

Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2014
Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
5 Ağustos 2014

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu
ile 62 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**

Kavacak Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 29
Beykoz 34805 İstanbul

Telephone +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
Internet www.kpmg.com.tr

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi finansal ortaklığının (birlikte "Grup") 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ'nin ve konsolidasyona tabi finansal ortaklığının 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'inci ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
5 Ağustos 2014

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Alper Güvenç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

**TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ'NİN
30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Katılım Bankası'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Adnan Kahveci Caddesi No:139
34876 Yakacık –Kartal / İstanbul
Katılım Bankası'nın Telefon ve Fax Numaraları : 0 216 586 70 00 / 0 216 586 63 26
Katılım Bankası'nın İnternet Sayfası Adresi : www.turkiyefinans.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : maliisler@turkiyefinans.com.tr

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


**ANA ORTAKLIK KATILIM BANKASI HAKKINDA GENEL BİLGİLER
ANA ORTAKLIK KATILIM BANKASI'NIN KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARI
İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklığımız aşağıda belirtildiği gibidir:


Bağlı Ortaklık

1. TF Varlık Kiralama AŞ

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


Mustafa BOYDAK
Yönetim Kurulu
Başkanı


V. Derya GÜRERK
Genel Müdür


Abdüllatif ÖZKAYNAK
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı


Mete M. KANAT
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Müdür


Oğuz KAYHAN
Denetim Komitesi
Üyesi


Lama Ahmad M. GHAZZAOU
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan: Sefa SEYHAN / Yönetici

Tel No: 0216 586 91 86

Fax No: 0216 586 63 34

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Katılım Bankası'nın Tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Dönem İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama Açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının, Varsa Katılım Bankası'nda Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nda Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	4
VII.	Ana Ortaklık Katılım Bankası ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I.	Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)	5
II.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	7
III.	Konsolide Gelir Tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Tablo	9
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu	10
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	13
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	13
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu	14
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerine İlişkin Açıklamalar	14
V.	Kar Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	14
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	15
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	15
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	16
IX.	Finansal Varlıkların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	17
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	17
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faal. İlişkin Duran Varl. ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakk. Açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	18
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	18
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	19
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	19
XVI.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	19
XVII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	20
XVIII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	21
XIX.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	21
XX.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	21
XXI.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	21
XXII.	Raporlamanın Bölümlenmeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	21
XXIII.	Diğer Hususlar	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	23
II.	Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	31
III.	Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	31
IV.	Konsolide Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	33
V.	Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	33
VI.	Konsolide Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	34
VII.	Konsolide Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	35
VIII.	Konsolide Risk Yönetim Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	35

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	38
II.	Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	48
III.	Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	55
IV.	Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	56
V.	Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	60
VI.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	60
VII.	Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	62

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	62
----	---	----

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER

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

Özel Finans Kurumları'nın Kurulması Hakkında 16 Aralık 1983 gün ve 83/7506 sayılı Kararname ve bu kararnameye istinaden çıkarılan Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Tebliğleri ile faaliyetlerini sürdüren özel finans kurumları, 17 Aralık 1999 tarih, 4491 sayılı Kanun'la yapılan değişikliklerle 18 Haziran 1999 tarihli 4389 sayılı Bankalar Kanunu hükümlerine tabi kılınmışlardır. 4491 sayılı Kanun'un geçici 3. maddesi uyarınca bu Kurumlara, Bankalar Kanunu hükümlerine uyum sağlamaları için iki yıllık geçiş süresi tanınmıştır. Ana Ortaklık Katılım Bankası, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre faaliyetlerini sürdürmektedir.

Ana Ortaklık Katılım Bankası, 16 Aralık 1983 tarihinde yürürlüğe konulan 83/7506 Sayılı Kararnameye göre 4 Kasım 1991 tarihinde faaliyete geçmiştir.

Anadolu Finans Kurumu AŞ ("Kurum") Yönetim Kurulu'nun 31 Mayıs 2005 tarih ve 1047 sayılı toplantısında alınan karar gereği, Kurum'un Family Finans Kurumu AŞ ile birleşmesine karar verilmiştir.

Birleşme, Family Finans Kurumu AŞ'nin tüm aktif ve pasifleri ve bilanço dışı yükümlülükleriyle birlikte Anadolu Finans Kurumu AŞ'ye devredilmesi yöntemiyle gerçekleşmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK"), 20 Ekim 2005 tarih ve 1726 sayılı Kararı ile Anadolu Finans Kurumu AŞ ve Family Finans Kurumu AŞ Yönetim Kurulları'nca imzalanan devir sözleşmesi ve Anadolu Finans Kurumu AŞ ana sözleşme değişiklik taslağını onaylamıştır. Her iki katılım bankasının 23 Aralık 2005 tarihinde yapılan genel kurullarının devre dair kararlarının tescil edilmesine BDDK'nın 28 Aralık 2005 tarih ve 1764 sayılı Kararı ile onay verilmiştir.

BDDK, 30 Kasım 2005 tarih ve 1747 sayılı kararı ile Family Finans Kurumu AŞ'nin Anadolu Finans Kurumu AŞ'ye devri süresince unvanın Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ ("Ana Ortaklık Katılım Bankası") olarak değiştirilmesine yönelik olarak Türk Ticaret Kanunu'nun 48'inci maddesi hükmü çerçevesinde Bakanlar Kurulu'ndan gerekli iznin alınması kaydıyla onay vermiştir. Unvan değişikliği 30 Aralık 2005 tarihinde, 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak T.C. İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından tescil edilmiştir.

Ana Ortaklık Katılım Bankası, 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla 267 şubesi ve 4,397 personeli ile hizmet vermektedir.

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

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın sermaye yapısı, raporun ilerleyen kısmındaki not IV'te verilmiştir.

BDDK'nın 28 Şubat 2008 tarih ve 2489 no'lu İzni ile Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın %60'lık hissesi The National Commercial Bank'a ("NCB") devredilmiştir. 2008 yılında yapılan sermaye artışı ile Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın ödenmiş sermayesi 292,047 TL'den 800,000 TL'ye yükselmiştir. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın, 6 Haziran 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile 800,000 TL olan şirket sermayesinin 275,000 TL'sinin nakden, 700,000 TL'sinin bedelsiz olarak Genel Kurul Kararı uyarınca ayrılan yedek akçeden karşılanmak üzere 975,000 TL daha artırılarak 1,775,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş ve sermaye artış kararı İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu tarafından 2 Temmuz 2012 tarihinde tescil ve ilan edilmiştir. Nakit olarak taahhüt edilen 275,000 TL'nin 150,000 TL'si sermaye artırımının tescil tarihinden itibaren üç ay içerisinde, kalan 125,000 TL'nin ise 31

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2014 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Aralık 2012 tarihine kadar gerçekleştirilmesine karar verilmiştir. Nakit olarak taahhüt edilen 150,000 TL, 2 Ekim 2012 tarihi itibarıyla ortaklar tarafından ödenmiş olup, nakden ve bedelsiz sermaye artışları 19 Kasım 2012 tarihinde sermaye hesaplarına alınmıştır. Nakit olarak taahhüt edilen 125,000 TL ise 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ortaklar tarafından ödenmiş olup, 6 Şubat 2013 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun izni ile sermaye hesaplarına alınmıştır. 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla, NCB %66.27, Boydak Grubu %22.09, Ülker Grubu %11.57 oranındaki payları ile Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın yönetiminde stratejik ortaklık misyonlarını sürdürmektedir.

30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL olan 1,775,000,000 adet hissedenden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Katılım Bankası, The National Commercial Bank grubuna dahildir.

Suudi Arabistan'ın ilk bankası olarak kurulan ve ülkenin en büyük bankası olarak faaliyet gösteren The National Commercial Bank ("NCB"), Bahreyn ve Lübnan'da sınır ötesi şubesi aracılığı ile bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. NCB'nin merkezi Cidde'dedir.

