ana sermaye | 2.788.408 | 2.361.558 |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı) | 47.187.233 | 47.285.077 |
|  | **Kaldıraç oranı** |  |  |
| 15 | Kaldıraç oranı (%) | 5,92 | 5,00 |

(\*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

**VII. 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. 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, Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Mart 2018 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) | 21.379.803 | 19.809.092 | 1.710.384 |
| 2 | Standart yaklaşım | 21.379.803 | 19.809.092 | 1.710.384 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 6.469 | 2.271 | 518 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 6.469 | 2.271 | 518 |
| 6 | İçsel model yöntemi | - | - | - |
| 7 | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| 8 | KYK’ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - |
| 9 | KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - |
| 10 | KYK’ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| 11 | Takas riski | - | - | - |
| 12 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| 13 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 14 | İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 16 | Piyasa riski | 2.471.641 | 2.279.589 | 197.731 |
| 17 | Standart yaklaşım | 2.471.641 | 2.279.589 | 197.731 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 2.302.143 | 1.998.309 | 184.171 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 2.302.143 | 1.998.309 | 184.171 |
| 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)** | **26.160.056** | **24.089.261** | **2.092.804** |

**X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:**

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Bireysel** | **Ticari ve Kurumsal** | **Hazine** | **Dağıtılamayan** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |
| Faaliyet Gelirleri (Net) | (123.088) | 367.436 | 77.274 | 275.472 | 597.094 |
| Faaliyet Giderleri | (59.001) | (277.178) | (1.548) | (144.430) | (482.157) |
| Faaliyet Gelirleri/Giderleri | (182.089) | 90.258 | 75.726 | 131.042 | 114.937 |
| Vergi Öncesi Kar | (182.089) | 90.258 | 75.726 | 131.042 | 114.937 |
| Vergi Gideri | - | - | - | (17.220) | (17.220) |
| Net Dönem K/Z | (182.089) | 90.258 | 75.726 | 113.822 | 97.717 |
|  |  |  |  |  |  |
| **Toplam Varlıklar** | **3.245.960** | **23.481.973** | **9.102.234** | **1.254.285** | **37.084.452** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **17.353.473** | **9.942.514** | **6.492.370** | **3.296.095** | **37.084.452** |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Bireysel** | **Ticari ve Kurumsal** | **Hazine** | **Dağıtılamayan** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |
| Faaliyet Gelirleri (Net) | (94.910) | 370.619 | 48.504 | 54.256 | 378.469 |
| Faaliyet Giderleri | (74.037) | (175.150) | (1.265) | (81.797) | (332.249) |
| Faaliyet Gelirleri/Giderleri | (168.947) | 195.469 | 47.239 | (27.541) | 46.220 |
| Vergi Öncesi Kar | (168.947) | 195.469 | 47.239 | (27.541) | 46.220 |
| Vergi Gideri | - | - | - | (10.427) | (10.427) |
| Net Dönem K/Z | (168.947) | 195.469 | 47.239 | (37.968) | 35.793 |
|  |  |  |  |  |  |
| **Toplam Varlıklar** | **3.274.207** | **22.458.692** | **8.917.201** | **1.578.977** | **36.229.077** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **16.715.105** | **9.551.341** | **7.315.945** | **2.646.686** | **36.229.077** |
|  |  |  |  |  |  |

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

1. **Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**1. a. Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| Kasa / Efektif | 116.968 | 303.471 |
| TCMB | 158.004 | 4.417.092 |
| Diğer(\*) | 67.739 | 489.488 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **342.711** | **5.210.051** |

(\*) 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 57.074 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesabını ve 500.153 TL tutarında yoldaki paralar hesabını içermektedir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| Kasa / Efektif | 138.354 | 227.082 |
| TCMB | 193.426 | 4.307.563 |
| Diğer(\*) | 90.325 | 800.245 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **422.105** | **5.334.890** |

(\*) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 27.429 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesabını ve 863.141 TL tutarında yoldaki paralar hesabını içermektedir.

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| Vadesiz serbest hesap | 156.630 | 626.260 |
| Vadeli serbest hesap | - | - |
| Vadeli serbest olmayan hesap(\*) | 1.374 | 3.790.832 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **158.004** | **4.417.092** |

(\*) 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, standart altın cinsinden tesis edilen zorunlu karşılık tutarı 962.306 TL’dir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| Vadesiz serbest hesap | 192.354 | 580.192 |
| Vadeli serbest hesap | - | - |
| Vadeli serbest olmayan hesap(\*) | 1.072 | 3.727.371 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **193.426** | **4.307.563** |

(\*) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, standart altın cinsinden tesis edilen zorunlu karşılık tutarı 945.884 TL’dir.

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.

31 Mart 2018 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 %4 ile %24 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. **Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**c1. Bankalara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| **Bankalar** |  |  |
| Yurtiçi(\*) | 721.852 | 631.177 |
| Yurtdışı | - | 405.251 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **721.852** | **1.036.428** |

(\*) Yurtiçi TP hesaplarında takip edilen 663.408 TL tutarındaki POS işlemlerinden kaynaklı bloke tutarı içermektedir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| **Bankalar** |  |  |
| Yurtiçi(\*) | 706.186 | 259.348 |
| Yurtdışı | - | 545.873 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **706.186** | **805.221** |

(\*) Yurtiçi TP hesaplarında takip edilen 622.752 TL tutarındaki POS işlemlerinden kaynaklı bloke tutarı içermektedir.

**c2. 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.

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| Gayrimenkul yatırım fonu katılım belgeleri (net)(\*) | 990.105 | - |
| Diğer | 1.726 | 3.632 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **991.831** | **3.632** |

(\*)“Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi A.Ş. One Tower Gayrimenkul Yatırım Fonu”, “Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi A.Ş. Dükkan Gayrimenkul Yatırım Fonu” ve “Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi A.Ş. Batışehir Gayrimenkul Yatırım Fonu”na ait katılım belgelerini içermektedir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| Gayrimenkul yatırım fonu katılım belgeleri (net)(\*) | 989.411 | - |
| Diğer | 1.377 | 3.363 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **990.788** | **3.363** |

(\*)“Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi A.Ş. One Tower Gayrimenkul Yatırım Fonu”, “Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi A.Ş. Dükkan Gayrimenkul Yatırım Fonu” ve “Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi A.Ş. Batışehir Gayrimenkul Yatırım Fonu”na ait katılım belgelerini içermektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

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

* + - 1. **Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:**

Banka nominal değeri 172.678 TL olan sukuk yatırımını teminat olarak TCMB’ye açık para piyasası işlemleri karşılığında geri alım vaadiyle vermiştir.

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/ bloke edilenlerin nominal tutarı 386.160 TL’dir.

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

Banka’nın açık para piyasası işlemleri karşılığında geri alım vaadiyle verdiği sukuk yatırımı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/ bloke edilenlerin nominal tutarı 1.252.731 TL’dir.

* + - 1. **Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

**c.1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Cari Dönem** |
|  |  |
| Borçlanma Senetleri | 1.098.430 |
| Borsada İşlem Gören(\*) | 1.098.430 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - |
| Hisse Senetleri | 9.417 |
| Borsada İşlem Gören | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 9.417 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 17.717 |
|  |  |
| **Toplam** | **1.090.130** |

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

**c.2) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| Borçlanma Senetleri | 1.348.779 |
| Borsada İşlem Gören(\*) | 1.348.779 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - |
| Hisse Senetleri | 8.728 |
| Borsada İşlem Gören | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 8.728 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 8.274 |
|  |  |
| **Toplam** | **1.349.233** |

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

**4. İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**

**a.1) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler:**

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyet üzerinden değerlenen yatırımlar içerisinde teminata verilen/bloke edilen/nominal yatırım tutarı 349.829 TL’dir. Geri alım vaadiyle satım işlemlerine konu olan yatırım tutarı bulunmamaktadır.

**a.2) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulan yatırımlar içerisinde teminata verilen/bloke edilen/nominal yatırım tutarı 503.500 TL’dir. Geri alım vaadiyle satım işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırım tutarı bulunmamaktadır.

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**b.1) İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Cari Dönem** |
|  |  |
| Devlet Tahvili | - |
| Hazine Bonosu | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri(\*) | 628.877 |
|  |  |
| **Toplam** | **628.877** |

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

**b.2) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| Devlet Tahvili | - |
| Hazine Bonosu | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri(\*) | 532.803 |
|  |  |
| **Toplam** | **532.803** |

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

**c.1) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Cari Dönem** |
|  |  |
| Borçlanma Senetleri | 628.877 |
| Borsada İşlem Görenler(\*) | 628.877 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - |
|  |  |
| **Toplam** | **628.877** |

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

**c.2) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| Borçlanma Senetleri | 532.803 |
| Borsada İşlem Görenler(\*) | 532.803 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - |
|  |  |
| **Toplam** | **532.803** |

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

**ç.1) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Cari Dönem** |
|  |  |
| Dönem Başındaki Değer | 532.803 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - |
| Yıl İçindeki Alımlar | 20.000 |
| Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar | - |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - |
| Yeniden sınıflandırmalar | 75.000 |
| Gelir tahakkuk ve reeskontları | 1.074 |
|  |  |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **628.877** |

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**ç.2) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içerisindeki hareketleri:**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| Dönem Başındaki Değer | 668.582 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - |
| Yıl İçindeki Alımlar | 244.500 |
| Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar | (419.226) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - |
| Gelir tahakkuk ve reeskontları | 38.947 |
|  |  |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **532.803** |

**5. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

**a.1) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| Vadeli İşlemler | 20 | - |
| Swap İşlemleri | - | 32 |
| Futures İşlemleri | - | - |
| Opsiyonlar | - | - |
| Diğer | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **20** | **32** |

**a.2) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** | | | |
|  | | **TP** | **YP** |
|  | |  |  |
| Vadeli İşlemler | | 95 | - |
| Swap İşlemleri | | 130 | - |
| Futures İşlemleri | | - | - |
| Opsiyonlar | | - | - |
| Diğer | | - | - |
|  | |  |  |
| **Toplam** | | **225** | **-** |

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

**6. Kredilere ilişkin açıklamalar:**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | |
|  | **Nakdi** | **Gayrinakdi** |
|  |  |  |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 148.411 | 7.749 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 148.133 | 7.399 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 278 | 350 |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 105.926 | 35.829 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 12.513 | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **266.850** | **43.578** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** | |
|  | **Nakdi** | **Gayrinakdi** |
|  |  |  |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 133.994 | 7.593 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 133.664 | 7.243 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 330 | 350 |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 118.658 | 22.039 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 12.548 | 2 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **265.200** | **29.634** |

**b. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari dönem**  **Nakdi Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | | |
| **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** | |
| **Sözleşme Koşullarında Değişiklik** | **Yeniden Finansman** |
| Krediler | **22.363.226** | **2.246.012** | **153.576** | **116.764** |
| İhracat Kredileri | 962.675 | 46.888 | - | - |
| İthalat Kredileri | 1.898.148 | 79.509 | - | - |
| İşletme Kredileri | 11.192.734 | 1.988.402 | 13.972 | 116.764 |
| Tüketici Kredileri | 3.060.871 | 70.976 | 4.564 | - |
| Kredi Kartları | 258.460 | 5.189 | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 5.219 | - | - | - |
| Diğer(\*) | 4.985.119 | 55.048 | 135.040 | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **22.363.226** | **2.246.012** | **153.576** | **116.764** |

(\*) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| Taksitli ticari krediler | 1.832.414 |
| Diğer yatırım kredileri | 529.624 |
| Yurtdışı krediler | 890.822 |
| Kar Zarar Ortaklığı Yatırımları (\*\*) | 1.493.247 |
| Müşteri adına menkul değer alım kredileri | 405.095 |
| Diğer | 24.005 |
|  |  |
| **Toplam** | **5.175.207** |

(\*\*) İlgili bakiye, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla kar zarar ortaklığı yatırımları (10 adet) yöntemiyle kullandırılan fonlardan oluşmaktadır. Bu projelerin tamamı İstanbul ve Ankara’nın çeşitli bölgelerindeki gayrimenkul geliştirme projeleridir. Kar zarar ortaklığı yatırımı projelerinin gelir paylaşımı, proje bitimlerinde ya da etap/kısım sonlarında ilgili maliyet hesapları netleştikten ve net kar hesaplandıktan sonra, taraflar arasında imzalanan kar zarar ortaklığı yatırımı sözleşmesi çerçevesinde yapılmaktadır. Kar zarar ortaklığı yatırım sözleşmesine konu işlemin zarar ile sonuçlanması halinde Banka’nın zarara katılım tutarı kullandırdığı fonla sınırlıdır.

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki dönem**  **Nakdi Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar** | | | | **Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar** | | | |
| **Krediler ve Diğer Alacaklar**  **(Toplam)** | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar** | | **Krediler ve Diğer Alacaklar**  **(Toplam)** | | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar** | | |
|  |  | **Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar** | **Diğer** | |  | | **Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar** | **Diğer** |
|  |  |  |  | |  | |  |  |
| **Krediler** | **23.029.443** | **469.344** | **33.672** | | **913.766** | | **252.361** | **16.649** |
| İhracat Kredileri | 946.953 | 22.861 | - | | 10.655 | | - | - |
| İthalat Kredileri | 1.749.578 | 24.857 | 25 | | 3.623 | | 598 | - |
| İşletme Kredileri | 12.084.833 | 371.776 | 17.916 | | 664.272 | | 132.896 | 12.223 |
| Tüketici Kredileri | 3.114.308 | 11.613 | 9.917 | | 66.049 | | 8.348 | 3.557 |
| Kredi Kartları | 253.695 | - | - | | 2.383 | | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 145.426 | - | - | | - | | - | - |
| Diğer(\*) | 4.734.650 | 38.237 | 5.814 | | 166.784 | | 110.519 | 869 |
| **Diğer Alacaklar** | - | - | - | | - | | - | - |
|  |  |  |  | |  | |  |  |
| **Toplam** | **23.029.443** | **469.344** | **33.672** | | **913.766** | | **252.361** | **16.649** |

(\*) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| Taksitli ticari krediler | 1.941.518 |
| Diğer yatırım kredileri | 763.078 |
| Yurtdışı krediler | 761.586 |
| Kar Zarar Ortaklığı Yatırımları (\*\*) | 1.052.340 |
| Müşteri adına menkul değer alım kredileri | 375.627 |
| Diğer | 7.285 |
|  |  |
| **Toplam** | **4.901.434** |

(\*\*) İlgili bakiye, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kar zarar ortaklığı yatırımları (10 adet) yöntemiyle kullandırılan fonlardan oluşmaktadır. Bu projelerin tamamı İstanbul ve Ankara’nın çeşitli bölgelerindeki gayrimenkul geliştirme projeleridir. Kar zarar ortaklığı yatırımı projelerinin gelir paylaşımı, proje bitimlerinde ya da etap/kısım sonlarında ilgili maliyet hesapları netleştikten ve net kar hesaplandıktan sonra, taraflar arasında imzalanan kar zarar ortaklığı yatırımı sözleşmesi çerçevesinde yapılmaktadır. Kar zarar ortaklığı yatırım sözleşmesine konu işlemin zarar ile sonuçlanması halinde Banka’nın zarara katılım tutarı kullandırdığı fonla sınırlıdır. Banka, söz konusu kredilere ilişkin olarak bu dönemde finansal tablolara 233.165 TL tutarında gelir yansıtmış olup ilgili tutar gelir tablosunda kredilerden alınan kar payları içerisinde gösterilmiştir.