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

Unvanı	Adı ve Soyadı	Tahsil Durumu	Sorumluluk Alanları	Sahip Oldukları Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı	Mustafa Boydak	Lisans	Yönetim Kurulu Başkanı	1.87
Yönetim Kurulu Üyeleri	Saeed Mohammed A. Alghamdi	Lisans	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	-
	Oğuz Kayhan	Y. Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Halil Cem Karakaş	Doktora	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Alsharif Khalid AlGhalib	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Lama Ahmad M Ghazzaoui	Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Veysel Derya Güreker (Genel Müdür)	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	-
Denetim Komitesi Üyeleri	Oğuz Kayhan	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	-
	Lama Ahmad M Ghazzaoui	Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
Genel Müdür Yardımcıları	Osman ÇELİK	Lisans	Ticari Bankacılık	-
	İkram GÖKTAŞ	Lisans	Dağıtım ve Hizmet	-
	Zühal Ulutürk	Y. Lisans	İnsan Kaynakları	-
	Erol GÖRGÜN	Y. Lisans	Krediler	-
	Menduh KARA	Lisans	Girişimci Bankacılık	-
	Fahri ÖBEK	Y. Lisans	Bilgi Sistemleri	-
	Semih ALŞAR	Y. Lisans	Bireysel Bankacılık	-
	Abdüllatif ÖZKAYNAK	Lisans	Finans	-
	Ali GÜNEY	Lisans	Hazine	-
	Dursun ARSLAN	Y. Lisans	Operasyon ve Strateji	-

28 Mart 2014 tarihli 23. Olağan Genel Kurul'da Genel Müdür dışında kalan 6 Yönetim Kurulu Üyesi üç yıl süre ile görev yapmak üzere yeniden belirlenmiştir. Eski üyelerden Mehmet Atıla Kurama'nın yerine Halil Cem Karakaş, Brain Keith Belcher'in yerine Lama Ahmad M Ghazzaoui Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmişlerdir.

IV. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nda Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
THE NATIONAL COMMERCIAL BANK	1,176,369	66.27	1,176,369	-
GÖZDE GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	205,405	11.57	205,405	-
(HACI) MUSTAFA BOYDAK (1934)	41,173	2.32	41,173	-
BOYDAK HOLDİNG A.Ş.	39,213	2.21	39,213	-
BEKİR BOYDAK	33,269	1.87	33,269	-
MEMDUH BOYDAK	33,269	1.87	33,269	-
MUSTAFA BOYDAK (1963 - Sami oğlu)	33,250	1.87	33,250	-
YUSUF BOYDAK	31,309	1.76	31,309	-
ŞÜKRÜ BOYDAK	27,730	1.56	27,730	-
HACI BOYDAK	26,678	1.50	26,678	-

V. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

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

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

Ana Ortaklık Katılım Bankası, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâr ve zarara katılma oranlarını; zarara katılma oranı, kâra katılma oranının yüzde ellisinden az olmayacak şekilde, vade grupları itibarıyla Türk Lirası veya yabancı para hesaplar için ayrı ayrı da belirleyebilmektedir.

Önceden belirlenmiş projelerin finansmanı için ve münhasıran o işe tahsis edilmek üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle 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. Özel fon havuzları, toplanacak fonların münhasıran kullanılacağı proje ile finansman süresi önceden belirlenir.

Ana Ortaklık Katılım Bankası normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Eureka Sigorta, Işık Sigorta, Aviva Sigorta, Neova Sigorta ve HDI Sigorta adına elementer sigorta acenteliği, Groupama Emeklilik ve Garanti Emeklilik adına hayat ve emeklilik acenteliği, Bizim Menkul Değerler AŞ adına aracı kurum acenteliği hizmetlerini de sunmaktadır.

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

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

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın %100 oranında pay sahibi olduğu bağlı ortaklığı TF Varlık Kiralama A.Ş. ise kaynak kuruluşlardan devraldığı varlıkları tekrar kaynak kuruluşu kiralamak suretiyle kira geliri elde etmek; söz konusu kira gelirlerine dayalı olarak kira sertifikası ihraç etmek ve kira süresi sonunda ilgili varlığı kaynak kuruluşu devretmek amacıyla kurulmuştur.

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

11 Şubat 2013 tarihinde kurulan ve Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın %100 oranında pay sahibi olduğu bağlı ortaklığı TF Varlık Kiralama A.Ş. tam konsolidasyon kapsamına alınarak 30 Haziran 2013 tarihinden itibaren düzenlenmeye başlanan konsolide finansal tablolara dahil edilmektedir.

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

Ana Ortaklık Katılım Bankası ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi sözkonusu değildir.

Ana Ortaklık Katılım Bankası ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Katılım Bankası bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE BİLANÇOSU (Konsolide Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER		Dipnot (5-1)	BİN TÜRK LIRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			(30/06/2014)			(31/12/2013)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	217,480	6,085,212	6,302,692	558,306	3,277,948	3,836,254
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV	(2)	18,527	8,550	27,077	33,927	12,742	46,669
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		18,527	8,550	27,077	33,927	12,742	46,669
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		17,024	8,426	25,450	33,793	12,678	46,471
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		1,503	124	1,627	134	64	198
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	118,505	292,917	411,422	484,448	469,755	954,203
IV.	PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	1,140,855	469,932	1,610,787	1,067,307	345,718	1,413,025
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4,225	148	4,373	4,225	151	4,376
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		1,136,630	469,784	1,606,414	1,063,082	345,567	1,408,649
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER	(5)	18,482,714	855,176	19,337,890	16,528,993	918,968	17,447,961
6.1	Krediler		18,327,149	855,149	19,182,298	16,414,441	916,269	17,330,710
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		104,355	1,410	105,765	159,248	24,123	183,371
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		18,222,794	853,739	19,076,533	16,255,193	892,146	17,147,339
6.2	Takipteki Krediler		520,000	9,869	529,869	431,195	9,877	441,072
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(364,435)	(9,842)	(374,277)	(316,643)	(7,178)	(323,821)
VII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	363,358	-	363,358	-	-	-
VIII.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
8.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
8.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
8.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
8.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
IX.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
9.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
X.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
10.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
10.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	1,039,652	-	1,039,652	841,649	-	841,649
11.1	Finansal Kiralama Alacakları		1,204,964	-	1,204,964	968,255	-	968,255
11.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
11.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		(165,312)	-	(165,312)	(126,606)	-	(126,606)
XII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
12.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
12.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
12.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		369,294	-	369,294	211,689	-	211,689
XIV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		35,130	-	35,130	37,149	-	37,149
14.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer		35,130	-	35,130	37,149	-	37,149
XV.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
XVI.	VERGİ VARLIĞI		17,326	-	17,326	22,649	-	22,649
16.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(13)	17,326	-	17,326	22,649	-	22,649
XVII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	186	-	186	67	-	67
17.1	Satış Amaçlı		186	-	186	67	-	67
17.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVIII.	DİĞER AKTİFLER	(15)	489,858	4,694	494,552	311,348	3,916	315,264
AKTİF TOPLAMI			22,292,885	7,716,481	30,009,366	20,097,532	5,029,047	25,126,579

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE BİLANÇOSU (Konsolide Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot (5-II)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			(30/06/2014)			(31/12/2013)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	TOPLANAN FONLAR	(1)	10,368,275	6,872,523	17,240,798	9,641,940	5,499,740	15,141,680
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu		74,298	147,050	221,348	178,072	139,514	317,586
1.2	Diğer		10,293,977	6,725,473	17,019,450	9,463,868	5,360,226	14,824,094
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	4,607	11,091	15,698	21,646	16,660	38,306
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	161,203	4,436,917	4,598,120	161,147	3,930,615	4,091,762
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		629,033	-	629,033	721,560	-	721,560
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	101,636	2,669,537	2,771,173	-	1,074,246	1,074,246
VI.	MUHTELİF BORÇLAR		473,752	230,607	704,359	523,932	111,031	634,963
VII.	DIĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5)	853,149	102,905	956,054	529,523	19,752	549,275
VIII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
8.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
8.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
8.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
IX.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
9.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
9.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	(8)	276,312	25,968	302,280	275,284	35,005	310,289
10.1	Genel Karşılıklar		171,938	-	171,938	150,439	-	150,439
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		64,215	-	64,215	70,111	-	70,111
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		40,159	25,968	66,127	54,734	35,005	89,739
XI.	VERGİ BORCU	(9)	61,016	-	61,016	42,117	-	42,117
11.1	Cari Vergi Borcu		61,016	-	61,016	42,117	-	42,117
11.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	(10)	2,728,177	2,658	2,730,835	2,538,340	(15,959)	2,522,381
14.1	Ödenmiş Sermaye		1,775,000	-	1,775,000	1,775,000	-	1,775,000
14.2	Sermaye Yedekleri		74,542	2,658	77,200	55,417	(15,959)	39,458
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(1,711)	2,658	947	(20,836)	(15,959)	(36,795)
14.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		89,615	-	89,615	89,615	-	89,615
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 Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		(13,362)	-	(13,362)	(13,362)	-	(13,362)
14.3	Kâr Yedekleri		707,923	-	707,923	378,646	-	378,646
14.3.1	Yasal Yedekler		88,826	-	88,826	72,236	-	72,236
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler		619,097	-	619,097	306,410	-	306,410
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	Kâr veya Zarar		170,712	-	170,712	329,277	-	329,277
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
14.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		170,712	-	170,712	329,277	-	329,277
14.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI			15,657,160	14,352,206	30,009,366	14,455,489	10,671,090	25,126,579