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**b. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (devamı):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Cari dönem** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 60.648 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 200.861 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cari dönem** | | **Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Sözleşme Değişikliği Sayısı** | |
|  |  | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** |
| 1 veya 2 defa Uzatılanlar | | - | 144.881 |
| 3, 4 veya 5 defa Uzatılanlar | | - | - |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | | - | - |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar** | |
|  | **Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar** |
|  |  |  |
| 1 veya 2 defa Uzatılanlar | 495.955 | 120.765 |
| 3,4 veya 5 defa Uzatılanlar | - | - |
| 5 üzeri Uzatılanlar | - | - |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Cari dönem** |  |  |
| **Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** |
|  |  |  |
| 0-6 Ay | - | 138.882 |
| 6 Ay - 12 Ay | - | 1.731 |
| 1 - 2 Yıl | - | 777 |
| 2 - 5 Yıl | - | 987 |
| 5 Yıl Ve Üzeri | - | 2.504 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Önceki dönem** |  |  |
| **Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre** | **Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar** |
|  |  |  |
| 0-6 Ay | 143.938 | 6.402 |
| 6 Ay-12 Ay | 55.694 | 26.380 |
| 1-2 Yıl | 112.501 | 15.904 |
| 2-5 Yıl | 133.454 | 44.934 |
| 5 Yıl ve Üzeri | 50.368 | 27.145 |
|  |  |  |

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

**c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:**

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

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cari dönem** | **Kısa Vadeli** | **Orta ve**  **Uzun Vadeli** | **Toplam** |
|  |  |  |  |
| **Tüketici Kredileri-TP** | **122.708** | **3.005.411** | **3.128.119** |
| Konut Kredisi | 6.141 | 2.783.438 | 2.789.579 |
| Taşıt Kredisi | 3.671 | 110.232 | 113.903 |
| İhtiyaç Kredisi | 112.896 | 111.741 | 224.637 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **351** | **101** | **452** |
| Konut Kredisi | 351 | 101 | 452 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **73.905** | **-** | **73.905** |
| Taksitli | 24.885 | - | 24.885 |
| Taksitsiz | 49.020 | - | 49.020 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredileri-TP** | **6.113** | **1.727** | **7.840** |
| Konut Kredisi | - | 201 | 201 |
| Taşıt Kredisi | 22 | 1.298 | 1.320 |
| İhtiyaç Kredisi | 6.091 | 228 | 6.319 |
| 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** | **4.673** | **-** | **4.673** |
| Taksitli | 2.192 | - | 2.192 |
| Taksitsiz | 2.481 | - | 2.481 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |
| **Toplam** | **207.750** | **3.007.239** | **3.214.989** |

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

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Önceki dönem** | **Kısa Vadeli** | **Orta ve**  **Uzun Vadeli** | **Toplam** |
|  |  |  |  |
| **Tüketici Kredileri-TP** | **48.674** | **3.123.746** | **3.172.420** |
| Konut Kredisi | 5.682 | 2.886.619 | 2.892.301 |
| Taşıt Kredisi | 4.211 | 112.738 | 116.949 |
| İhtiyaç Kredisi | 38.781 | 124.389 | 163.170 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **476** | **101** | **577** |
| Konut Kredisi | 476 | 101 | 577 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **75.643** | **-** | **75.643** |
| Taksitli | 26.885 | - | 26.885 |
| Taksitsiz | 48.758 | - | 48.758 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredileri-TP** | **5.422** | **1.938** | **7.360** |
| Konut Kredisi | - | 210 | 210 |
| Taşıt Kredisi | 35 | 1.444 | 1.479 |
| İhtiyaç Kredisi | 5.387 | 284 | 5.671 |
| 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** | **5.188** | **-** | **5.188** |
| Taksitli | 2.285 | - | 2.285 |
| Taksitsiz | 2.903 | - | 2.903 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |
| **Toplam** | **135.403** | **3.125.785** | **3.261.188** |

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cari dönem** | **Kısa vadeli** | **Orta ve**  **Uzun vadeli** | **Toplam** |
|  |  |  |  |
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **45.309** | **1.097.801** | **1.143.110** |
| İşyeri Kredileri | 4.489 | 314.935 | 319.424 |
| Taşıt Kredileri | 21.505 | 274.060 | 295.565 |
| İhtiyaç Kredileri | 19.315 | 508.806 | 528.121 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **2.564** | **461.701** | **464.265** |
| İşyeri Kredileri | 487 | 226.512 | 226.999 |
| Taşıt Kredileri | 1.348 | 84.790 | 86.138 |
| İhtiyaç Kredileri | 729 | 150.399 | 151.128 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **-** | **225.039** | **225.039** |
| İşyeri Kredileri | - | 119.669 | 119.669 |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | 105.370 | 105.370 |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **185.071** | **-** | **185.071** |
| Taksitli | 48.073 | - | 48.073 |
| Taksitsiz | 136.998 | - | 136.998 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |
| **Toplam** | **232.944** | **1.784.541** | **2.017.485** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Önceki dönem** | **Kısa vadeli** | **Orta ve**  **Uzun vadeli** | **Toplam** |
|  |  |  |  |
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **50.341** | **1.164.053** | **1.214.394** |
| İşyeri Kredileri | 3.694 | 337.217 | 340.911 |
| Taşıt Kredileri | 16.908 | 281.050 | 297.958 |
| İhtiyaç Kredileri | 29.739 | 545.786 | 575.525 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **6.122** | **500.595** | **506.717** |
| İşyeri Kredileri | 2.869 | 245.232 | 248.101 |
| Taşıt Kredileri | 1.523 | 89.010 | 90.533 |
| İhtiyaç Kredileri | 1.730 | 166.353 | 168.083 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **-** | **220.407** | **220.407** |
| İşyeri Kredileri | - | 122.679 | 122.679 |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | 97.728 | 97.728 |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **175.247** | **-** | **175.247** |
| Taksitli | 44.961 | - | 44.961 |
| Taksitsiz | 130.286 | - | 130.286 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |
| **Toplam** | **231.710** | **1.885.055** | **2.116.765** |

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**e. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:**

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

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Cari Dönem** |
|  |  |
| Yurtiçi Krediler | 23.988.756 |
| Yurtdışı Krediler | 890.822 |
|  |  |
| **Toplam** | **24.879.578** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| Yurtiçi Krediler | 23.181.623 |
| Yurtdışı Krediler | 761.586 |
|  |  |
| **Toplam** | **23.943.209** |

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

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır (Önceki Dönem: Bulunmamaktadır).

**ğ.1) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Cari Dönem** |
|  |  |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 126.372 |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | 147.587 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 573.826 |
|  |  |
| **Toplam** | **847.785** |

**ğ.2) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 7.198 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 94.536 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 582.484 |
|  |  |
| **Toplam** | **684.218** |

Kredilere ilişkin olarak ayrılan 684.218 TL tutarındaki özel karşılıklara ilave olarak tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğer alacaklara ilişkin 15.219 TL olmak üzere toplam 699.437 TL tutarında özel karşılık ayrılmıştır. Söz konusu özel karşılıkların 356.615 TL tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan özel karşılıkların katılma hesapları payıdır.

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

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

**h.1.i) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
|  | **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
| **Cari Dönem** |  |  |  |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | - | - | 121 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | - | - | 121 |
|  |  |  |  |

**h.1.ii) Donuk alacaklardan 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** |
| **Önceki Dönem** |  |  |  |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | 191 | 11.137 | 47.302 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | 191 | 11.137 | 47.302 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
|  |  |  |  |

**h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
| **Cari Dönem** | **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Kredi** |
|  |  |  |  |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | **68.903** | **268.963** | **874.744** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 258.782 | 6.416 | 21.484 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 59.176 | 85.733 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 59.176 | 85.733 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 12.832 | 10.968 | 32.287 |
| Kayıttan düşülen (-) | - | - | - |
| Satılan (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
|  |  |  |  |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **255.677** | **237.854** | **949.674** |
| Karşılık (-) | 126.372 | 147.587 | 573.826 |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **129.305** | **90.267** | **375.848** |

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

**h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler (devamı):**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
| **Önceki Dönem** | **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar** |
|  |  |  |  |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 236.903 | 355.038 | 495.693 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 547.618 | 69.963 | 69.094 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 668.162 | 725.265 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | 668.162 | 725.265 | - |
| Standart Nitelikli Kredilere Transfer (-) | 82 | 2.083 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 46.971 | 95.054 | 118.389 |
| Aktiften Silinen (-) | 1.040 | 5.018 | 308.281 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | 4.949 |
| Bireysel Krediler | - | - | 3 |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer(\*) | 1.040 | 5.018 | 303.329 |
|  |  |  |  |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **68.266** | **265.743** | **863.382** |
| Özel Karşılık (-) | 7.198 | 94.536 | 582.484 |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **61.068** | **171.207** | **280.898** |

(\*) Banka, takipteki krediler portföyünün 309.387 TL tutarındaki bölümünü Varlık Yönetim Şirketlerine temlik etmiştir.

Donuk alacak olarak sınıflandırılan 1.197.391 TL tutarındaki kredilerin, 646.203 TL tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin katılma hesapları payıdır. Yukarıdaki tabloda yer alan donuk alacak tutarlarına ilave olarak 15.219 TL tutarında tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğer alacak bakiyesi ve aynı tutarda özel karşılık bulunmaktadır.

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
|  | **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
|  |  |  |  |
| **Cari dönem:** |  |  |  |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 3.811 | 27.960 | 61.658 |
| Karşılık Tutarı (-) | 1.162 | 22.128 | 22.219 |
|  |  |  |  |
| **Net Bakiye** | **2.649** | **5.832** | **39.439** |
|  |  |  |  |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
|  | **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar** |
| **Önceki dönem:** |  |  |  |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 10.392 | 23.678 | 52.562 |
| Özel Karşılık (-) | 1.005 | 11.038 | 24.859 |
|  |  |  |  |
| **Net Bakiye** | **9.387** | **12.640** | **27.703** |

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | | **V. Grup** |
|  | **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
|  |  |  | |  |
| **Cari Dönem (Net)** | **129.305** | **90.267** | | **375.848** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 255.677 | 237.854 | | 949.674 |
| Karşılık Tutarı (-) | 126.372 | 147.587 | | 573.826 |
| **Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)** | **129.305** | **90.267** | | **375.848** |
| Bankalar (Brüt) | - | - | | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | | - |
| **Bankalar (Net)** | - | - | | - |
| Diğer Krediler (Brüt) | - | - | | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | | - |
| **Diğer Krediler (Net)** | **-** | **-** | | **-** |
|  |  |  | |  |
| **Önceki Dönem (Net)(\*)** | **61.068** | | **171.207** | **280.898** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 68.266 | | 265.743 | 863.382 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 7.198 | | 94.536 | 582.484 |
| **Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)** | **61.068** | | **171.207** | **280.898** |
| Bankalar (Brüt) | - | | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | | - | - |
| **Bankalar (Net)** | **-** | | **-** | **-** |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | | - | - |
| **Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)** | **-** | | **-** | **-** |

(\*) Yukarıdaki tabloda yer alan donuk alacak tutarlarına ilave olarak 15.219 TL tutarında tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğer alacak bakiyesi ve aynı tutarda özel karşılık bulunmaktadır.

**h.5. TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan kar payı tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup:** | **IV. Grup:** | **V. Grup** |
| **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
|  |  |  |  |
| **Cari Dönem (Net)** |  |  |  |
| Karpayı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 27.344 | 19.508 | 77.410 |
| Karşılık Tutarı (-) | 10.519 | 14.398 | 51.857 |
|  |  |  |  |

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**j. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:**

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

**k. Kayıttan Düşme politikasına ilişkin açıklamalar:**

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

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **Cari Dönem** | | |
|  | | **Brüt** | | **Net** |
|  | |  | |  |
| 1 yıldan az | | 521.993 | | 523.346 |
| 1-4 yıl arası | | 249.614 | | 192.586 |
| 4 yıldan fazla | | 12.962 | | 8.974 |
|  | |  | |  |
| **Toplam** | **784.569** | | **724.906** | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** | |
|  | **Brüt** | **Net** |
|  |  |  |
| 1 yıldan az | 302.955 | 255.990 |
| 1-4 yıl arası | 491.302 | 469.172 |
| 4 yıldan fazla | 13.283 | 11.919 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **807.540** | **737.081** |

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Cari Dönem** |
|  |  |
| Finansal kiralama alacakları (brüt) | 784.569 |
| Kazanılmamış finansal kiralama gelirleri (-) | 59.663 |
|  |  |
| **Finansal Kiralama Alacakları (net)** | **724.906** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| Finansal kiralama alacakları (brüt) | 807.540 |
| Kazanılmamış finansal kiralama gelirleri (-) | 70.459 |
|  |  |
| **Finansal Kiralama Alacakları (net)** | **737.081** |

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

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

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

Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **Yakın İzlemedeki Krediler** | | |
| **Cari Dönem** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** | |
| **Sözleşme Koşullarında Değişiklikler** | **Yeniden Finansman** |
|  |  |  |  |  |
| Finansal Kiralama Alacakları (Net) | 358.469 | 360.194 | 6.243 | - |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **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) | 674.383 | | 119.219 | 17 | 62.698 | 5.212 | 4.544 |
|  |  | |  |  |  |  |  |

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmaktadır.

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Cari Dönem** |
|  |  |
| Açılış Bakiyesi | 84.230 |
| Girişler | 44.237 |
| Çıkışlar | (10.372) |
| Transferler(\*) | (6.427) |
| Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali | 37 |
|  |  |
| **Kapanış Bakiyesi** | **111.705** |

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| Açılış Bakiyesi | 92.317 |
| Girişler | 100.284 |
| Çıkışlar | (26.758) |
| Transferler(\*) | (78.680) |
| Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali | (2.933) |
|  |  |
| **Kapanış Bakiyesi** | **84.230** |

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

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların 108.330 TL (31 Aralık 2017: 81.252 TL) tutarındaki kısmı elde tutulan gayrimenkullerden, 3.375 TL’si (31 Aralık 2017: 2.978 TL) ise diğer duran varlıklardan oluşmaktadır. Banka’nın durdurulan faaliyetleri ve bunlara ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**9. Ortaklık yatırımları:**

**a. İştiraklere İlişkin Bilgiler:**

**a1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:**

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Unvanı** | **Adres (Şehir/ Ülke)** | **Banka’nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)** | **Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)** |
|  |  |  |  |
| Kredi Garanti Fonu A.Ş | Ankara / Türkiye | 1,54 | - |
|  |  |  |  |

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Kredi Garanti Fonu A.Ş.’nin 31 Aralık 2017 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** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 467.788 | 434.126 | 11.548 | - | - | 135.818 | (22.810) | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**a2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:**

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

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

**b1. Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklığa ilişkin bilgiler:**

Banka Yönetim Kurulu’nun 22 Aralık 2017 tarihinde aldığı karara istinaden “Albaraka Kültür Sanat ve Yayıncılık A.Ş.” unvanlı şirketin kurulmuştur. 31 Mart 2018 itibarıyla şirket sermayesi 3.540 TL’dir ve Banka’nın şirket sermayesindeki payı %100’dür. Mali olmayan ortaklık olmasından ötürü konsolide edilmemiştir.

**b2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

**i.** Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Bereket Varlık Kiralama A.Ş.’nin 31 Mart 2018 tarihli incelemeden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Unvanı** | **Adres (Şehir/ Ülke)** | **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** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.076.951 | 454 | 3 | - | - | 33 | 21 | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**b2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı):**

**ii.** Banka’nın 25 Şubat 2015 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında 5.000 TL sermayeli “Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi Anonim Şirketi” ünvanlı bir gayrimenkul portföy yönetim şirketi kurulması kararı alınmıştır. Şirket, 3 Haziran 2015 tarihinde tescil edilmiş olup, Şirket’in tescili 9 Haziran 2015 tarih 8837 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir. Şirketin ünvanı şirketin 20 Aralık 2017 tarihli 2018 yılı Olağanüstü Genel Kurulu kararına istinaden Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Aşağıda tablolarda belirtilen değerler, Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş.’nin 31 Mart 2018 tarihli incelemeden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Unvanı** | **Adres (Şehir/ Ülke)** | **Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)** | **Diğer Ortakların Pay Oranı (%)** |
|  |  |  |  |
| Albaraka 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** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 12.567 | 11.306 | 2 | 65 | 188 | 1.692 | 4.384 | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**iii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu ve sektör bilgileri:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Dönem Başı Değeri | 5.400 | 5.400 |
| Dönem İçi Hareketler | - | - |
| Alışlar/Yeni Şirket Kurulumu/Sermaye İlaveleri | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | *-* | *-* |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 5.400 | 5.400 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
|  |  |  |
| **Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)** | **100,00** | **100,00** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Ortaklıklar | 5.400 | 5.400 |
|  |  |  |

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

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

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. 31 Mart 2018 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 | 90.884 | 1.169.720 | 1.179.962 | 22.332 | 18.011 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

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

**10. 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.

**11. 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.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Banka, 31 Mart 2018 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 137.573 TL (31 Aralık 2017: 86.158 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 36.131 TL (31 Aralık 2017: 33.209 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü netleştirerek 101.442 TL (31 Aralık 2017: 52.949 TL) vergi varlığını kayıtlarına yansıtmıştır.

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Cari Dönem** |
|  |  |
| Kar Payı Reeskontları ve Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar İle Kazanılmamış Gelirler | 39.707 |
| Kıdem Tazminatı, Prim ve İzin Ücreti Karşılıkları | 19.049 |
| Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Fark | 6.187 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar Değerleme Farkı | 4.831 |
| Türev Finansal Araçlar | 1.568 |
| Karşılıklar | 49.631 |
| Değer Düşüklüğü Karşılıkları | 526 |
| Diğer | 16.074 |
|  |  |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **137.573** |
|  |  |
| Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkı | 13.522 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler Değerleme Farkı | - |
| Kar Payı Reeskontları | 19.305 |
| Diğer | 3.304 |
|  |  |
| **Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü** | **36.131** |
|  |  |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)** | **101.442** |

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (devamı):**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| Kar Payı Reeskontları ve Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar İle Kazanılmamış Gelirler | 40.816 |
| Kıdem Tazminatı, Prim ve İzin Ücreti Karşılıkları | 17.844 |
| Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Fark | 4.920 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkı | 5.052 |
| Türev Finansal Araçlar | 14.271 |
| Değer Düşüklüğü Karşılıkları | 2.300 |
| Diğer | 955 |
|  |  |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **86.158** |
|  |  |
| Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkı | 14.445 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler Değerleme Farkı | - |
| Kar Payı Reeskontları | 15.487 |
| Diğer | 3.277 |
|  |  |
| **Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü** | **33.209** |
|  |  |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)** | **52.949** |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

**15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka’nın diğer aktifler toplamı 261.382 TL (31 Aralık 2017: 103.506 TL) olup, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

**II. 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 | **1.226.856** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.226.856** |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | **-** | **2.656.257** | **4.708.695** | **136.983** | **-** | **40.883** | **413.041** | **8.139** | **7.963.998** |
| III. Özel Cari Hesaplar Diğer-TP | **1.578.767** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.578.767** |
| Resmi Kuruluşlar | 28.647 | - | - | - | - | - | - | - | 28.647 |
| Ticari Kuruluşlar | 1.426.484 | - | - | - | - | - | - | - | 1.426.484 |
| Diğer Kuruluşlar | 72.877 | - | - | - | - | - | - | - | 72.877 |
| Ticari ve Diğer Kur. | 32.199 | - | - | - | - | - | - | - | 32.199 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 18.560 | - | - | - | - | - | - | - | 18.560 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 115 | - | - | - | - | - | - | - | 115 |
| Yurtdışı Bankalar | 18.422 | - | - | - | - | - | - | - | 18.422 |
| Katılım Bankası | 23 | - | - | - | - | - | - | - | 23 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Katılma Hesapları-TP | **-** | **340.882** | **1.863.833** | **82.031** | **-** | **10.102** | **48.410** | **28** | **2.345.286** |
| Resmi Kuruluşlar | - | 139 | 60 | - | - | - | - | - | 199 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 306.591 | 1.665.064 | 73.811 | - | 7.365 | 41.636 | 28 | 2.094.495 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 30.477 | 196.878 | 8.220 | - | 2.737 | 5.076 | - | 243.388 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | 3.675 | 1.316 | - | - | - | 1.698 | - | 6.689 |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - | - | 515 | - | - | - | - | - | 515 |
| V. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP | **1.445.906** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.445.906** |
| VI. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP | **-** | **1.701.956** | **3.110.898** | **237.948** | **-** | **25.731** | **633.347** | **109** | **5.709.989** |
| VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP | **1.916.195** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.916.195** |
| Yurtiçinde Yer. Tüz. K | 1.309.035 | - | - | - | - | - | - | - | 1.309.035 |
| Yurtdışında Yer. Tüz. K. | 161.922 | - | - | - | - | - | - | - | 161.922 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 445.238 | - | - | - | - | - | - | - | 445.238 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 444.791 | - | - | - | - | - | - | - | 444.791 |
| Katılım Bankası | 447 | - | - | - | - | - | - | - | 447 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP | **-** | **568.895** | **2.410.585** | **5.521** | **-** | **45.538** | **11.666** | **-** | **3.042.205** |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | 197.081 | 1.291.008 | 5.446 | - | 45.333 | 11.647 | - | 1.550.515 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 1.857 | 152.804 | 75 | - | - | - | - | 154.736 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | 73.656 | 193.991 | - | - | 205 | 19 | - | 267.871 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | 296.301 | 772.782 | - | - | - | - | - | 1.069.083 |
| IX.Kıymetli Maden DH | **240.640** | **137.677** | **423.436** | **16.176** | **-** | **2.533** | **17.321** | **58** | **837.841** |
| X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları- TP | **-** | **-** | **-** | **31.836** | **-** | **-** | **-** | **-** | **31.836** |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | 31.836 | - | - | - | - | 31.836 |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam (I+II+…..+IX+X+XI)** | **6.408.364** | **5.405.667** | **12.517.447** | **510.495** | **-** | **124.787** | **1.123.785** | **8.334** | **26.098.879** |

**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

**a. Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı):**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Vadesiz** | **1 Aya**  **Kadar** | **3 Aya**  **Kadar** | **6 Aya Kadar** | **9 Aya**  **Kadar** | **1 Yıla**  **Kadar** | **1 Yıl ve Üstü** | **Birikimli**  **Katılma**  **Hesabı** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| I. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | **1.210.837** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.210.837** |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | **-** | **2.687.839** | **4.459.640** | **136.450** | **-** | **34.112** | **409.812** | **6.974** | **7.734.827** |
| III. Özel Cari Hesaplar Diğer-TP | **1.984.912** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.984.912** |
| Resmi Kuruluşlar | 18.088 | - | - | - | - | - | - | - | 18.088 |
| Ticari Kuruluşlar | 1.868.045 | - | - | - | - | - | - | - | 1.868.045 |
| Diğer Kuruluşlar | 93.305 | - | - | - | - | - | - | - | 93.305 |
| Ticari ve Diğer Kur. | 3.956 | - | - | - | - | - | - | - | 3.956 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 1.518 | - | - | - | - | - | - | - | 1.518 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 97 | - | - | - | - | - | - | - | 97 |
| Yurtdışı Bankalar | 1.388 | - | - | - | - | - | - | - | 1.388 |
| Katılım Bankası | 33 | - | - | - | - | - | - | - | 33 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Katılma Hesapları-TP | **-** | **370.428** | **1.811.322** | **42.977** | **-** | **7.375** | **54.191** | **26** | **2.286.319** |
| Resmi Kuruluşlar | - | 149 | - | - | - | - | - | - | 149 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 346.321 | 1.650.343 | 39.880 | - | 3.777 | 46.480 | 26 | 2.086.827 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 23.931 | 159.464 | 3.097 | - | 3.598 | 6.047 | - | 196.137 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | 27 | 1.011 | - | - | - | 1.664 | - | 2.702 |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - | - | 504 | - | - | - | - | - | 504 |
| V. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP | **1.561.961** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.561.961** |
| VI. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP | **-** | **1.625.686** | **2.818.937** | **226.199** | **-** | **22.495** | **570.529** | **30** | **5.263.876** |
| VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP | **2.130.281** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2.130.281** |
| Yurtiçinde Yer. Tüz. K | 1.447.642 | - | - | - | - | - | - | - | 1.447.642 |
| Yurtdışında Yer. Tüz. K. | 120.901 | - | - | - | - | - | - | - | 120.901 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 561.738 | - | - | - | - | - | - | - | 561.738 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 560.807 | - | - | - | - | - | - | - | 560.807 |
| Katılım Bankası | 931 | - | - | - | - | - | - | - | 931 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP | **-** | **826.424** | **1.254.293** | **110.653** | **-** | **53.276** | **11.734** | **-** | **2.256.380** |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | 230.375 | 735.810 | 6.128 | - | 43.587 | 11.716 | - | 1.027.616 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 1.873 | 27.682 | 25 | - | - | - | - | 29.580 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | 153.935 | 182.180 | - | - | 570 | 18 | - | 336.703 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | 440.241 | 308.621 | 104.500 | - | 9.119 | - | - | 862.481 |
| IX.Kıymetli Maden DH | **265.241** | **141.931** | **410.938** | **15.588** | **-** | **1.091** | **14.804** | **34** | **849.627** |
| X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları- TP | **-** | **-** | **-** | **30.820** | **-** | **-** | **-** | **-** | **30.820** |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | 30.820 | - | - | - | - | 30.820 |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam (I+II+…..+IX+X+XI)** | **7.153.232** | **5.652.308** | **10.755.130** | **562.687** | **-** | **118.349** | **1.061.070** | **7.064** | **25.309.840** |

1. **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** | **Cari Dönem** |
|  |  |  |
| Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları |  |  |
| Türk Parası Cinsinden Hesaplar | 4.865.956 | 4.354.899 |
| Yabancı Para Cinsinden Hesaplar | 2.027.261 | 5.879.198 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merci. Sigorta Tabi Hesap | - | - |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Sigorta Kapsamında Bulunan** | **Sigorta Limitini Aşan** |
|  | **Önceki Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları |  |  |
| Türk Parası Cinsinden Hesaplar | 4.723.871 | 4.251.791 |
| Yabancı Para Cinsinden Hesaplar | 2.023.522 | 5.546.939 |
| 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** |
|  |  |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | 17.191 |
| 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 | 12.766 |
| 26 Eylül 2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282’nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | - |
| Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları | - |
|  |  |

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

1. **Sigorta kapsamında bulunan katılım fonuna ilişkin bilgiler (devamı):**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | 13.179 |
| 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 | 9.787 |
| 26 Eylül 2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282’nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | - |
| Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları | - |
|  |  |

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

**2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

Banka uluslararası piyasalardan 314.000.000 ABD Doları tutarında bir yıldan uzun vadeli murabaha sendikasyon kredisi sağlamıştır (31 Aralık 2017: Bir yıldan uzun vadeli: 314.000.000 ABD Doları).