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI					
		CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (30/06/2014)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2013)		
		Dipnot (5-III)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		9,462,961	10,697,490	20,160,451	9,027,390	9,374,362	18,401,752
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	5,390,276	4,046,012	9,436,288	5,366,183	3,537,956	8,904,139
1.1 Teminat Mektupları		5,378,292	2,747,686	8,125,978	5,358,131	2,368,148	7,726,279
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		204,954	-	204,954	189,098	-	189,098
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		5,173,338	2,747,686	7,921,024	5,169,033	2,368,148	7,537,181
1.2 Banka Kredileri		7,588	494,985	502,573	3,911	432,029	435,940
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		6,545	494,985	501,530	953	432,029	432,982
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		1,043	-	1,043	2,958	-	2,958
1.3 Akreditifler		4,396	803,341	807,737	4,141	737,779	741,920
1.3.1 Belgeli Akreditifler		4,396	803,341	807,737	4,141	737,779	741,920
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	2,635,221	730,262	3,365,483	2,039,251	323,509	2,362,760
2.1 Cayılamaz Taahhütler		2,635,221	730,262	3,365,483	2,039,251	323,509	2,362,760
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		538,851	730,262	1,269,113	169,159	323,509	492,668
2.1.2 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		27,217	-	27,217	17,018	-	17,018
2.1.4 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,192,673	-	1,192,673	1,109,434	-	1,109,434
2.1.7 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1,842	-	1,842	2,033	-	2,033
2.1.8 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		778,904	-	778,904	706,334	-	706,334
2.1.9 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		1,328	-	1,328	1,068	-	1,068
2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler		94,406	-	94,406	34,205	-	34,205
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		1,437,464	5,921,216	7,358,680	1,621,956	5,512,897	7,134,853
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		1,437,464	5,921,216	7,358,680	1,621,956	5,512,897	7,134,853
3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		1,437,464	5,351,787	6,789,251	1,621,956	5,136,960	6,758,916
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		221,067	3,268,476	3,489,543	793,861	2,566,164	3,360,025
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,216,397	2,083,311	3,299,708	828,095	2,570,796	3,398,891
3.2.2 Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	569,429	569,429	-	375,937	375,937
3.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		262,370,062	23,796,842	286,166,904	227,673,881	21,497,196	249,171,077
IV. EMANET KIYMETLER		2,434,142	2,399,229	4,833,371	2,015,989	1,560,842	3,576,831
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	28,604	2,085	30,689
4.3 Tahsile Alınan Çekler		1,728,626	170,557	1,899,183	1,460,839	137,363	1,598,202
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		676,908	498,918	1,175,826	526,543	108,324	634,867
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		28,604	1,486,343	1,514,947	-	1,026,369	1,026,369
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		4	243,411	243,415	3	286,701	286,704
V. REHİNLİ KIYMETLER		259,935,920	21,372,675	281,308,595	225,657,892	19,911,659	245,569,551
5.1 Menkul Kıymetler		44,948	18,013	62,961	54,607	22,087	76,694
5.2 Teminat Senetleri		72,969,117	2,426,807	75,395,924	57,500,671	1,688,884	59,189,555
5.3 Emtia		2,299,309	376,655	2,675,964	1,976,516	404,229	2,380,745
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		52,474,365	135,369	52,609,734	46,924,906	100,480	47,025,386
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		132,101,370	18,285,773	150,387,143	119,157,958	17,541,242	136,699,200
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		46,811	130,058	176,869	43,234	154,737	197,971
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	24,938	24,938	-	24,695	24,695
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		271,833,023	34,494,332	306,327,355	236,701,271	30,871,558	267,572,829

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (5-IV)	BİN TÜRK LİRASI			
			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	
			CARI DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
			1 Ocak- 30 Haziran 2014	1 Nisan- 30 Haziran 2014	1 Ocak- 30 Haziran 2013	1 Nisan- 30 Haziran 2013
I. KÂR PAYI GELİRLERİ	(1)	997,325	527,460	744,690	376,924	
1.1 Kredilerden Alınan Kâr Payları		888,630	469,018	691,914	348,031	
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		-	-	-	-	
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		156	72	257	79	
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-	-	-	
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		59,569	32,840	26,409	14,454	
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		46,211	23,578	26,409	14,454	
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		13,358	9,262	-	-	
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		37,529	19,402	15,188	8,362	
1.7 Diğer Kâr Payı Gelirleri		11,441	6,128	10,922	5,998	
II. KÂR PAYI GİDERLERİ	(2)	497,312	270,898	313,404	161,765	
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		365,026	195,710	258,045	130,651	
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		68,983	34,152	47,200	22,955	
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		27,317	18,025	2,061	2,061	
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		35,986	23,011	6,098	6,098	
2.5 Diğer Kâr Payı Giderleri		-	-	-	-	
III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		500,013	256,562	431,286	215,159	
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		72,675	36,160	60,728	29,352	
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		109,490	57,490	83,426	40,937	
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		45,430	22,384	40,774	19,835	
4.1.2 Diğer	(9)	64,060	35,106	42,652	21,102	
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		36,815	21,330	22,698	11,585	
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-	
4.2.2 Diğer	(9)	36,815	21,330	22,698	11,585	
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-	
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(3)	16,676	498	33,806	19,737	
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		(39)	344	592	355	
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(10,771)	(7,759)	11,721	(27,367)	
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		27,486	7,913	21,493	46,749	
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	97,551	55,292	59,085	29,601	
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		686,915	348,512	584,905	293,849	
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	(120,165)	(58,281)	(123,603)	(63,621)	
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	(351,717)	(185,378)	(271,013)	(137,858)	
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		215,033	104,853	190,289	92,370	
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-	
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-	
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-	
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		215,033	104,853	190,289	92,370	
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(7)	(44,321)	(21,947)	(40,207)	(18,980)	
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(48,511)	(27,409)	(41,127)	(20,743)	
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		4,190	5,462	920	1,763	
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		170,712	82,906	150,082	73,390	
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-	
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-	
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş. Ort.) Satış Karları		-	-	-	-	
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-	
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-	
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-	
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş. Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-	
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-	
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-	
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-	
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-	
21.2 Ertelenmiş Vergi Gider Karşılığı		-	-	-	-	
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	-	-	
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(8)	170,712	82,906	150,082	73,390	
23.1 Grubun Kârı / Zararı		170,712	82,906	150,082	73,390	
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-	

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2014 - 30/06/2014)	ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2013 - 30/06/2013)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	47,177	(30,922)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(9,435)	6,184
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	37,742	(24,738)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	170,712	150,082
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kar-Zarara Transfer)	(962)	(133)
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	171,674	150,215
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	208,454	125,344

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BIN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş	Ödenmiş	Hisse	Hisse	Yasal	Statü	Olağanüstü	Diğer	Dönem Net	Geçmiş	Menkul	Maddi ve	Ortaklıklardan	Riskten	Satış A./	Toplam
		Sermaye	Sermaye	Senedi	Senedi	Yedek	Yedekleri	Yedek Akçe	Yedekler	Kârı / (Zararı)	Dönem Kârı / (Zararı)	Kıymet	Maddi Olmayan	Bedelsiz Hisse	Korunma	İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01-30.06.2013)																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		1,650,000	-	-	-	58,083	-	36,990	-	283,573	-	6,901	89,615	-	-	-	2,125,162
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		1,650,000	-	-	-	58,083	-	36,990	-	283,573	-	6,901	89,615	-	-	-	2,125,162
Dönem İçindeki Değişimler																	
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(24,738)	-	-	-	-	(24,738)
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		125,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125,000
14.1 Nakden		125,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125,000
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	150,082	-	-	-	-	-	-	150,082
XX. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	14,153	-	269,420	-	(283,573)	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	14,153	-	269,420	-	(283,573)	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XX)		1,775,000	-	-	-	72,236	-	306,410	-	150,082	-	(17,837)	89,615	-	-	-	2,375,506