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka’nın yatırıma esas vekale sözleşmeleri çerçevesinde bankalardan sağladığı sırasıyla 38.667.648 ABD Doları ve 198.030.945 Euro tutarında vekale kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 197.595.236 ABD Doları ve 232.150.880 Euro).

Banka’nın 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**  **% (95/175/179 Günlük)** |
|  |  |  |  |  |  |
| 30 Haziran 2014 | 350.000.000 | ABD Doları | 5 yıl | 6,25 |  |
| 19 Aralık 2017 | 150.000.000 | TL | 175 Gün |  | 6,02 |
| 12 Ocak 2018 | 135.000.000 | TL | 95 Gün |  | 3,27 |
| 16 Şubat 2018 | 175.000.000 | TL | 95 Gün |  | 3,35 |
| 23 Mart 2018 | 200.000.000 | TL | 179 Gün |  | 6,38 |
|  |  |  |  |  |  |
| (\*) Tam rakamları ifade etmektedir. |  |  |  |  |  |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - |
| Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan | 696.553 | 1.659.880 |
| Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 152.912 | 2.363.867 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **849.465** | **4.023.747** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - |
| Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan | 484.497 | 1.618.733 |
| Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 314.258 | 2.994.481 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **798.755** | **4.613.214** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| Kısa Vadeli | 696.553 | 1.112.806 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 152.912 | 2.910.941 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **849.465** | **4.023.747** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| Kısa Vadeli | 641.459 | 1.803.899 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 157.296 | 2.809.315 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **798.755** | **4.613.214** |

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

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

Banka’nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan müşteri ve sektör grubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

**3. a. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| Vadeli İşlemler | 20 | - |
| Swap İşlemleri | 1.419 | 1.144 |
| Futures İşlemleri | - | - |
| Opsiyonlar | - | - |
| Diğer | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **1.439** | **1.144** |

**3. b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| Vadeli İşlemler | 76 | - |
| Swap İşlemleri | - | 6.342 |
| Futures İşlemleri | - | - |
| Opsiyonlar | - | - |
| Diğer | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **76** | **6.342** |

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

1. **Finansal kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:**

**a.1. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:**

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır.

**a.2. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka’ya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

1. **Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:**

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

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Cari Dönem** |
|  |  |
| 1 yıldan az | 41.544 |
| 1-4 yıl arası | 150.760 |
| 4 yıldan fazla | 128.063 |
|  |  |
| **Toplam** | **320.367** |

**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

**b. Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar (devamı):**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| 1 yıldan az | 53.352 |
| 1-4 yıl arası | 145.089 |
| 4 yıldan fazla | 120.905 |
|  |  |
| **Toplam** | **319.346** |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

**6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

**a. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:**

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla 53.623 TL (31 Aralık 2017: 50.623 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı, 10.959 TL (31 Aralık 2017: 8.484 TL) tutarında izin ücretleri karşılığı olmak üzere toplam 64.582 TL (31 Aralık 2017: 59.107 TL) çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır. Cari dönemde performans prim karşılığı ayrılmamıştır (31 Aralık 2017: 30.000 TL). Banka 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** |
|  |  |
| İskonto oranı (%) | 11,70 |
| Tahmin edilen maaş tavanı artış oranı (%) | 8,50 |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| İskonto oranı (%) | 11,70 |
| Tahmin edilen maaş tavanı artış oranı (%) | 8,50 |
|  |  |

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Cari Dönem** |
|  |  |
| Önceki dönem sonu bakiyesi | 50.623 |
| Dönem içinde değişim | 4.054 |
| Aktüeryal (kazanç)/kayıp | - |
| Dönem içinde ödenen | (1.054) |
|  |  |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **53.623** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| Önceki dönem sonu bakiyesi | 35.925 |
| Dönem içinde değişim | 10.733 |
| Aktüeryal (kazanç)/kayıp | 8.928 |
| Dönem içinde ödenen | (4.963) |
|  |  |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **50.623** |

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

**b.1) Diğer karşılıklar:**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Cari Dönem** |
|  |  |
| Gayrinakdi Kredi Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı | 3.981 |
| Katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlar(\*) | 148 |
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş teminat mektupları üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı | 1.252 |
| Boş çek yaprağı beklenen zarar karşılıkları | 2.077 |
| Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılıkları | 213 |
| Devam eden dava karşılıkları | 2.638 |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z’a yansıtılan menkul değerler | 530 |
| Diğer | 611 |
|  |  |
| **Toplam** | **11.450** |

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

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| Katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlar(\*) | - |
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş teminat mektupları | 19.479 |
| Boş çek yaprağı karşılıkları | 10.426 |
| Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılıkları | 205 |
| Devam eden dava karşılıkları | 2.264 |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z’a yansıtılan menkul değerler | 232 |
| Diğer | 687 |
|  |  |
| **Toplam** | **33.293** |

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

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

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, 1.823 TL (31 Aralık 2017: 14.130 TL) tutarında dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları bilançonun aktifinde yer alan krediler ve finansal kiralama alacakları ile netleştirilmiştir.

1. **Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| **Genel Karşılıklar** | **142.420** |
| **I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)** | **116.470** |
| Katılma Hesapları Payı | 63.406 |
| Kurum Payı | 53.064 |
| Diğer | - |
| **I. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar** | **8.069** |
| Katılma Hesapları Payı | 3.327 |
| Kurum Payı | 4.742 |
| Diğer | - |
| **II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)** | **14.242** |
| Katılma Hesapları Payı | 7.184 |
| Kurum Payı | 7.058 |
| Diğer | - |
| **II. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar** | **5.223** |
| Katılma Hesapları Payı | 2.409 |
| Kurum Payı | 2.814 |
| Diğer | - |
| **Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar** | **11.708** |
| **Diğer** | - |

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

1. **Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:**

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 29.905 TL tutarında özel karşılık ayırmıştır.

1. **Devam eden dava karşılıklarına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Devam eden dava karşılıkları | 2.638 | 2.264 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **2.638** | **2.264** |

**7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

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

**a.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:**

Banka’nın 31 Mart 2018 itibarıyla kurumlar vergisinden ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 4.034 TL’dir (31 Aralık 2017: 45.998 TL)

**a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Cari Dönem** |
|  |  |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 4.034 |
| BSMV | 11.602 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 14.394 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 756 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 959 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - |
| Diğer | 6.909 |
|  |  |
| **Toplam** | **38.654** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 45.998 |
| BSMV | 15.942 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 12.769 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 1.058 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 887 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - |
| Diğer | 8.115 |
|  |  |
| **Toplam** | **84.769** |

**a.3. Primlere ilişkin bilgiler:**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Cari Dönem** |
|  |  |
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 3.953 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 4.441 |
| 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 | 279 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 558 |
| Diğer | - |
|  |  |
| **Toplam** | **9.231** |

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 3.704 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 3.999 |
| 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 | 262 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 523 |
| Diğer | - |
|  |  |
| **Toplam** | **8.488** |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

**9. Banka’nın sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, kar payı oranı; borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:**

**Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** |
| İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları | - | - |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | - |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - |
| Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları | - | 1.736.826 |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | 1.736.826 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - |
| **Toplam** | **-** | **1.736.826** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** | | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| Yurtiçi Bankalardan | - | - |
| Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan | - | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - |
| Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan | - | 1.627.163 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **-** | **1.627.163** |

Banka, 7 Mayıs 2013 tarihinde Türkiye dışında yerleşik yatırımcılardan yapılandırılmış işletmesi olan ABT 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.

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. Banka, 24.000.000 ABD Doları tutarındaki kira sertifikasını geri satın almıştır ve ilgili tutar sermaye benzeri kredi ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemlerinde netleştirilmiştir.

Banka, 20 Şubat 2018 tarihinde 205.000.000 ABD Doları tutarında vadesiz ilave ana sermaye Tier 1 sukuk işlemi gerçekleştirmiştir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

**11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

1. **Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

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

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

1. **Ödenmiş sermaye tutarı, Banka’da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanına ilişkin bilgiler:**

Banka, 28 Şubat 2013 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında kayıtlı sermaye sistemine geçiş hakkında karar almıştır. 27 Aralık 2016 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu’na yapılan Kayıtlı Sermaye Tavanı izninin uzatımı başvurusu 10 Ocak 2017 tarihinde onaylanmış ve kayıtlı sermaye tavanı 31 Aralık 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 2.500.000 TL olarak belirlenmiştir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sermaye Sistemi** | **Ödenmiş Sermaye** | **Tavan** |
|  |  |  |
| Kayıtlı sermaye | 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.

**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:**

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

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

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (İş ortaklıklarından) | - | - |
| Değerleme farkı(\*) | (15.917) | (3.462) |
| Kur farkı | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **(15.917)** | **(3.462)** |

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (İş ortaklıklarından) | - | - |
| Değerleme farkı(\*) | (18.740) | (146) |
| Kur farkı | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **(18.740)** | **(146)** |

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

**ğ) Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler:**

Banka yapılandırılmış işletmesi olan “Bereket One Ltd” aracılığıyla ihraç etmiş olduğu İrlanda Borsasına kote Basel III kriterlerine uyumlu 205.000.000 ABD Doları tutarında (tarihi maliyeti 775.720 TL) vadesiz sukuk işlemini TMS 32 çerçevesinde parasal olmayan bir kalem olarak değerlendirip, BDDK’nın 20 Şubat 2018 tarihi itibarıyla ilave ana sermaye hesabına dahil edilmesine onay vermesinin ardından özkaynaklar altında tarihi maliyet üzerinden “diğer sermaye yedekleri” kaleminde muhasebeleştirmiştir. Sukuk işleminin ilk geri çağrılma tarihi 20 Şubat 2023 olup, yıllık %10 oranında kar payı ödemesi (alta ayda bir ödemeli) bulunmaktadır. Banka’nın kar payı ödemelerinin iptali konusunda yetkisi bulunmaktadır ve Banka’nın bu yetkiyi kullanması halinde, sözleşmede belirlenmiş olan tutar ile ödememe durumu da dahil olmak üzere yaptığı ödeme tutarı arasındaki farkı sonraki dönemlerde de ödeme zorunluluğu bulunmaktadır.

**III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:**

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Cari Dönem** |
|  |  |
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri | 577.897 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | 756.500 |
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | 285.302 |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 196.091 |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 4.571 |
| Kredi Kartı ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | 344 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 284.677 |
|  |  |
| **Toplam** | **2.105.382** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri | 528.560 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | 528.094 |
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | 381.062 |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 348.871 |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 4.069 |
| Kredi Kartı ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | 363 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 441.333 |
|  |  |
| **Toplam** | **2.232.352** |

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

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Cari Dönem** |
|  |  |
| Teminat Mektupları | 7.387.408 |
| Banka Aval ve Kabulleri | 28.239 |
| Akreditifler | 1.020.214 |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 93.721 |
|  |  |
| **Toplam** | **8.529.582** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| Teminat Mektupları | 7.024.344 |
| Banka Aval ve Kabulleri | 21.824 |
| Akreditifler | 1.030.808 |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 55.648 |
|  |  |
| **Toplam** | **8.132.624** |

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

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Cari Dönem** |
|  |  |
| Teminat Mektupları | 7.387.408 |
| Kesin teminat mektupları | 4.687.050 |
| Geçici teminat mektupları | 275.311 |
| Avans teminat mektupları | 259.646 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 244.345 |
| Nakit kredi temini için verilen teminat mektupları | 1.921.056 |
| Kefalet ve Benzeri İşlemler | 93.721 |
|  |  |
| **Toplam** | **7.481.129** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| Teminat Mektupları | 7.024.344 |
| Kesin teminat mektupları | 4.441.424 |
| Geçici teminat mektupları | 229.023 |
| Avans teminat mektupları | 229.973 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 238.333 |
| Nakit kredi temini için verilen teminat mektupları | 1.885.591 |
| Kefalet ve Benzeri İşlemler | 55.648 |
|  |  |
| **Toplam** | **7.079.992** |

**c. Gayrinakdi Krediler Kapsamında:**

**c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Cari Dönem** |
|  |  |
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | 1.921.056 |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli | 379.846 |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli | 1.541.210 |
| Diğer gayrinakdi krediler | 6.608.526 |
|  |  |
| **Toplam** | **8.529.582** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | 1.885.591 |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli | 346.696 |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli | 1.538.895 |
| Diğer gayrinakdi krediler | 6.247.033 |
|  |  |
| **Toplam** | **8.132.624** |

**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.

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

1. **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:**

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

**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| **Kredilerden alınan kar payları(\*)** |  |  |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 93.278 | 7.785 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 381.440 | 88.738 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payları | 19.836 | 2 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **494.554** | **96.525** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| **Kredilerden alınan kar payları (\*)** |  |  |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 129.301 | 6.137 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 351.307 | 62.047 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payları | 6.282 | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **486.890** | **68.184** |

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| T.C. Merkez Bankasından | 1.374 | 9.917 |
| Yurtiçi Bankalardan | - | 298 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **1.374** | **10.215** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| T.C. Merkez Bankasından | 1.175 | 4.432 |
| Yurtiçi Bankalardan | - | 566 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **1.175** | **4.998** |

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 45 | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 21.616 | 4.545 |
| İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlenen finansal varlıklar | 18.236 | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **39.897** | **4.545** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklardan | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklardan | 27.445 | 5.056 |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | 18.191 | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **45.636** | **5.056** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payları | 1.396 | 367 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **1.396** | **367** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payları | 135 | 1.615 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **135** | **1.615** |

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

**2. Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:**

**a. Kullanılan kredilere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| Bankalara | **7.259** | **17.223** |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | - | 2.022 |
| Yurtdışı Bankalara | 7.259 | 15.201 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - |
| Diğer kuruluşlara | **18.362** | **60.826** |
|  |  |  |
| **Toplam** | **25.621** | **78.049** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| Bankalara | - | 15.482 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | - | 2.063 |
| Yurtdışı Bankalara | - | 13.419 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - |
| Diğer kuruluşlara | 4.671 | 55.804 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **4.671** | **71.286** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payları | 18.092 | 21.453 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **18.092** | **21.453** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payları | 4.755 | 19.717 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **4.755** | **19.717** |

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2017: Bulunmamaktadır).