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLİKLER	Dipnot	Ödenmiş	Ödenmiş	Hisse	Hisse	Yasal	Statü	Olağanüstü	Diğer	Dönem Net	Geçmiş	Menkul	Maddi ve	Ortaklıklardan	Riskten	Satış A./	Azınlık Payları	Azınlık Payları	Toplam	
		Sermaye	Sermaye	Senedi	Senedi İptal	Yedek	Yedekleri	Yedek Akçe	Yedek Akçe	Yedekler	Kâr / (Zararı)	Dönem Kârı / (Zararı)	Kıymet Değerleme Farkı	Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Bedelsiz Hisse Senetleri	Korunma Fonları	Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Deg. F.	Hariç Toplam Özkaynak		Özkaynak
CARİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmi (01.01-30.06.2014)																				
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1,775,000	-	-	-	72,236	-	306,410	(13,362)	329,277	-	(36,795)	89,615	-	-	-	2,522,381	-	2,522,381	
II. Dönem İçindeki Değişimler																				
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,742	-	-	-	-	37,742	-	37,742	
V. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.2 Yurt dışındaki 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.)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	170,712	-	-	-	-	-	-	170,712	-	170,712	
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	16,590	-	312,687	-	(329,277)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	16,590	-	312,687	-	(329,277)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		1,775,000	-	-	-	88,826	-	619,097	(13,362)	170,712	-	947	89,615	-	(13,362)	-	2,730,835	-	2,730,835	

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI		
		Dipnot (5-V)	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2014 - 30/06/2014)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2013 - 30/06/2013)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLAR			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		274,156	164,802
1.1.1	Alınan Kâr Payları		944,358	729,514
1.1.2	Ödenen Kâr Payları		(465,138)	(304,549)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		109,490	83,426
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		23,643	19,597
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		56,094	50,311
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(260,576)	(208,404)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(33,924)	(39,589)
1.1.9	Diğer		(99,791)	(165,504)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		304,182	(986,724)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(346,784)	(645,298)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2,105,103)	(2,686,708)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(204,133)	169,042
1.2.6	Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		108,676	(189,059)
1.2.7	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		1,979,039	2,086,231
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		498,576	868,220
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		373,911	(589,152)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		578,338	(821,922)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(679,969)	(403,663)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(181,813)	(13,928)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1,338	3
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(190,005)	(446,258)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		40,511	56,520
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(350,000)	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1,686,085	999,450
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1,689,848	874,450
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		(3,763)	125,000
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(22,642)	178,837
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		1,561,812	(47,298)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1,878,601	1,599,964
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	3,440,413	1,552,666

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide Finansal Tabloların Sunumu

Ana Ortaklık Katılım Bankası muhasebe kayıtlarını, konsolide finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun “Muhasebe ve Raporlama” başlıklı 37. ve 38. maddeleri hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak düzenlemektedir.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun ilgili yönetmelik, tebliğ ve kararlarında belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXIII no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

2. Konsolide Finansal Tabloların Paranın Cari Satın Alma Gücü Esasına 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 İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Katılım Bankası, mudilerinden kar zarara katılma esasları çerçevesinde katılma hesabı toplamaktadır. Mudilerden kar zarar esasına göre toplanan katılma hesapları genellikle Kurumsal Finansman Desteği, Bireysel Finansman Desteği, Finansal Kiralama ve Kar Zarar Ortaklığı Projesi şeklinde değerlendirilmektedir. Bu yöntemle kullanılan fonların getirileri sabittir.

Kullandırılan fonların sabit getirili olması nedeniyle aktif bir kredi riski uygulaması yürütülmektedir. Fon kullandırımı yapılan firmaların altı ay veya bir yıllık dönemler itibarıyla istihbarat, mali tahlil ve rating (derecelendirme) çalışması yapılmakta, kredi limitleri gerek görüldüğü takdirde revize edilmektedir.

Likit varlıkların toplam aktifler içindeki payının (zorunlu karşılıklar hariç) %15-%17’ler seviyesinde gerçekleşmesi bir likidite politikası olarak benimsenmiştir. Bu likidite imkanı uluslararası piyasalarda çok kısa vadeli murabaha işlemlerde değerlendirilerek özkaynak karlılığı maksimize edilmeye çalışılmaktadır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak TL’ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Yabancı para net genel pozisyonu yasal sınırlar içinde takip edilmekte, bu oranın +/-%20 seviyesini geçmemesi temin edilmektedir. Ayrıca, yabancı para pozisyonunda, günün koşullarına ve makro ekonomik koşullara göre politika ve stratejiler üretilmekte, ancak hiçbir zaman Ana Ortaklık Katılım Bankası’nı önemli derecede kur riskine maruz bırakacak pozisyonlar alınmamaktadır.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. ve bağlı ortaklığı TF Varlık Kiralama A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” esas alınmıştır. Ana Ortaklık Katılım Bankası ve konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklığı bu raporda “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

Bağlı ortaklığın konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklık sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Katılım Bankası tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Bağlı ortaklık tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. İlgili bağlı ortaklığın finansal tabloları konsolide finansal tablolara kontrolün Ana Ortaklık Katılım Bankası’na geçtiği tarihten itibaren dahil edilmektedir.

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

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklığın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülüklerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Katılım Bankası’nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülükleri ile birleştirilmiştir. Grup’un bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin maliyet değerinin Grup’a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklık arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir.

Bağlı ortaklık tarafından kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Katılım Bankası’ndan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır.

TF Varlık Kiralama A.Ş. 11 Şubat 2013 tarihinde kurulmuş olup, ilk kez 30 Haziran 2013 döneminde konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

Grup’un türev işlemlerini vadeli döviz alım-satım işlemleri oluşturmaktadır. Grup’un ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar, sözleşme tutarları üzerinden Bilanço Dışı Yükümlülükler içinde izlenmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değerinin pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında konsolide bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, alım satım amaçlı türev işlemlerde konsolide gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Grup’un bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

V. Kar Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Finansal yükümlülöklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup iç verim oranı yöntemine göre gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal araçlar, finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Grup'un ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Grup'un aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal enstrümanlar Grup'un konsolide bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Grup, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

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

Finansal araçların alım satım işlemleri teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Grup'a teslim edildiği veya Grup tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır: (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan menkul değerler; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerler, (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Grup tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul kıymetlerdir. Grup bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen menkul değerler, maliyet bedelleriyle finansal tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

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

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 banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Grup tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin 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 kâr veya zararlar, özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

Krediler

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilen değerleri üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı (THP) ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövizle endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası (“TP”) hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

Grup yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü incelenmekte ve kullanılan kredilerin tahsil kabiliyetine ilişkin şüphelerin belirmesi durumunda söz konusu krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yayımı tarihinde yürürlüğe giren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve buna göre özel karşılıklar ayrılmaktadır.

Yapılan kısmi tahsilatlar, alacağa ilişkin karşılık ayrılan yıl içerisinde gerçekleştirildiklerinde, karşılık işleminin kısmen iptali yoluna gidilmekte, geçmiş yıllarda gerçekleşmiş ise “Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar” hesabında izlenmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Grup yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayrılmaktadır.

IX. Finansal Varlıkların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve borsada işlem gören hisse senetlerinin gerçeğe uygun değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

“Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki alacaklar bakiyesinden düşülmektedir.

Bunun dışındaki finansal varlık ile yükümlülükler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması ve Grup tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarında net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Grup, satış, geri alış ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri yapmamaktadır.

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Grup, alacaklarından dolayı edindiği varlıkların elden çıkarılması ile ilgili muhasebeleştirme ve değerlemesine ilişkin esaslarını 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” e göre belirlemektedir.

Grup, aktifinde, alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklardan somut bir satış planı olanları satış amaçlı duran varlıklar hesabında izlemektedir.