**IV. 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 | - | 12 | - | - | - | - | - | 12 | |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan  katılma hs. | 61.501 | 108.142 | 5.116 | - | 898 | 10.735 | 193 | 186.585 | |
| Resmi kuruluş katılma hs. | 4 | 1 | - | - | - | - | - | 5 | |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 7.550 | 43.389 | 1.731 | - | 132 | 1.203 | - | 54.005 | |
| Diğer kuruluş katılma hs. | 906 | 4.869 | 109 | - | 83 | 176 | - | 6.143 | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| Toplam | **69.961** | **156.413** | **6.956** | **-** | **1.113** | **12.114** | **193** | **246.750** | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| Yabancı para |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| Bankalar | 2.834 | 2.593 | 176 | - | 14 | - | - | 5.617 | |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan  katılma hs. | 8.067 | 16.535 | 1.203 | - | 128 | 3.754 | - | 29.687 | |
| Resmi kuruluş katılma hs. | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 1.105 | 6.979 | 28 | - | 215 | 67 | - | 8.394 | |
| Diğer kuruluş katılma hs. | 604 | 1.080 | - | - | - | - | - | 1.684 | |
| Kıymetli maden depo hs. | 302 | 1.530 | 70 | - | 7 | 112 | - | 2.021 | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| Toplam | **12.912** | **28.717** | **1.477** | **-** | **364** | **3.933** | **-** | **47.403** | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| Genel toplam | **82.873** | **185.130** | **8.433** | **-** | **1.477** | **16.047** | **193** | **294.153** | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 | - | 9 | - | - | - | - | - | 9 | |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan  katılma hs. | 39.395 | 90.580 | 1.880 | - | 1.582 | 11.686 | 68 | 145.191 | |
| Resmi kuruluş katılma hs. | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 7.452 | 34.088 | 1.470 | - | 352 | 736 | - | 44.098 | |
| Diğer kuruluş katılma hs. | 254 | 3.156 | 266 | - | 33 | 116 | - | 3.825 | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| Toplam | **47.101** | **127.833** | **3.616** | **-** | **1.967** | **12.538** | **68** | **193.123** | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| Yabancı para |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| Bankalar | 1.244 | 2.716 | 491 | - | 11 | 9 | - | 4.471 | |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan  katılma hs. | 4.885 | 11.848 | 593 | - | 475 | 2.984 | - | 20.785 | |
| Resmi kuruluş katılma hs. | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 1.320 | 3.701 | 874 | - | 225 | 50 | - | 6.170 | |
| Diğer kuruluş katılma hs. | 153 | 1.716 | - | - | 5 | 831 | - | 2.705 | |
| Kıymetli maden depo hs. | 139 | 831 | 15 | - | 9 | 25 | - | 1.019 | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| Toplam | **7.741** | **20.812** | **1.973** | **-** | **725** | **3.899** | **-** | **35.150** | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| Genel toplam | **54.842** | **148.645** | **5.589** | **-** | **2.692** | **16.437** | **68** | **228.273** | |

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

**3. 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** |
|  |  |
| Üye işyeri pos.alınan ücret ve komisyonlar | 9.998 |
| Takas odasından alınan ücret ve komisyonlar | 6.582 |
| Havale komisyonları | 2.550 |
| Ekspertiz ücretleri | 2.842 |
| Sigorta ve aracılık komisyonları | 3.027 |
| Diğer | 8.714 |
|  |  |
| **Toplam** | **33.713** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar** | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| Üye işyeri pos.alınan ücret ve komisyonlar | 7.868 |
| Takas odasından alınan ücret ve komisyonlar | 4.628 |
| Havale komisyonları | 3.697 |
| Ekspertiz ücretleri | 2.624 |
| Sigorta ve aracılık komisyonları | 2.487 |
| Diğer | 4.637 |
|  |  |
| **Toplam** | **25.941** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar** | **Cari Dönem** |
|  |  |
| Kullanılan kredilere verilen ücret ve komisyonlar | 6.261 |
| Kredi kartları için verilen ücret ve komisyonlar | 2.498 |
| Üye işyeri pos verilen ücret ve komisyonlar | 4.859 |
| Swift, EFT ve havale için verilen ücret ve komisyonlar | 2.528 |
| Diğer | 2.275 |
|  |  |
| **Toplam** | **18.421** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar** | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| Kullanılan kredilere verilen ücret ve komisyonlar | 7.067 |
| Kredi kartları için verilen ücret ve komisyonlar | 2.146 |
| Üye işyeri pos verilen ücret ve komisyonlar | 2.604 |
| Swift, EFT ve havale için verilen ücret ve komisyonlar | 1.333 |
| Diğer | 2.280 |
|  |  |
| **Toplam** | **15.430** |

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

**4. 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.

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Cari Dönem** |
|  |  |
| **Kar** | **1.518.058** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 19.098 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 20.044 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 1.478.916 |
|  |  |
| **Zarar (-)** | **1.484.166** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 543 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 21.758 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 1.461.865 |
|  |  |
| **Ticari Kar / Zarar (net)** | **33.892** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| **Kar** | **2.514.065** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 4.248 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 12.476 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 2.497.341 |
|  |  |
| **Zarar (-)** | **2.521.212** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 23 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 14.987 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 2.506.202 |
|  |  |
| **Ticari Kar / Zarar (net)** | **(7.147)** |

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Cari Dönem** |
|  |  |
| Önceki yıllarda ayrılan karşılıklardan gelirler | 259.878 |
| Aktiflerin satışından elde edilen gelirler | 10.856 |
| Haberleşme giderleri karşılığı | 1.513 |
| Ayrılan izin ücretleri gider karşılığı iptali | - |
| Çek karnesi bedelleri | 377 |
| Diğer gelirler | 807 |
|  |  |
| **Toplam** | **273.431** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| Önceki yıllarda ayrılan karşılıklardan gelirler | 24.397 |
| Aktiflerin satışından elde edilen gelirler | 2.695 |
| Haberleşme giderleri karşılığı | 1.309 |
| Ayrılan izin ücretleri gider karşılığı iptali | - |
| Çek karnesi bedelleri | 294 |
| Diğer gelirler | 739 |
|  |  |
| **Toplam** | **29.434** |

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

**7.1. TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı karşılıkları:**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Cari Dönem** |
| **Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları** | **252.425** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 17.020 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 29.510 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 205.895 |
| **Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları** | **156** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar | 156 |
| **İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları** | **-** |
| İştirakler | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - |
| **Diğer** | **4.528** |
|  |  |
| **Toplam** | **257.109** |

Beklenen kredi zarar karşılığı olarak muhasebeleştirilen 252.425 TL’lik bakiyenin 73.379 TL’si katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarının katılma hesapları payıdır.

**7.2. Banka’nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılık giderleri:**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | **110.001** |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | 22.493 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | 42.217 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | 41.800 |
| Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar | 3.491 |
| **Genel Karşılık Giderleri** | **48** |
| **Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri** | - |
| **Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri** | **1.265** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | 1.265 |
| 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(\*)** | **26.715** |
|  |  |
| **Toplam** | **138.029** |

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin 110.001 TL tutarındaki özel karşılık giderlerinin 38.018 TL tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinin katılma hesapları payıdır.

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin 48 TL tutarındaki genel karşılık giderleri içerisindeki katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan katılma hesapları payı bulunmamaktadır.

(\*) Diğer bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş G.Nakdi Kredi Özel Karşılıkları | 8.497 |
| Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Tutarlar | 18.182 |
| Diğer | 36 |
|  |  |
| **Toplam** | **26.715** |

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

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Cari Dönem** |
|  |  |
| Personel Giderleri(\*) | 122.326 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 3.000 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 9.718 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 5.586 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 48.878 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 19.378 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 3.545 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 4.666 |
| Diğer Giderler(\*\*) | 21.289 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 143 |
| Diğer(\*\*\*) | 35.397 |
|  |  |
| **Toplam** | **225.048** |

*(\*) Gelir tablosunda “Diğer Faaliyet Giderleri” içinde olmayan, ayrı bir kalem olarak yer alan “Personel Giderleri” de bu tabloda yer almaktadır.*

*(\*\*)Diğer İşletme Giderleri altındaki “Diğer Giderler” bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:*

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Cari Dönem** |
| Haberleşme Giderleri | 3.882 |
| Yardım ve Bağışlar | 3.681 |
| Temizlik Giderleri | 3.494 |
| Isıtma Aydınlatma Ve Su Giderleri | 2.183 |
| Temsil ve Ağırlama Giderleri | 1.484 |
| Taşıt Aracı Giderleri | 1.312 |
| Dava ve Mahkeme Giderleri | 782 |
| Menkuller Sigorta Giderleri | 651 |
| Kırtasiye Giderleri | 693 |
| Ortak Giderlere Katılma Giderleri | 419 |
| Diğer | 2.708 |
|  |  |
| **Toplam** | **21.289** |

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Cari Dönem** |
|  |  |
| Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu | 10.340 |
| Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar | 8.344 |
| İkramiye Karşılık Giderleri | - |
| Ekspertiz ve İstihbarat Giderleri | 2.678 |
| Denetim ve Müşavirlik Ücretleri | 3.396 |
| İzin Ücretleri Karşılık Giderleri | 2.474 |
| Katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlar (net) | - |
| Diğer | 8.165 |
|  |  |
| **Toplam** | **35.397** |

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

**8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler (devamı):**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| Personel Giderleri | 105.601 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 2.198 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 9.679 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 5.754 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 349 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 39.555 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 16.169 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 2.247 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 4.402 |
| Diğer Giderler (\*) | 16.737 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 72 |
| Diğer (\*\*) | 31.012 |
|  |  |
| **Toplam** | **194.220** |

*(\*) Diğer İşletme Giderleri altındaki “Diğer Giderler” bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:*

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| Haberleşme Giderleri | 3.026 |
| Yardım ve Bağışlar | 2.035 |
| Temizlik Giderleri | 2.992 |
| Isıtma Aydınlatma Ve Su Giderleri | 2.282 |
| Temsil ve Ağırlama Giderleri | 898 |
| Taşıt Aracı Giderleri | 1.022 |
| Dava ve Mahkeme Giderleri | 857 |
| Diğer | 3.625 |
|  |  |
| **Toplam** | **16.737** |

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu | 9.546 |
| Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar | 6.869 |
| İkramiye Karşılık Giderleri | - |
| Ekspertiz ve İstihbarat Giderleri | 3.081 |
| Denetim ve Müşavirlik Ücretleri | 3.849 |
| İzin Ücretleri Karşılık Giderleri | 2.364 |
| Diğer | 5.303 |
|  |  |
| **Toplam** | **31.012** |

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

**9. 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.

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

Banka’nın sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi karşılığı:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Cari Dönem** |
|  |  |
| Vergi öncesi kar | 114.937 |
| %22 vergi oranı ile hesaplanan vergi | 25.286 |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler | (9.057) |
| İndirimler | (16.229) |
| Cari Vergi Karşılığı | - |
| Ertelenmiş Vergi Karşılığı | 17.220 |
| Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı | 17.220 |
|  |  |

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** |
|  |  |
| Vergi öncesi kar | 46.220 |
| %20 vergi oranı ile hesaplanan vergi | 9.244 |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler | 5.463 |
| İndirimler | (5.945) |
| Cari Vergi Karşılığı | 8.762 |
| Ertelenmiş Vergi Karşılığı | 1.665 |
| Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı | 10.427 |
|  |  |

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

**11. 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.

**12. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:**

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**V. 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. 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. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:**

**1. 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**:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu(\*)** | **İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)** | | **Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | | **Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler** | |
|  | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Krediler** |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 118.658 | 22.039 | 106 | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 105.926 | 35.829 | 64 | - |
| **Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri** | 1.763 | - | 1.562 | 17 | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |

**b. Önceki Dönem**:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu(\*)** | **İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)** | | **Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | | **Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler** | |
|  | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Krediler** |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 35.550 | 24.249 | 714 | 28 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 118.658 | 22.039 | 106 | - |
| **Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri** | **1.750** | **-** | **409** | **31** | **13** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |

(\*) 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. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu(\*)** | **İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)** | | **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 | 15.395 | 10.496 | 602.289 | 470.674 | 4.801 | 5.476 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 8.643 | 15.395 | 664.409 | 602.289 | 5.560 | 4.801 |
| **Katılma Hesabı Kar Payı Gideri** | **177** | **229** | **1.863** | **1.855** | **41** | **22** |
|  |  |  |  |  |  |  |

(\*) 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı yatırıma esas vekale sözleşmeleri çerçevesinde sağladığı 30.167.648 ABD Doları ve 161.530.945 EURO tutarında vekale kredisi (31 Aralık 2017: 190.095.236 ABD Doları ve 153.550.880 EURO) bulunmaktadır. Söz konusu vekale kredilerine ilişkin olarak 1 Ocak 2018 – 31 Mart 2018 tarihleri arasında oluşan kar payı gideri 4.215 TL’dir (31 Mart 2017: 2.377 TL). Banka, Banka’nın dahil olduğu risk grubu içerisinde yer alan Bereket Varlık Kiralama Şirketi aracılığıyla 350.000.000 ABD Doları ve 660.000.000 TL tutarında kira sertifikası ihracı gerçekleştirmiştir. 31 Mart 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine ait söz konusu toplam sukuk ihraç gideri 39.414 TL’dir (31 Mart 2017: 24.265 TL).

**c.2. Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:**

Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli döviz alım/satım sözleşmesi bulunmamaktadır.

31 Mart 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine ait Banka’nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerinin toplam tutarı 6.120 TL’dir (31 Mart 2017: 2.300 TL).