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

işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Dönem içinde Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un konsolide finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar yazılım lisans bedellerinden oluşmaktadır.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlendirilmiştir. 2006 yılı içinde Ana Ortaklık Katılım Bankası muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlendirilmesinde; Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart (TMS 16) kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından Aralık 2012'de hesaplanan ekspertiz değerleri konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır. Söz konusu yeniden değerlendirme değer artışı bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi sonrası net 89,615 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2013: 89,615 TL).

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 ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar satış hasılatı ile varlığın net defter değeri arasındaki fark alınarak belirlenir ve gelir tablosuna yansıtılır.

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

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

Grup tarafından esas alınan faydalı ömürler aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Amortismanına Tabi Varlık	Faydalı Ömür
Kasalar	5-50 yıl
Büro Makineleri	3-10 yıl
Özel Maliyet Bedelleri	2-10 yıl
Diğer Menkuller	3-15 yıl
Mobilya Mefruşat	3-10 yıl
Nakil Vasıtaları	5 yıl
Gayrimenkuller	50 yıl

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Kiralayan Durumunda Grup;

Grup, finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren olarak yer almaktadır. Grup, finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerde bir alacak olarak göstermektedir. Kira ödemelerinin toplamı kar payı ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak finansal kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan kar payı ise kazanılmamış finansal kiralama gelirleri hesabında yer almaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştiğinde, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki kar payı ise kazanılmamış kar payı gelirleri hesabından düşülerek gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Kiracı Durumunda Grup;

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, rayiç bedelleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri kar payı tutarları ertelenmiş kar payı tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar sabit kıymetler (menkuller) hesabının altında izlenmekte ve aynı muhasebe politikalarına tabi olmaktadır.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Kullandırılan fonlar ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler TMS'nin 37 sayılı Standardı hükümlerine uygun olarak ayrılmaktadır.

Grup tarafından ayrılmış olan özel ve genel karşılık giderlerinin katılma hesaplarına isabet eden kısmı katılım hesaplarından karşılanmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış, halen devam eden, 1,843 adet dava bulunmaktadır. Davaların toplam tutarları 170,787 TL'dir (31 Aralık 2013: 910 adet dava, 168,231 TL). Grup, aleyhte devam eden, nakit çıkışı muhtemel olan ve güvenilir bir biçimde yükümlülük tutarının tahmin edilebildiği davalar için bilanço tarihi itibarıyla 9,872 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2013: 7,664 TL).

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Katılım Bankası'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"),

Katılım Bankası yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bunun yanında, TMS 19 (“Çalışanlara Sağlanan Faydalar”), 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yeniden düzenlenmiştir. Buna göre, kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin aktüeryal kazanç/kaybın diğer kapsamlı gelir altında yansıtılması gerekmektedir. Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder, Bu nedenle, 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla, ilişikteki finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %6.20 enflasyon ve %9.50 kar payı oranı varsayımları kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2013: %6.20 enflasyon oranı ve %9.50 kar payı oranı).

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanarak hesaplanmıştır.

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

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

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

Ertelenmiş vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla 2,558 TL (31 Aralık 2013: 7,823 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi karşılığı özkaynaklar ile ilişkilendirilen kalemlerle ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan ‘Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları’, ‘Menkul Kıymet Değerleme Farkı’ ve ‘Diğer Sermaye Yedekleri’ hesapları içerisinde netleştirilerek gösterilmiştir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Aynı şekilde ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de finansal tablolarda netleştirilmektedir.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Grup, alım-satım amaçlı türev finansal borçlar haricindeki diğer borçlanmalarını TMS 39 “Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı”nda belirtildiği şekilde işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda almakta, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlemektedir. Alım-satım amaçlı türev finansal borçlar muhasebe politikalarına ilişkin IV nolu dipnotta anlatıldığı gibi gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmektedir.

Grup, varlık kiralama şirketi aracılığı ile ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden araçlardan sağlanan fonları “Alınan Krediler” içerisinde göstermiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Grup, cari dönemde sermaye artırmamıştır. 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL olan 1,775,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Grup, bireysel bankacılık alanında özel müşteri cari hesapları, katılma hesapları, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri, uzun vadeli konut ve taşıt kredileri ile diğer bireysel bankacılık hizmetlerinde faaliyetini sürdürmektedir.

Grup, otomatik virman hizmetleri, internet bankacılık hizmetleri, cari hesaplar, katılma hesapları, nakdi, gayrinakdi krediler, finansal kiralama, dış ticaret işlemleri ve sigorta işlemleri ile kurumsal bankacılık faaliyetlerini sürdürmektedir.

Faaliyet veya yatırımların bölümlemesini doğrudan veya dolaylı bir şekilde etkileyen iktisadi, mali ve politik faktörler bulunmamaktadır. Ekonomik konjonktürdeki dalgalanmalara bağlı olarak, istikrarsızlık dönemlerinde yatırımlar ertelenmekte ve mevcut kaynaklar likit olarak değerlendirilmektedir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2014 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Gelirleri	200,836	484,862	1,217	-	686,915
Bölümün Net Kazancı (*)	22,934	189,370	2,729	-	215,033
Vergi Öncesi Kâr	22,934	189,370	2,729	-	215,033
Vergi Karşılığı	-	-	-	44,321	44,321
Vergi Sonrası Kar	22,934	189,370	2,729	(44,321)	170,712
Dönem Net Karı	22,934	189,370	2,729	(44,321)	170,712
Bölüm Varlıkları	3,438,575	18,001,169	7,220,208	1,349,414	30,009,366
Toplam Varlıklar	3,438,575	18,001,169	7,220,208	1,349,414	30,009,366
Bölüm Yükümlülükleri	8,806,139	10,159,068	7,653,206	660,118	27,278,531
Özkaynaklar	-	-	-	2,730,835	2,730,835
Toplam Yükümlülükler	8,806,139	10,159,068	7,653,206	3,390,953	30,009,366
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	25,622	25,622
Amortisman (**)	-	-	-	25,369	25,369
Değer Azalışı	-	-	-	253	253

(*) Personel ve işletme giderleri bölümlerin varlık ve yükümlülükleri oranında dağıtılmıştır.

(**) 25,369 TL tutarındaki amortisman tutarının 15,625 TL'si maddi duran varlıklar amortismanından, 9,264 TL'si maddi olmayan duran varlık amortismanından, 480 TL'si ise elden çıkarılacak sabit kıymet amortismanından oluşmaktadır.

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Geliri	162,001	288,711	134,193	-	584,905
Bölümün Net Kazancı (*)	70,985	110,529	8,775	-	190,289
Vergi Öncesi Kar	70,985	110,529	8,775	-	190,289
Vergi Karşılığı	-	-	-	40,207	40,207
Vergi Sonrası Kar	70,985	110,529	8,775	(40,207)	150,082
Dönem Net Karı	70,985	110,529	8,775	(40,207)	150,082
Bölüm Varlıkları	4,324,661	14,722,791	5,296,392	782,735	25,126,579
Toplam Varlıklar	4,324,661	14,722,791	5,296,392	782,735	25,126,579
Bölüm Yükümlülükleri	10,014,493	6,596,642	5,465,287	527,776	22,604,198
Özkaynaklar	-	-	-	2,522,381	2,522,381
Toplam Yükümlülükler	10,014,493	6,596,642	5,465,287	3,050,157	25,126,579
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	17,636	17,636
Amortisman (**)	-	-	-	17,417	17,417
Değer Azalışı	-	-	-	219	219

(*) Personel ve işletme giderleri bölümlerin varlık ve yükümlülükleri oranında dağıtılmıştır.

(**) 17,417 TL tutarındaki amortisman tutarının 12,014 TL'si maddi duran varlıklar amortismanından, 5,047 TL'si maddi olmayan duran varlık amortismanından, 356 TL'si ise elden çıkarılacak sabit kıymet amortismanından oluşmaktadır.

XXIII. Diğer Hususlar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Grup'un çekirdek sermaye yeterlilik oranı % 11.96, ana sermaye yeterlilik oranı % 11.77 ve sermaye yeterliliği standart oranı % 12.23'tür. Söz konusu oranlar, 28.06.2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 01.07.2012 tarihinde yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ ve Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ ile 05.09.2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplanmıştır.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranının Tespitinde Kullanılan Risk Ölçüm Yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 28.06.2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 01.07.2012 tarihinde yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ ve Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ ile 05.09.2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Bu veriler Yönetmelik kapsamında "Alım Satım Hesapları" ve "Bankacılık Hesapları" olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamasına tabi tutulur. Alım Satım Hesapları ve Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplamasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden Yönetmelik'in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1 i uyarınca ilgili risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve ilgili Yönetmeliğe ilişkin Tebliğler de belirtilen (Kredi Riskine Esas Tutar – Basit Yöntem , Piyasa Riskine Esas Tutar – Standart Yöntem, Operasyonel Riske Esas Tutar – Temel Gösterge Yöntemi) şekilde tespit edilir.