Banka, 20 Şubat 2018 tarihinde 205.000.000 ABD Doları tutarında vadesiz ilave ana sermaye Tier 1 sukuk işlemi gerçekleştirmiştir.

**VIII. 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:**

Banka 7 Mayıs 2013 tarihinde kullandığı ilk 5 yılı anapara ödemesiz toplam 10 yıllık 200.000.000 ABD Doları meblağlı sermaye benzeri kredisini erken itfa opsiyonu kullanmak suretiyle 7 Mayıs 2018 tarihinde kapatmıştır.

Avrupa Dijital Bankacılık Projesi “insha”nın Almanya’da resmi olarak faaliyete geçebilmesi amacıyla Banka’nın %100 iştirakiyle 100.000 EUR sermayeli (Türkiye’deki karşılığı ile bir limited şirket) GmbH kurulması için 08.05.2018 tarihinde Berlin’de noter üzerinden resmi başvuru yapılmıştır. Notere şirket kurulumuna ilişkin gerekli evraklar sunulduktan ve imzalar atıldıktan sonra kurulum işlemleri tamamıyla bitinceye kadar bu süreç içerisinde “insha GmbH” şirketi Almanya hukukuna göre “Vor-GmbH” denilen “ön-şirket” aşamasında olacaktır. Bu süreci takiben ilgili sermaye bir Alman bankasına aktarılacak, ticaret dairesine kayıt yapılacak, vergi numarası ve tescil mahkemesine kaydolma talebi gerçekleştirilecektir. Bu işlemlerin tamamlanması ve Almanya resmi gazetesinde ilan edilmesi yaklaşık 1 ay sürmektedir.

**ALTINCI BÖLÜM**

**Diğer açıklamalar**

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

Bulunmamaktadır.

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**Sınırlı denetim raporu**

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

Banka’nın kamuya açıklanan 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin finansal tablo ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of the KPMG International Cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 14 Mayıs 2018 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**

**I. Genel Bilgiler**

1. **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 yerli ortakların payı %8,78 halka açık kısım ise %25.22’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.

Tüm paydaşları için “Değerlerinize değer katıyoruz” stratejisiyle sürdürülebilir büyüme sağlamak hedefiyle ilerleyen Albaraka Türk, bireysel, kurumsal, kobi segmentleri dahil tüm müşterilerine karşı her zaman “güvenilir”, “anlaşılır”, “sorumlu” ve “şeffaf” bir yaklaşımla, ihtiyaçlarına uygun ürün ve hizmetler sunmak ve müşteri deneyimini iyileştirmek için tüm kollardan katılım bankacılığı sistemini yapılandırıyor. Sahip olduğu yetkin ve dinamik insan kaynağı ve faizsiz bankacılık altyapısıyla kaliteden ve değerlerinden ödün vermeden sunduğu ürün ve hizmetleri, Albaraka Türk’ü sektöründe lider bir konuma taşıyor.

Ana ortağı “ABG”’nin faaliyet gösterdiği Körfez, Ortadoğu ve Kuzey Afrika coğrafyalarında da 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. 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:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **31 Mart 2018 Tarihi İtibarıyla 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** | **79.057** | **8,78** |
| **Halka Açık** | **226.990** | **25,22** |
|  |  |  |
| **Toplam** | **900.000** | **100,00** |

Albaraka Türk’ün ödenmiş sermayesi 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 900.000 TL’dir.

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

1. **1 Ocak 2018 – 31 Mart 2018 dönemindeki ana sözleşme değişiklikleri:**

İlgili dönemde Bankamız ana sözleşmesinde bir değişiklik olmamıştır.

**4. Şube ve Personel Bilgileri:**

31 Mart 2018 itibarıyla Banka’nın toplam şube sayısı 220, toplam personel sayısı ise 3.919’dur. Ülke geneline yayılmış yurt içi 219 şube, Erbil de bulunan 1 yurt dışı şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ad Soyad** | **Görevi** | **Öğrenim**  **Durumu** | **Göreve Başlangıç Tarih** | **Bankacılık Tecrübesi** |
|  |  |  |  |  |
| Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK | Yönetim Kurulu Başkanı | Yüksek Lisans | 2005 | 45 |
| Yalçın ÖNER | Yönetim Kurulu II.Başkanı | Yüksek Lisans | 1985 | 46 |
| Osman AKYÜZ | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans | 1996 | 33 |
| İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans | 2005 | 47 |
| Hamad Abdulla A. ALOQAB | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans | 2008 | 24 |
| Fahad Abdullah A. ALRAJHI | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans | 2008 | 30 |
| Hood Hashem Ahmed HASHEM | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans | 2011 | 17 |
| Prof.Dr.Kemal Varol | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora | 2013 | 9 |
| Muhammad Zarrug M. RAJAB | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans | 2016 | 32 |
| Dr.Bekir PAKDEMİRLİ | Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora | 2016 | 2 |
| Dr. Khaled Abdulla Mohamed ATEEQ | Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora | 2017 | 1 |
| Mustafa BÜYÜKABACI | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans | 2017 | 26 |
| Melikşah UTKU | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Yüksek Lisans | 2016 | 14 |

1. **Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri(\*):**

(\*) Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinden Sn.Hood Hashem Ahmed Hashem'in Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden 30 Mayıs 2018 tarihi itibarıyla istifa etmiş, yerine Sn.Süleyman KALKAN seçilmiştir. Bankamız Yönetim Kurulu II. Başkanlığı görevini yürütmekte olan Sn. Yalçın ÖNER 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmış, yerine Sn. Mehmet ASUTAY seçilmiştir.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ad Soyad** | **Görevi** | **Öğrenim Durumu** | **Göreve Başlangıç Tarih** | **Bankacılık Tecrübesi** |
| Melikşah UTKU | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Yüksek Lisans | 2016 | 14 |
| Turgut SİMİTCİOĞLU | Genel Müdür Başyardımcısı | Yüksek Lisans | 2017 | 28 |
| Mustafa ÇETİN | Genel Müdür Yardımcısı | Lisans | 2018 |  |
| Ali TUĞLU | Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans | 2014 | 10 |
| Nihat BOZ | Genel Müdür Yardımcısı | Lisans | 2009 | 31 |
| Süleyman ÇELİK | Genel Müdür Yardımcısı | Lisans | 2017 | 29 |
| Nevzat BAYRAKTAR | Genel Müdür Yardımcısı | Lisans | 2017 | 22 |
| Fatih BOZ | Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans | 2017 | 20 |
| Hasan ALTUNDAĞ | Genel Müdür Yardımcısı | Lisans | 2017 | 31 |
| Deniz AKSU | Genel Müdür Yardımcısı | Lisans | 2017 | 22 |
| Malek Khodr TEMSAH | Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans | 2017 | 15 |
| Cenk DEMİRÖZ | Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans | 2017 | 18 |
|  |  |  |  |  |

1. **Üst Yönetim(\*):**

(\*) Bankamızın 27 Nisan 2018 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısında Bankamız Dış Ticaret Operasyon Müdürü Sn. Mustafa ÇETİN’in Finans ve Stratejiden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmasına karar verilmiştir. Bilgi Teknolojileri İş Ailesi, Operasyon İş Ailesi ve İnsan Kıymetleri İş Ailesinden sorumlu Genel Müdür Başyardımcılığı görevlerini sürdüren Sayın Mehmet Ali Verçin 30 Nisan 2018 tarihi itibarıyla Genel Müdür Başyardımcılığı görevinden ayrılmıştır. Kendisi Bankamızda danışman olarak yarı zamanlı çalışmaya devam edecektir. Mali İşler Müdürlüğü Finansal Raporlama Müdürlüğü, Stratejik Planlama Müdürlüğü ile Süreç Yönetimi ve Organizasyon Müdürlüğü birimlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini sürdüren Sayın Temel Hazıroğlu 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır. Kendisi Bankamızda danışman olarak yarı zamanlı çalışmaya devam edecektir.

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ad Soyad** | **Mesleki Tecrübesi (Yıl)** | **Albaraka Türk'teki Kıdemi** | **Sorumlu Olduğu Alandaki Kıdemi** | **Öğrenim Durumu** | **Sorumlu**  **Olduğu Alan** |
| Volkan EVCİL | 26 | 24 | 15 | Lisans | İç Sistemler Üst Düzey Yöneticisi |
| Ahmet UYSAL | 12 yıl 8 ay | 12 yıl 8 ay | 10 yıl 6 ay | Yüksek Lisans | Teftiş |
| Umut ÇAKMAK | 13 | 13 | 13 | Lisans | Risk yönetim |
| Ahmet Faruk DEĞİRMENCİ | 10 | 10 | 10 | Lisans | İç Kontrol |
| Hakan KURBETCİ | 26 | 22 | 5 yıl 3 ay | Lisans | Mevzuat ve Uyum |

1. **İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri (\*):**

(\*) Bankamızın 27 Nisan 2018 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında 20 Ocak 2017 tarihli özel durum açıklamasında “İç Sistemler Yöneticisi/Kıdemli Başkan” olarak atandığı duyurulan Sn. Volkan EVCİL'in unvanının, “İç Sistemler Üst Düzey Yöneticisi” olarak atanmasına karar verilmiştir.

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

1. **Yönetim kurulu üyeleri arasında yapılan görev dağılımı sonrası oluşturulan komite ve komite üyeleri(\*):**

|  |
| --- |
| **DENETİM KOMİTESİ:** |
|  |
| **Başkan:** Mustafa BÜYÜKABACI |
| **Üye:** Hood Hashem Ahmed HASHEM |
| **Gözlemci:** Hamad Abdulla A. ALOQAB, Ibrahim Fayez Humaid ALSHAMSI, Khaled Abdulla Mohamed ATEEQ |
|  |
| **KREDİ KOMİTESİ:** |
|  |
| **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:** |
|  |
| **Başkan:** Muhammad Zarrug M. RAJAB |
| **Üye:** Ibrahim Fayez Humaid ALSHAMSI |
| **Üye:** Mustafa KARAMEHMETOĞLU |
| **Gözlemci:** Khaled Abdulla Mohamed ATEEQ |
|  |
| **ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ:** |
|  |
| **Başkan:** Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK |
| **Üye:** Osman AKYÜZ |
| **Üye:** Melikşah UTKU |
|  |
| **SOSYAL SORUMLULUK KOMİTESİ:** |
|  |
| **Başkan:** Bekir PAKDEMİRLİ |
| **Üye:** Ibrahim Fayez Humaid ALSHAMSI |
| **Üye:** Mustafa BÜYÜKABACI |
|  |
| **İCRA KOMİTESİ:** |
|  |
| **Başkan:** Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK |
| **II.Başkan:** Yalçın ÖNER |
| **Üye:** Osman AKYÜZ |
| **Üye:** Hamad Abdulla Ali ALOQAB |
| **Üye:** Melikşah UTKU |

(\*)30 Mart 2017 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında görev dağılımı yapılmıştır.

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

**II. Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler:**

1. **Başlıca finansal göstergeler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VARLIKLAR** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 5.552.762 | 5.756.995 |
| Bankalar | 1.758.280 | 1.511.407 |
| Devlet Borçlanma Senetleri | 1.546.711 | 1.277.991 |
| Krediler ve alacaklar | 24.879.578 | 23.943.209 |
| Finansal Kiralama alacakları | 724.906 | 737.081 |
| Diğer | 2.622.215 | 3.002.394 |
|  |  |  |
| **VARLIKLAR TOPLAMI** | **37.084.452** | **36.229.077** |
|  |  |  |
| **YÜKÜMLÜLÜKLER** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Toplanan Fonlar | 26.098.879 | 25.309.840 |
| Alınan Krediler | 4.873.212 | 5.411.969 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | 1.736.826 | 1.627.163 |
| Özkaynaklar | 3.160.405 | 2.481.506 |
| Diğer | 1.215.130 | 1.398.599 |
|  |  |  |
| **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | **37.084.452** | **36.229.077** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **GELİR VE GİDER KALEMLERİ** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Kar Payı Gelirleri | 662.703 | 632.748 |
| Kar Payı Giderleri | 412.968 | 314.364 |
| Net Kar Payı Geliri / Gideri | 249.735 | 318.384 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri | 40.036 | 37.798 |
| Ticari Kar/ Zarar (Net) | 33.892 | (7.147) |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 273.431 | 29.434 |
| Net Faaliyet Karı / Zararı | 114.937 | 46.220 |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (-+) | 17.220 | 10.427 |
|  |  |  |
| **NET DÖNEM KÂRI/ZARARI** | **97.717** | **35.793** |
| Hisse Başına Kâr / Zarar | 0,109 | 0,040 |
|  |  |  |

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

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

Değerli Paydaşlarımız,

2018 yılının ilk çeyreğinde küresel ekonominin gündeminde, 2017 yılında olduğu gibi politik gelişmeler ve bu gelişmelerle ilintili olarak yön bulan ekonomik aktiviteler ön plana çıkmıştır. Küresel büyümeye ilişkin ilk çeyrek verileri, gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerde büyümenin eşanlı olarak devam ettiğini göstermektedir. Her iki ülke grubunda da önümüzdeki döneme ilişkin büyüme tahminlerinin yukarı yönlü güncellenmesi küresel ekonomik büyümenin istikrarlı seyrinin devamına işaret etmektedir.

Olumlu küresel büyüme görünümüne karşın küresel enflasyon oranları ılımlı seyretmeye devam etmektedir. Petrol fiyatlarının seyri ve gelişmiş ülkelerde düşen işsizlik oranlarına paralel olarak ücretlerin hızlı bir şekilde artma olasılığı, küresel enflasyonu artırabilecek en önemli risk unsurlarıdır. Amerika Merkez Bankası (FED) ve ECB başta olmak üzere gelişmiş ülke merkez bankaları para politikasında normalleşme adımlarını beklentiler dâhilinde gerçekleştirmeye devam etmektedir. Amerika Merkez Bankası (FED) Mart ayında faiz artırımına giderek piyasa beklentilerine paralel olarak politika faizini 25 baz puanlık artışla %1,50-1,75 bandına yükseltti. Fed üyelerinin 2018 yılsonu için medyan faiz seviyesi tahmini ise yükseliş beklentisine rağmen aynı kaldığı görülürken FED üyeleri 2018’de 21 Mart’taki artırımla birlikte toplam üç faiz artırımı öngörmeye devam ediyor. Mayıs ayı toplantısında Beklentilere paralel olarak para politikasında bir değişiklik yapmayan Fed toplantı notlarında enflasyon hedefinin %2’nin çevresinde simetrik bir aralık olduğuna vurgu yaparak güvercin ton taşıyan ifadelerle faiz artırım beklentilerini bir miktar hafifletti.

Avrupa Merkez Bankası (ECB) Mart ve Nisan ayı para politikası toplantılarında faiz oranlarında beklendiği gibi değişiklik yapmazken artan korumacı politikalar dolayısıyla Euro’nun ABD Doları karşısında değer kazanmasıyla birlikte ECB’nin genişletici para politikasından çıkış stratejisine ilişkin belirsizlikler devam etmektedir. Diğer yandan, Brexit süreci Mart sonu itibariyle resmi olarak başlarken İngiltere Merkez Bankası (BOE) para politikasında yılın ilk çeyreğinde değişikliğe gitmemiştir.

Yurtiçi gelişmelere bakıldığında ise Temmuz 2016'daki başarısız darbe girişimine rağmen, ekonomi teşvik paketleri ve ekonominin dayanıklılığı, Türkiye ekonomisini güçlü bir büyümeye itti. Güçlü genişlemeci politika ve güçlü ihracatı sayesinde Türk ekonomisinin dünyadaki payı sürekli artarken Türkiye ekonomisi, 2017 yılında % 7,4 ile Çin dahil G20 ülkeleri arasında en hızlı büyümeyi kaydetmiştir. Bununla birlikte işsizlik oranı  %10,9 olarak gerçekleşmiştir. Dış ticaret açığı genişlemeye devam ederken; cari açık beklentiler paralelinde Mart ayında 4,8 milyar ABD dolarına genişlemiştir, Tüketici enflasyonu yılın başından bu yana piyasa beklentilerin üzerinde gerçekleşme eğilimini sürdürmüştür ve Mart ayında Tüketici enflasyonunun yılın ilk çeyreğinde önceki çeyrek sonuna kıyasla 1,69 puan gerileyerek yüzde 10,23 seviyesine düşmüş olmasına karşın, çekirdek enflasyon göstergelerinde düşüş sınırlı olurken özellikle Mart ayının ikinci yarısından itibaren döviz kuru ve petrol fiyatlarında yaşanan gelişmeler yakın dönem enflasyon görünümü üzerindeki riskleri artırmıştır

Enflasyona ilişkin risklerin devam etmesi nedeniyle para politikası duruşunu 2017 yılının son çeyreğinde kademeli olarak sıkılaştıran TCMB, Ocak ve Mart aylarındaki PPK toplantılarında enflasyon görünümde kalıcı bir iyileşme oluncaya kadar sıkı para politikası duruşunu koruyacağını ve gerekli görülmesi halinde ilave sıkılaşmaya gidebileceğini duyurmuştur. Nisan ayındaki toplantıda ise, enflasyona ilişkin riskleri sınırlamak amacıyla ölçülü bir parasal sıkılaştırma yapılmasına karar verilmiştir. Bu doğrultuda, GLP borç verme oranı yüzde 12,75’ten yüzde 13,50’ye yükseltilmiş, olup Sistemin fonlama ihtiyacı Kasım ayından itibaren tamamen GLP’den sağlanmaktadır.

Albaraka Türk, tüm bu küresel ve yerel piyasalar gelişmelerin ışığında katılım bankacılığının çalışma prensiplerinin ve aktif yapılarının geleneksel bankacılığa göre daha dayanıklı olduğunu göstermiş; yılın ilk çeyreğinde de Türkiye ekonomisine ve reel sektöre katkısını sürdürmüştür. 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 33 yıldır olduğu gibi müşterilerimizin finansal ihtiyaçlarına cevap vermeyi sürdüreceğiz. Dün olduğu gibi Bankamız “Dünyanın en iyi Katılım Bankası olmak” vizyonu doğrultusunda tüm paydaşlarının “Değerlerine değer katarak” bugün ve yarın da sağlam adımlar atmaya devam edecektir.

Bankamız çalışanlarıyla, paydaşlarıyla sektörde öncü olmaya; sürdürülebilir büyüme ve kalkınmaya hizmet etmeye önümüzdeki dönemlerde de sürdürecektir. Bu vesileyle çalışma arkadaşlarıma, müşterilerimize, hissedarlarımıza ve tüm diğer paydaşlarımıza başarımıza olan katkılarından dolayı gönülden teşekkür ederim.

Saygılarımla,

**Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK**

**Yönetim Kurulu Başkanı**

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

1. **Genel Müdür’ün Mesajı**

Değerli Paydaşlarımız,

Albaraka Türk, 2018 yılının tamamladığımız ilk çeyreği ve sonrasında da etkisini gösterecek küresel ve yerel piyasalardaki gelişmelerin etkisine rağmen Türkiye ekonomisine ve reel sektöre katkısını sürdürmüştür.

Birinci çeyrek finansal sonuçlarımıza göre, Bankamızın toplam aktifleri 37.084.452 TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde toplam kredi portföyümüz 25.938.395 TL’ye ulaşmıştır. Kâr ve zarara katılım hesapları ile özel cari hesaplar aracılığıyla toplanan fonlar önceki döneme göre %3,12 artarak 26.098.879 TL olarak gerçekleşmiştir. Bu fonların yaklaşık %49,63’ü döviz cinsi fonlardan oluşmaktadır. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Bankamız net kârı ise 97.717 TL olarak gerçekleşmiştir.

Tecrübesi ve hizmet kalitesi ile her geçen gün müşteri kitlesini büyüten Albaraka Türk, girişimcilik projeleri ile Türkiye’nin kalkınmasına desteğini sürdürmektedir. Katılım Bankacılığı’nın ilklerini gerçekleştiren Albaraka Türk, inovasyon ve girişimcilikte sadece katılım bankacılığı sektörünün değil tüm finans sektörünün lideri olma konusunda emin adımlarla ilerlemektedir.

“Dünyanın En İyi Katılım Bankası Olma” vizyonunun bir gereği olarak hızla değişen ve yenilenen finans dünyasındaki gelişmeleri yakalayarak geleceğin bankacılığına yatırım yaparak, fiziksel şube hizmetlerinin tamamının uçtan uca dijital ortamlarda da sunulması hedefiyle çalışmalarımızı sürdürmekte, Katılım bankaları açısından bir ilk niteliği taşıyan Albaraka Garaj’la finans teknolojisi tabanlı iş fikirlerine ve projelere sahip girişimcilere kuluçka ve hızlandırma olanakları sunarak destek olmaktayız.

Albaraka Garaj’ın yanı sıra Kurum içi girişimciliği destekleyen “Keşfet” programıyla da Kurum içindeki inovasyon ve girişimcilik ruhunun üst yönetimle etkileşimi artırılmış, müşteri odaklı inovatif çözümler üretilmeye başlanmıştır.

2018 yılının ilk çeyreğinde, 205 milyon ABD Doları tutarında Türkiye’nin ilk Tier 1 vadesiz ilave ana sermaye sukuk ihracını başarıyla tamamlamış bulunmaktayız. Katılım Bankacılığı sektöründe bir ilk olan bu ihraç Albaraka Türk’ün öngörü gücü ve vizyonu, geleceğe odaklı stratejileri ve katılım bankacılığı felsefesini en iyi şekilde yansıtan hizmet modeliyle istikrarlı büyüme yolculuğuna devam ederken yeni yatırım bankacılığı uygulamalarını başarıyla hayata geçirdiğinin göstergesidir.

Albaraka Türk olarak yeni yatırım bankacılığı uygulamalarını başarıyla hayata geçirirken; aynı zamanda yatırımcı tabanını genişletmeye devam ediyoruz. Stratejik planlarımıza uygun olarak yatırım bankacılığı uygulamalarıyla çok çeşitli yatırımcı kitlesine ulaşıyoruz. 2016 yılında bankamız nitelikli yatırımcılarına yönelik başlanan yurt içi Kira Sertifikası ihraçlarına 2018 yılında da devam ederek beklenenin üstünde bir taleple ilk 3 ayda; 510.000 TL tutarında Kira Sertifikası (Sukuk) ihracı gerçekleştirdik.

Türkiye’nin ilk katılım bankası olan ve dünyanın en iyi katılım bankası olma hedefini sürdüren Bankamız, Uluslararası Finans Dergisi World Finance tarafından sekizincisi düzenlenen ‘İslam Finans Ödülleri 2018’de, “Türkiye’nin En İyi Katılım Bankası” ve “En İyi Sukuk İşlemi” ödüllerini alarak uluslararası alanda kazandığı ödüllere yenilerini ekledi.

Alınan bu ödüller “Türkiye'nin En İyi Katılım Bankası” seçilen bankamızın global piyasalardaki itibarının ve bizim Türkiye’de katılım bankacılığına öncülük eden birçok yenilikçi yatırımımızın ne kadar doğru olduğunun bir göstergesi olmuştur. Bu aynı zamanda yaptığımız yatırım ve projelerin müşterilerimiz nezdinde de karşılık bulduğuna işaret etmektedir. Dünyanın En İyi Katılım Bankası Olma” hedefi doğrultusunda gerçekleştirdiğimiz projeler ve atılımlar, aynı zamanda müşterilerimize en iyi bankacılık deneyimini sunmak için gösterdiğimiz çabaları ortaya koymaktadır. Her alanda geliştirerek artırdığımız faaliyetlerimizle Albaraka Türk olarak, ülkemizde katılım bankacılığının 2023 yılında ulaşmayı hedeflediği yüzde 15’lik pazar payı için, çalışmalarımızı özenle ve özveriyle devam ettireceğiz.

Müşterilerimizin güveni ve desteğiyle ödüllenen bu çabalarımızda, katkı ve desteklerini esirgemeyen tüm paydaşlarımıza en içten teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

**Melikşah UTKU**

**Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi**

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

1. **2018 Yılı Birinci Çeyrek Faaliyetleri:**

* 2018 yılının birinci çeyreğinde Toplam Aktiflerimiz 37.084.452TL olarak gerçekleşmiştir.
* Bankamız 2018 yılının birinci çeyreğinde “Özel Cari Hesaplar” ve “Kâr ve Zarara Katılma Hesapları” yoluyla topladığı fonları 31 Mart 2018 itibarıyla 26.098.879 TL olarak gerçekleşmiştir. Bu fonların yaklaşık %49,63’ü döviz cinsi fonlardan oluşmaktadır.
* Katılma hesapları 2018 yılının birinci çeyreğinde 19.690.515 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** | **13.146.743** | **3.332.508** | **13.247.715** | **3.504.687** | **(0,76)** | **(4,91)** |
| Cari Hesaplar | 2.805.623 | 711.185 | 3.195.749 | 845.437 | (12,21) | (15,88) |
| Katılma Hesapları | 10.341.120 | 2.621.323 | 10.051.966 | 2.659.250 | 2,88 | (1,43) |
| **Yabancı Para Fonlar** | **12.952.136** | **3.283.178** | **12.062.125** | **3.191.038** | **7,38** | **2,89** |
| Cari Hesaplar | 3.602.741 | 913.243 | 3.957.483 | 1.046.953 | (8,96) | (12,77) |
| Katılma Hesapları | 9.349.395 | 2.369.935 | 8.104.642 | 2.144.085 | 15,36 | 10,53 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **TOPLAM** | **26.098.879** | **6.615.686** | **25.309.840** | **6.695.725** | **3,12** | **(1,20)** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TL ve ABD Doları Karşılığı** | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | | **Değişim (%)** | |
| **TL Karşılığı** | **ABD Doları Karşılığı** | **TL Karşılığı** | **ABD Doları Karşılığı** | **TL** | **ABD**  **Doları** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Krediler (\*) | 25.604.484 | 6.490.363 | 24.680.290 | 6.529.177 | 3,74 | (0,59) |
| Donuk Alacaklar | 1.443.205 | 365.831 | 1.212.610 | 320.796 | 19,02 | 14,04 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık) | (847.785) | (214.901) | (699.437) | (185.036) | 21,21 | 16,14 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **TOPLAM** | **26.199.904** | **6.641.293** | **25.193.463** | **6.664.937** | **3,99** | **(0,35)** |
| (\*) Finansal kiralama dâhil. | | | | | | |

Tabloların hazırlanmasında kurlar aşağıdaki şekildedir:

|  |  |
| --- | --- |
| **Bilanço Dönemi** | **ABD Doları** |
|  |  |
| 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla | 3,945 |
| 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla | 3,780 |
|  |  |

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

* Faaliyet Gelirlerimiz geçen yılın aynı dönemine göre %25,44 artarak 474.768 TL’ye yükselmiştir.
* Net Ücret ve Komisyon Gelirleri %5,92 artarak 40.036 TL’ye yükselmiş, Net Kar payı gelirlerimiz 249.735 TL olarak gerçekleşmiştir.
* Net kârımız yılın ilk 3 ayında 97.717 TL olarak gerçekleşmiştir.
* 31 Mart 2018 itibarıyla sermaye yeterlilik oranımız yasal yükümlülük seviyesinin üzerinde %19,16 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız 2018 yılı ilk 3 ayına ait konsolide olmayan finansal sonuçlarına ilişkin sunuma “**www.albaraka.com.tr**” adresindeki “**Yatırımcı İlişkileri**” sekmesinden ulaşabilirsiniz.