Türev işlemlerden ve menkul kıymetlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelikte yer alan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 Haziran 2014 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor****Konsolide Olmayan Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler:**

	Risk Ağırlıkları								
	Katılım Bankası								
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 250
Kredi Riskine Esas Tutar	5,991,366	-	614,345	9,688,639	4,945,364	11,432,120	130,102	164,641	1,957
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,319,665	-	117,837	3,119,081	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3	-	28	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	384	-	-	451	-	19,283	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	292,561	172,251	-	717	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	241,033	-	134,980	-	-	10,275,138	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	144,132	-	50,825	-	4,945,364	132,967	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	6,331,521	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	18,921	-	68,534	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	43,873	-	13,621	130,102	164,641	1,957
İpotek teminatlını menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	286,149	-	18,114	2,541	-	921,860	-	-	-

Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler:

	Risk Ağırlıkları								
	Konsolide								
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 250
Kredi Riskine Esas Tutar	5,991,366	-	614,345	9,688,639	4,945,364	11,428,002	130,102	164,641	1,957
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,319,665	-	117,837	3,119,081	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3	-	28	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	384	-	-	451	-	19,283	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	292,561	172,251	-	717	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	241,033	-	134,980	-	-	10,274,805	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	144,132	-	50,825	-	4,945,364	132,967	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	6,331,521	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	18,921	-	68,534	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	43,873	-	13,621	130,102	164,641	1,957
İpotek teminatlını menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	286,149	-	18,114	2,541	-	918,075	-	-	-

Konsolide Olmayan ve Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi

Cari dönem özkaynak hesaplaması 05.09.2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak 01.01.2014 tarihinde yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

	Katılım Bankası	Konsolide
	Cari Dönem	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	1,651,013	1,650,683
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	7,398	7,398
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	142,326	142,326
Özkaynak	2,752,009	2,752,497
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	12.23	12.23
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	11.77	11.77
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	11.97	11.96

	Katılım Bankası	Konsolide
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	1,431,919	1,431,915
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	9,194	9,194
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	118,776	118,776
Özkaynak	2,498,204	2,498,204
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100	12.81	12.81

Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,775,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	707,923
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	90,562
Kâr	170,712
Net Dönem Kârı	170,712
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
Azınlık payları	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,744,197
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	13,362
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	29,569
Şerefîye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	7,026
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	3,465
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	53,422
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,690,775

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Şerefîye 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 (-)	28,104
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	13,861
Ana Sermaye Toplamı	2,648,810
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	105,684
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	105,684
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	105,684

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 Haziran 2014 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor**

SERMAYE	Cari Dönem
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri(-)	1,963
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	34
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	2,752,497
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	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2014 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

	Önceki Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	1,775,000
Nominal Sermaye	1,775,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek Akçeler (*)	365,284
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	329,277
Net Dönem Kârı	329,277
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Azınlık Payları	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	29,884
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	37,149
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	2,402,528
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	93,950
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	40,327
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artış Tutarının %45'i	(36,795)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Azınlık Payları	-
Katkı Sermaye Toplamı	97,482
SERMAYE	2,500,010
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	1,806
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	1,767
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	39
TOPLAM ÖZKAYNAK	2,498,204

(*) Diğer sermaye yedeklerinde gösterilen 13,362 TL tutarındaki aktüeryal kayıplar yedek akçeler hesabına dahil edilmiştir.

II. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Piyasa riskine maruz değer, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik’in ikinci kısım ikinci bölümünde açıklanan Standart Metot ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Piyasa riski hesaplamaları ayda bir yapılmaktadır.

Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	901
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(IV) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,725
(V) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,018
(VI) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VIII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,754
(IX) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(X) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	7,398
(XI) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x IX) ya da (12,5 x X)	92,470

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Sınırlı olmakla birlikte kur riski, döviz alım-satım portföyü içinde ele alınmakta; dolayısıyla var olan pozisyonun genel risk profilini nasıl etkilediği hesaplanmaktadır. RMD sonuçları ve stres testleri yardımıyla yapılan duyarlılık analizleri üst düzey yönetime bildirilmektedir.

Grup’un 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır.

Grup, kur riskini merkezileştirmiş ve bilançoda bulunan tüm kur riskini Fon Yönetimi tarafından üstlenilmesini ve yönetilmesini sağlamıştır. Diğer kar merkezleri maruz kaldıkları kur riskini, Fon Yönetimi’ne devrederler ve söz konusu risk döviz alım-satım portföyü içinde takip edilir.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamaya çalışılmakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

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

	Avro	ABD Doları
Bilanço Tarihinde Gişe Döviz Alış Kuru	2.8919	2.1234
30 Haziran 2014	2.8919	2.1234
27 Haziran 2014	2.8992	2.1292
26 Haziran 2014	2.9104	2.1384
25 Haziran 2014	2.9024	2.1312
24 Haziran 2014	2.9070	2.1392
23 Haziran 2014	2.9069	2.1373

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 Haziran 2014 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor**

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri aşağıdaki gibidir:

1 ABD Doları	2.1157 TL
1 Avro	2.8758 TL

Grup'un Konsolide Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar (Bin TL)

	Avro	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	662,056	4,725,713	697,443	6,085,212
Bankalar	104,131	154,035	34,751	292,917
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	148	469,784	-	469,932
Krediler (*)	1,825,425	4,483,215	-	6,308,640
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	437,423	229,496	27	666,946
Toplam Varlıklar	3,029,183	10,062,243	732,221	13,823,647
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	176,865	8,274	7,820	192,959
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	1,981,643	4,164,381	533,540	6,679,564
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	357,623	3,245,705	833,589	4,436,917
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	2,669,537	-	2,669,537
Muhtelif Borçlar	26,257	201,708	2,642	230,607
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	62,403	84,406	2,593	149,402
Toplam Yükümlülükler	2,604,791	10,374,011	1,380,184	14,358,986
Net Bilanço Pozisyonu	424,392	(311,768)	(647,963)	(535,339)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(431,910)	310,152	670,212	548,454
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	333,583	2,165,616	1,100,767	3,599,966
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	765,493	1,855,464	430,555	3,051,512
Gayrinakdi Krediler (*****)	1,212,145	2,753,416	80,451	4,046,012

	Avro	USD	Diğer YP	Toplam
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	2,761,199	7,274,849	658,624	10,694,672
Toplam Yükümlülükler	2,030,501	7,969,407	686,079	10,685,987
Net Bilanço Pozisyonu	730,698	(694,558)	(27,455)	8,685
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(732,883)	666,557	42,098	(24,228)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	583,662	1,989,956	332,471	2,906,089
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,316,545	1,323,399	290,373	2,930,317
Gayrinakdi Krediler (*****)	1,143,731	2,327,049	67,176	3,537,956

(*) Krediler, dövizde endeksli olarak kullanılan ve TL hesaplarında takip edilen 5,453,491 TL tutarındaki dövizde endeksli krediyi (anapara, kur farkları, reeskont ve tahakkuk) içermektedir.

(**) Diğer varlıklar kiralama işlemlerinden alacaklar, muhtelif alacaklar ile diğer aktiflerden oluşmaktadır. Ayrıca dövizde endeksli olarak kullanılan 653,262 TL tutarındaki finansal kiralama alacağı ve 9,208 TL tutarındaki dövizde endeksli takipteki kredi alacağı da diğer varlıklara dahil edilmiştir. Ayrıca 245 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler diğer varlıklardan düşülmüştür.

(***) Diğer yükümlülükler, döviz ve dövizde endeksli krediler için hesaplanan 20,562 TL tutarındaki genel kredi karşılığını da içermektedir. 11,091 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar reeskontu ile 33 TL tutarındaki spot işlemler reeskontu diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. Ayrıca 2,658 TL tutarındaki menkul değerler değerlendirme farkları diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(****) 8,550 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar reeskontu gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(*****) Net Bilanço Dışı Pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

IV. Konsolide Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değeri ve piyasa değeri karşılaştırmaları aşağıdaki gibidir:

	Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4,373	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
2	İştirakler	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Bağlı Ortaklıklar	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Grup'un TP ve YP likidite ihtiyacı büyük oranda toplanan fonlarla karşılanmakta, ihtiyaç duyulduğunda bir miktar da orta vadeli murabaha sendikasyon kredileri ile yurt dışından fon kullanılmaktadır. Nakit girişlerinin büyük bölümü kar payı gelirleri ile gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlardan ve nakit çıkışlarının büyük bölümü de toplanan fonlara verilen kar payları ile faaliyet giderlerinden oluşmaktadır. Likidite riskinin kaynağı, tüm sektörde olduğu gibi kaynakların ortalama vadesinin kullanımların ortalama vadesinden daha kısa oluşudur. Grup sürekli nakit girişi temin etmek amacıyla likiditesini bir veya iki haftalık yurt dışı yatırımlarda değerlendirmekte, kredi alacaklarını aylık taksitlerle tahsil etmektedir. Grup'un likidite riski yönetimi prosedürü ve acil eylem planı mevcuttur.

Bilanço tarihi itibarıyla likit aktiflerin toplam aktiflere ve toplanan fonlara oranı sırasıyla %27.83 (31 Aralık 2013: %24.87) ve %48.44 (31 Aralık 2013: %41.28) dir. Vade dağılımı (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Aktiflerin daha kısa vadeli likit aktifler olmasına dikkat edilmekte, pasiflerde ortalama vadelerin uzatılmasına çalışılmaktadır. 30 Haziran 2014 bilançosu incelendiğinde Grup'un toplam aktiflerinin %21'inin nakit değerlerde (31 Aralık 2013: %15.27), %1.37'sinin ise bankalarda (31 Aralık 2013: %3.80) değerlendirildiği görülmektedir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2014 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Türk bankacılık sisteminin genel yapısı katılma hesaplarının ağırlıklı olarak bir ayda yoğunlaşması, kredilerde ise vadenin daha uzun olması risk unsuru olarak algılanmakta, söz konusu riski asgariye indirebilmek amacıyla 1 aya kadar olan vade grubunda likit olmaya dikkat edilmektedir.

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	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	6,302,692	-	-	-	-	-	-	6,302,692
Bankalar	411,422	-	-	-	-	-	-	411,422
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	22,298	2,528	2,251	-	-	-	27,077
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	4,373	878	21,454	768,383	815,699	-	-	1,610,787
Verilen Krediler	-	2,329,548	3,313,653	7,480,366	5,528,697	530,034	-	19,182,298
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	13,358	-	350,000	-	-	363,358
Diğer Varlıklar (**)	447,271	24,823	53,377	246,422	703,962	11,068	624,809	2,111,732
Toplam Varlıklar	7,165,758	2,377,547	3,404,370	8,497,422	7,398,358	541,102	624,809	30,009,366
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	16,369	264,019	180,163	-	-	-	-	460,551
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	3,322,228	8,913,515	3,500,030	1,023,866	20,504	104	-	16,780,247
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	202,068	588,318	2,889,769	917,965	-	-	4,598,120
Para Piyasalarına Borç.	-	629,033	-	-	-	-	-	629,033
İhraç Edilen MD	-	101,636	-	17,681	2,651,856	-	-	2,771,173
Muhtelif Borçlar	590,928	113,431	-	-	-	-	-	704,359
Diğer Yükümlülükler (***)	956,054	44,916	28,183	2,561	1,054	-	3,033,115	4,065,883
Toplam Yükümlülükler	4,885,579	10,268,618	4,296,694	3,933,877	3,591,379	104	3,033,115	30,009,366
Likidite Açığı	2,280,179	(7,891,071)	(892,324)	4,563,545	3,806,979	540,998	(2,408,306)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	5,084,472	2,245,687	2,858,529	7,126,865	6,868,035	528,561	414,430	25,126,579
Toplam Yükümlülükler	4,533,503	9,601,590	2,448,913	2,622,903	3,087,000	-	2,832,670	25,126,579
Likidite Açığı	550,969	(7,355,903)	409,616	4,503,962	3,781,035	528,561	(2,418,240)	-

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

(**) Diğer Varlıklar, 1,039,652 TL tutarındaki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ve 155,592 TL tutarındaki Takipteki Krediler (net) bakiyelerini de içermektedir.

(***) Özsermaye kalemleri ve karşılıklar, diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılmayan sütununda gösterilmiştir.

VI. Konsolide Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Grup'un menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

VII. Konsolide Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Grup, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in 33 üncü maddesi uyarınca, finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Grup tarafından kredilendirme işlemlerinde kullanılan risk azaltıcı unsurlar aşağıda sıralanmıştır.

- Finansal Teminatlar (Nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları)
- Garantiler
- İpotek (Her ne kadar Basel II uygulamasında ipotek karşılığı krediler risk sınıfı olarak değerlendirilmiş olsa da, değerleme yöntemleri ve yoğunlaşmalar açısından bu kısımda da yer verilmiştir).

Grup tarafından sağlanan ipotekler kredi ilişkisi devam ettiği sürece yeniden ekspertiz işlemlerine konu edilmektedir. Grup'ta BDDK'nın ilgili düzenlemeleri doğrultusunda sadece Hazine ve bankalar tarafından verilen garantiler risk azaltıcı unsur olarak dikkate alınmakta olup, bankalara ilişkin kredi değerliliği periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

Bilanço içi netleştirme ve özel netleştirme sözleşmesi bulunmamaktadır.

Risk Sınıfları	Tutar (*)	Finansal Teminatlar	Diğer/ Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8,438,746	622,408	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	132	5	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	29,770	695	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	467,129	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	13,593,251	482,745	-	14,153
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	7,511,366	241,208	-	103,861
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	6,820,705	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	87,476	21	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	358,541	4,307	-	-
İpotek teminatlđ menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştireme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,225,125	246	-	-

(*) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan ve nakde dönüşüm oranı uygulanmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

VIII. Konsolide Risk Yönetim Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Risk Yönetimi Merkezi Başkanlığı, Denetim Komitesine bağlı olarak ana hatlarıyla risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrolü ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir.

Risk Yönetimi Merkezi Başkanlığı, Risk Politikaları ve Raporlamaları ile Risk Analiz Müdürlüklerinden oluşmaktadır.

Risk Yönetimi Merkezi Başkanlığı tarafından, Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın kredi risklerinin ölçülmesi, analiz edilmesinin yanında kredi ve risk politikaları/prosedürleri kapsamında belirlenmiş olan limit ve kriterlere uyumun izlenmesi, risk ölçüm, analiz ve izleme sonuçlarının Yönetim Kuruluna, Denetim Komitesine ve Üst Yönetime düzenli olarak raporlanması faaliyetleri gerçekleştirilir. Yasal mevzuat ve buna uyumlu olarak kredi ve risk politikaları/prosedürleri kapsamında belirlenmiş olan ürün, müşteri, vade, sektör ve ülke limitlerine uyumun ve yoğunlaşmanın takibi de periyodik olarak yapılmaktadır.

Yakın izleme ve tahsili gecikmiş alacaklara ait analizler yapılarak, piyasa, sektör, müşteri, ürün ve banka içi uygulama süreçlerine ait belirlenen risk unsurları için risk azaltıcı tedbirlerin alınması yönünde Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Üst Düzey Yönetime önerilerde bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın kredi değerlendirme süreçleri kapsamında kredi ve müşteri türlerine göre banka portföyüne özel olarak geliştirilmiş ve dizayn edilmiş risk ölçüm ve derecelendirme sistemleri kullanılmakta olup, bu sistemler düzenli olarak izlenmekte, validasyon çalışmaları yapılmakta ve gerektiğinde iyileştirici aksiyonlar alınmaktadır.

Kullandırılan fon riskinin sağlıklı ve etkin bir şekilde ölçülebilmesi amacıyla Bireysel Finansman Desteği ve Kredi Kartları için politika ve iş kurallarının sistemsel olarak yönetildiği, karar destek sistemleri ile birlikte portföye özel olarak istatistiki yöntemler ile geliştirilen skorlama modelleri kullanılmaktadır. Bu sistemler kapsamında müşterilerin risk derecelendirmesi ile birlikte ödeme gücü hesaplamaları da yapılarak kullandırılacak fon tutarları ve kredi kartı limitleri sistemsel olarak uygulanan politikalar ile belirlenebilmektedir.