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

1. **1 Ocak 2018-31 Mart 2018 Dönemindeki Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar:**

* Sermaye Piyasası Kurulu'nun 29 Aralık 2017 tarih ve 48/1570 sayılı toplantısında onaylanan ihraç tavanı kapsamında, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin fon kullanıcısı olarak yer alacağı, yurtiçinde halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak üzere, vekaleten yönetim sözleşmesine dayalı, 95 gün vadeli planlanan tutar 125.000.000 Türk Lirası olmak üzere, yatırımcılardan gelebilecek yatırım taleplerinin azami oranda karşılanması maksadıyla 150.000.000 Türk Lirası tutarındaki kira sertifikası ihracı için Sermaye Piyasası Kurulu'na tertip ihraç belgesi onayı başvurusu Kurul tarafından onaylanmıştır. Sermaye Piyasası Kurulu'ndan aldığımız onaylar doğrultusunda yurtiçinde nitelikli yatırımcıya yönelik 95 gün vadeli 135.000.000 TL tutarındaki kira sertifikalarının satış işlemleri tamamlanmıştır.
* Sermaye Piyasası Kurulu'nun 29 Aralık 2017 tarih ve 48/1570 sayılı toplantısında onaylanan ihraç tavanı kapsamında, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin fon kullanıcısı olarak yer alacağı, yurtiçinde halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak üzere, vekaleten yönetim sözleşmesine dayalı, 95 gün vadeli planlanan tutar 150.000.000 Türk Lirası olmak üzere, yatırımcılardan gelebilecek yatırım taleplerinin azami oranda karşılanması maksadıyla 175.000.000 Türk Lirası tutarındaki kira sertifikası ihracı için Sermaye Piyasası Kurulu'na tertip ihraç belgesi onayı başvurusu Kurul tarafından onaylanmıştır.
* Albaraka Türk Katılım Bankası, Bereket One Ltd., Cayman Adaları aracılığıyla Standard Chartered Bank'ın global koordinatörlüğünde, Arab Banking Corporation (B.S.C.), Emirates NBD Capital Limited, Noorbank PJSC ve QInvest LLC'nin lider bankalar olarak görev aldığı ve İrlanda Borsası'na kote edilen, Basel III kriterlerine uyumlu 205 milyon ABD Doları meblağlı ve vadesiz ilave ana sermaye Tier 1 sukuk işlemini başarıyla tamamlamış ve kar payı oranı %10 olarak belirlenmiştir.
* Sermaye Piyasası Kurulu'nun 29 Aralık 2017 tarih ve 48/1570 sayılı toplantısında onaylanan ihraç tavanı kapsamında, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin fon kullanıcısı olarak yer alacağı, yurtiçinde halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak üzere, vekaleten yönetim sözleşmesine dayalı, 179 gün vadeli planlanan tutar 175.000.000 Türk Lirası olmak üzere, yatırımcılardan gelebilecek yatırım taleplerinin azami oranda karşılanması maksadıyla 200.000.000 Türk Lirası tutarındaki kira sertifikası ihracı için Sermaye Piyasası Kurulu'na tertip ihraç belgesi onayı başvurusu Kurul tarafından onaylanmıştır.
* 28 Mart 2018 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı kararlarının İstanbul Ticaret Odası tarafından tescil işlemleri tamamlanmıştır.

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

* Bankamız Olağan Genel Kurul Toplantısı 28 Mart 2018 tarihinde, 23 Şubat 2018 tarihli KAP açıklamasında hissedarlarımıza duyurulduğu üzere aşağıdaki gündem maddeleriyle toplanmıştır:

GÜNDEM:

1 - Açılış ve toplantı başkanlığının oluşturulması.

2 - Genel Kurul toplantı tutanağının imzalanması hususunda Toplantı Başkanlığı’na yetki verilmesi.

3 - Yönetim Kurulunca hazırlanan 2017 yılı hesap dönemine ait yıllık faaliyet raporunun okunması ve müzakeresi.

4 - Denetçi raporlarının okunması/görüşülmesi.

5 - Finansal tabloların okunması, müzakeresi ve tasdiki.

6 - Yönetim Kurulu üyelerinin ibrası.

7 - Denetçinin ibrası.

8 - Kâr paylarının kullanımına ve dağıtımına ilişkin Yönetim Kurulu teklifinin görüşülerek kârın kullanım şekli, dağıtımı ve kazanç payları oranlarının belirlenmesi.

9 - Yönetim kurulu üyelerinin ücretleri ile huzur hakkı, ikramiye ve prim gibi hakların belirlenmesi.

10 - Denetçinin seçimi.

11 - Türk Ticaret Kanunu'nun 395’inci ve 396’ncı maddeleri çerçevesinde Yönetim Kurulu Üyelerine izin verilmesi.

12 - Şirket paylarının geri alım programı kapsamında payların geri alımına ilişkin 2017 yılında gerçekleştirilen işlemler hakkında Genel Kurula bilgi verilmesi.

13 - Bankamızın kendi paylarını iktisap ve/veya rehin olarak kabul edebilmesi hususunda Yönetim Kurulu'nun yetkilendirilmesine ilişkin Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan yeni geri alım programının onaylanması.

14 - SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine göre Bankamız Bağış ve Yardım Politikası’nın Genel Kurul’un bilgisi ve onayına sunulması ve Banka tarafından 2017 yılında yapılan bağışlarla ilgili olarak Genel Kurula bilgi verilmesi.

15 - SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine göre Bankamız Etik İlkeler Politikası ile Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası’nın Genel Kurul'un bilgisine sunulması.

16 - Dilek ve temenniler.

28 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı’na ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı Bilgilendirme Dokümanı, Kâr Payı Dağıtım Tablosu, Toplantı Tutanakları ve Toplantı Kararlarına aşağıdaki linkten Albaraka Türk web sitesinde Yatırımcı İlişkileri sekmesinden ulaşabilirsiniz.

<https://www.albaraka.com.tr/genel-kurul-bilgilendirme-dokumani.aspx>

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

* 28 Mart 2018 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında Kâr Paylarının kullanımına ve dağıtımına ilişkin gündemin 8. maddesi görüşülmüş ve brüt toplam 45.000.000 TL kârın 13 Nisan 2018 tarihinden itibaren dağıtılması oy birliğiyle kabul edilmiştir.
* Mali İşler Müdürlüğü, Finansal Raporlama Müdürlüğü, Stratejik Planlama Müdürlüğü ile Süreç Yönetimi ve Organizasyon Müdürlüğü birimlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini sürdüren Sayın Temel Hazıroğlu 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır. Kendisi Bankamızda danışman olarak yarı zamanlı çalışmaya devam edecektir.
* Sermaye Piyasası Kurulu'nun 29 Aralık 2017 tarih ve 48/1570 sayılı toplantısında onaylanan ihraç tavanı kapsamında, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.’nin fon kullanıcısı olarak yer alacağı, yurtiçinde halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak üzere, vekaleten yönetim sözleşmesine dayalı, 92 gün vadeli planlanan tutar 150.000.000 Türk Lirası olmak üzere, yatırımcılardan gelebilecek yatırım taleplerinin azami oranda karşılanması maksadıyla 175.000.000 Türk Lirası tutarındaki kira sertifikası ihracına ilişkin tertip ihraç belgesi SPK tarafından onaylanmıştır.
* Sermaye Piyasası Kurulu’nun 7 Haziran 2013 tarihli 28670 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan III-61.1 numaralı Kira Sertifikaları Tebliği çerçevesinde, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.’nin fon kullanıcısı olarak yer alacağı, Bereket Varlık Kiralama A.Ş. tarafından yurtdışında 200. Milyon ABD Doları’na kadar azami 9 ay vadeli, borsaya kote olmayan, tahsisli sukuk ihraç edilmesine ilişkin gerekli iznin alınması için Sermaye Piyasası Kurulu'na başvurusu onaylanmıştır.
* Bankamız 25 Nisan 2018 tarihinde 8 ülkeden 17 bankanın katılımı ile 245 milyon ABD Doları ve 60 milyon EUR tutarında Murabaha Sendikasyon Kredisi temin etmiştir. 370 gün vadeli olarak temin edilen murabaha sendikasyon kredisinin maliyeti Amerikan Doları katılım için LIBOR+125 bps ve EUR katılım için EURIBOR+115 bps olarak gerçekleşmiştir.
* Bankamız 27 Nisan 2018 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında Sn. Volkan EVCİL’in unvanının, “İç Sistemler Üst Düzey Yöneticisi” olarak değiştirilmesine, Sn. Mustafa ÇETİN’in Finans ve Stratejiden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmasına, Sn. Mustafa Cengiz’in Dış Ticaret Operasyon Müdürlüğü’ne Müdür olarak atanmasına, “Hazine ve Yatırım Bankacılığı Müdürlüğü” bünyesinde faaliyet göstermekte olan ‘Yatırım Bankacılığı Servisi’nin, “Yatırım Bankacılığı Müdürlüğü” adı altında farklı bir birim olarak ihdasına, Hazine ve Yatırım Bankacılığı Müdürlüğü’nün isminin “Hazine Müdürlüğü” olarak değiştirilmesine, “Yatırım Bankacılığı Müdürlüğü” ve “Hazine Müdürlüğü”nün, Hazine ve Finansal Kurumlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Sn. Malek Khodr TEMSAH’a bağlanmasına, kurulacak olan “Yatırım Bankacılığı Müdürlüğü”ne Sn. Tülay ŞALVA'nın Müdür olarak atanmasına karar verilmiştir.
* Sermaye Piyasası Kurulu’nun 16 Nisan 2018 tarih ve 18/512 sayılı toplantısında onaylanan ihraç tavanı kapsamında, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.’nin fon kullanıcısı olarak yer alacağı, yurt dışında halka arz edilmeksizin tahsisli olarak satılmak üzere, yönetim sözleşmesine dayalı, 184 gün vadeli planlanan tutar 100.000.000 ABD Doları olmak üzere, yatırımcılardan gelebilecek yatırım taleplerinin azami oranda karşılanması maksadıyla 115.000.000 ABD Doları tutarındaki kira sertifikası ihracı için Sermaye Piyasası Kurulu'na tertip ihraç belgesi başvurusu onaylanmıştır.
* Bilgi Teknolojileri İş Ailesi, Operasyon İş Ailesi ve İnsan Kıymetleri İş Ailesinden sorumlu Genel Müdür Başyardımcılığı görevlerini sürdüren Sayın Mehmet Ali Verçin 30 Nisan 2018 tarihi itibarıyla Genel Müdür Başyardımcılığı görevinden ayrılmıştır. Kendisi Bankamızda danışman olarak yarı zamanlı çalışmaya devam edecektir.
* Bankamız yönetim kurulu tarafından; Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinden Sayın Hood Hashem Ahmed Hashem’in Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden 30 Mayıs 2018 tarihi itibarıyla istifalarına ilişkin sundukları dilekçenin kabulüne;

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

* Sayın Hood Hashem Ahmed Hashem’in istifası sonrası 30 Mayıs 2018 tarihi itibarıyla boşalacak olan Yönetim Kurulu Üyeliği’ne, Türk Ticaret Kanunu'nun 363/(1)inci ve Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 22/(1)’inci maddeleri uyarınca geçici olarak Sayın Süleyman KALKAN’ın seçilmesine; ilk genel kurulun onayına sunulmasına; onaya sunulduğu genel kurul toplantısına kadar görev yapmasına ve genel kurulda onaylanması hâlinde ise selefinin süresini tamamlamasına;
* Sayın Süleyman KALKAN’ın 30 Mayıs 2018 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi üyeliğine atanmasına,
* Bankamız Yönetim Kurulu II. Başkanlığı görevini yürütmekte olan Sayın Yalçın ÖNER’in 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla istifalarına ilişkin sundukları dilekçenin kabulüne,
* Sayın Yalçın ÖNER’in istifası sonrası 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla boşalacak olan Yönetim Kurulu Üyeliği’ne, Türk Ticaret Kanunu'nun 363/(1)’inci ve Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 22/(1)inci maddeleri uyarınca geçici olarak Sayın Mehmet ASUTAY’ın seçilmesine; ilk genel kurulun onayına sunulmasına; onaya sunulduğu genel kurul toplantısına kadar görev yapmasına ve genel kurulda onaylanması hâlinde ise selefinin süresini tamamlamasına,
* Sayın Mehmet ASUTAY’ın 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi üyeliğine atanmasına,
* Sayın Mehmet ASUTAY’ın 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Kurumsal Yönetim Komitesi üyeliğine atanmasına,
* 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla boşalacak olan Yönetim Kurulu İkinci Başkanlığı görevine Sayın Osman AKYÜZ’ün getirilmesine,
* 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla boşalacak olan Kredi Komitesi Yedek Üyeliği’ne ise Sayın Hamad Abdulla Ali ALOQAB’ın getirilmesine karar verilmiştir.
* Sermaye Piyasası Kurulunun 30 Nisan 2018 tarihinde onaylamış olduğu Tertip İhraç belgesi kapsamında Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.’nin fon kullanıcısı olarak yer aldığı, yurt dışında halka arz edilmeksizin tahsisli olarak satılan, yönetim sözleşmesine dayalı, 184 gün vadeli 90.000.000 ABD Doları tutarındaki kira sertifikası ihracı başarılı bir şekilde tamamlanmıştır.
* Uluslararası derecelendirme kuruluşu Standard & Poor’s, 1 Mayıs 2018 tarihinde Türkiye'nin borçlanma notunu “BB-” olarak açıklamasının ardından, bankamıza vermiş olduğu derecelendirme notunu Uzun Vadeli Kredi Notu: B+, Kredi Notu Görünümü: Durağan, Kısa Vadeli Kredi Notu: B olarak güncellemiştir.
* Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8’inci maddesinin (2) numaralı fıkrasının (d) bendi uyarınca, 2013 yılı Mayıs ayında temin edilen ve katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan 200 milyon ABD Doları tutarındaki Sermaye Benzeri Sukuk işleminin erken itfa opsiyonunun kullanılması suretiyle yatırımcı hesaplarına geri ödemesi 8 Mayıs 2018 tarihinde gerçekleştirilmiştir.
* **1 Ocak 2018-31 Mart 2018** döneminde meydana gelen hususlar kamuya duyurulmuş ve Kamuyu Aydınlatma Platformu’na bildirim olarak yüklenmiştir. Bu duyuruların tümü Albaraka Türk web sitesinde Yatırımcı İlişkileri sekmesinde paylaşılmaktadır.

<https://www.albaraka.com.tr/ozel-durum-aciklamalari.aspx>