KOBİ, Ticari ve Kurumsal fonlamaların risk ölçüm ve derecelendirilmesi amacıyla portföy ve sektöre özel olarak istatistiki yöntemler kullanılarak geliştirilen rating modelleri kullanılmaktadır. Rating modelleri ile birlikte müşteri rating notları yanı sıra PD (Probability of Default) – TO (Temerrüt Olasılığı) değerleri de üretilmektedir.

KOBİ, Ticari ve Kurumsal fonlamaların risk ölçüm ve derecelendirilmesinde ayrıca "Hedef Kitle ve Risk Kabul Kriterleri" uygulanmaktadır. Bu kriterler kapsamında sektörel performans ve beklentiler, rating notları, finansal ve piyasa performansları değerlendirilerek risk iştahı paralelinde hedef müşteri kitlesi ve bu müşteriler ile çalışma koşulları belirlenmektedir.

Senaryo analizleri ve stres testleri kapsamında tüm sayısallaştırılabilen risklerin olumsuz piyasa koşullarında erişebileceği seviyeler tahmin edilerek proaktif risk yönetimi yürütülmektedir. Ayrıca yeni ürünlerin, bankanın kredi portföyüne ve finansal yapısına etkileri ölçülmesi suretiyle ürün risk analizleri yapılmaktadır.

Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı tarafından, ölçüm, analiz ve izleme faaliyetleri ile beraber aylık ve üçer aylık periyotlar halinde kredi portföyünün kalitesi, istatistikleri, dikkat çeken değişimleri ve ilgili politika/prosedürlere uyumun ve bu verilere ilişkin analizlerin yer aldığı raporlar ile Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Üst Yönetim bilgilendirilmekte, sonuçlar üzerinden yapılan değerlendirmeler neticesinde ilgili politika ve süreçlerde gerekli değişikliklerin yapılmasını sağlanmaktadır.

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nda piyasa riskini oluşturan faktörlerin ve söz konusu risklerin olası etkileri ölçülmekte ve düzenli olarak BDDK'ya raporlanmaktadır. Piyasa riski, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında belirtilen standart metod ile alım-satım hesapları da dahil edilerek hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Ayrıca 2012 yılsonuna ilişkin İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) çalışmaları Haziran 2013 dönemi içerisinde tamamlanmış ve Yönetim Kurulu düzeyinde onaylanarak ilgili yasal mercilere iletilmiştir.

Döviz pozisyonu yönetiminde, döviz alım-satım, zararı durdurma (Stop-loss) ve pozisyon limitleri belirlenerek risk azaltıcı tedbirler uygulamaktadır. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen piyasa riski işlemlerine ilişkin limitlerin, günlük, aylık ve yıllık olarak izlenmesi ve raporlanması, Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı tarafından yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Katılım Bankası likidite riskinden korunmak amacıyla, fon kaynaklarını çeşitlendirme, daha uzun vadeli fon kaynağı temin etme ve varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu sağlamaya yönelik stratejiler uygulamaktadır.

Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı, likidite riskinin ölçülmesi, analiz edilmesi, raporlanması ve yönetilmesi amacıyla likidite riski ölçüm yöntemleri ve metodolojilerini oluşturmuştur.

Likiditeye etkisi olan tüm bilanço kalemlerinin vade bazında ayrıştırılmış maksimum kümülatif nakit çıkışı tabloları hazırlanarak likidite durumu analiz edilmektedir. Ayrıca Aktif/Pasif Komitesi düzeyinde belirlenmiş likidite rasyolarının ölçüm ve değerlendirmeleri aylık olarak yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın maruz kalacağı likidite riskinin hesaplanması amacıyla stres testi uygulanmaktadır. Banka veya piyasa kaynaklı likidite sıkışıklığı olması halinde öncelik sırasıyla uygulanacak eylem ve alınacak önlemler Likidite Riski Politikası-Acil Durum Fonlama Planı'nda yer alan rol ve sorumluluklar kapsamında yapılmaktadır.

Operasyonel Risk Yönetiminde uluslararası bir yaklaşım kullanılması amacıyla Ana Ortaklık Katılım Bankası, Basel II dokümanlarına uygun bir risk dili (terminolojisi) benimsemiştir. Bu ortak risk dili, operasyonel riske ilişkin Katılım Bankası genelinde tutarlı bir görüş ve iletişim sağlamaktadır. Operasyonel risk yönetimindeki standart çerçevenin desteklenmesi amacıyla operasyonel risk kayıpları veri tabanının oluşturulması ve söz konusu verilerin analizine ve raporlanmasına yönelik yazılım çözümü kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Katılım Bankası, operasyonel risklerin gerçekleşmesi sonucunda maruz kalabileceği kayıp ve zarar riskinin banka dışına transfer edilmesi amacıyla, sektörde mutata olan sigorta poliçelerini satın almak konusunda gerekli işlem ve çalışmaları yapmaktadır.

“Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik” gereği, Ana Ortaklık Katılım Bankası tarafından satın alınan Destek Hizmetleri için, hizmeti satın alan birimlerin ilgili hizmet ve tedarikçiye ilişkin hazırlanmış olduğu raporlar incelenerek Risk Görüşü oluşturulmakta ve Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır.

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nda, Basel II Operasyonel Risk uygulamalarının temel bir gereği olarak Risk Kontrol Öz Değerlendirmeleri (RKD) dönemsel olarak yapılmaktadır. RKD ile operasyonel risklere açık iş süreçlerinin araştırılması ve süreç sahiplerinin kontrol önlemleri uygulaması suretiyle bu risklerin etkilerinin sınırlanması amaçlanmaktadır. RKD çalışması yapılan Müdürlüklerde ‘Anahtar Risk Göstergeleri’ tespit edilip, söz konusu risk noktalarına ilişkin eşik değer belirlenmektedir.

Ayrıca Ana Ortaklık Katılım Bankası'nca Sermaye Yeterliliği Ölçüm ve Raporlama projesi neticesinde Basel II standartları ile uyumlu bir raporlama alt yapısının oluşturulması, sermaye yeterliliğine esas risklere ilişkin stres testlerinin yapılabilmesi, yasal mevzuat değişikliklerine uyum sağlayabilecek esnek parametrik bir modelin oluşturulması sağlanmış olup halihazırda söz konusu sistem altyapısı kullanılmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar****1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası:****1.1. Nakit Değerler ve TCMB'ye İlişkin Bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	140,138	144,313	89,017	60,628
TCMB	77,128	5,902,806	469,277	3,212,187
Diğer	214	38,093	12	5,133
Toplam	217,480	6,085,212	558,306	3,277,948

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	77,128	2,649,299	467,739	305,464
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	1,538	-
Diğer (*)	-	3,253,507	-	2,906,723
Toplam	77,128	5,902,806	469,277	3,212,187

(*) Yabancı para yükümlülüklerine ilişkin olarak TCMB nezdinde bloke tutulan zorunlu karşılık tutarıdır. TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğine göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için TL cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için USD veya EUR döviz cinsinden olmak üzere %11 oranında zorunlu karşılık tesis etmekteydiler. Belirtilen tebliğde yapılan değişiklikler sonrasında, Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vadelerine göre farklılaştırılarak %5 ile %13 arasında belirlenmiş olup, rapor tarihi itibarıyla bankalarca bu oranlar uygulanmaktadır.

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Diğer menkul kıymetler hesap kaleminde, teslim tarihi muhasebesinin uygulanması sonucunda, Grup'un, ticari işlem tarihi ve bilanço tarihi arasındaki dönem boyunca spot türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirilmesi sonucu oluşan 1,627 TL (31 Aralık 2013: 198 TL) yer almaktadır.

2.1. Teminata Verilen/Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

2.2. Repo İşlemlerine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	6,850	3,919	33,288	9,512
Swap İşlemleri	10,174	4,507	505	3,166
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	17,024	8,426	33,793	12,678

3. Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	118,450	120,918	484,411	379,715
Yurtdışı	55	171,999	37	90,040
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	118,505	292,917	484,448	469,755

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri		1,606,414		1,408,649
Borsada İşlem Gören		-		-
Borsada İşlem Görmeyen (*)		1,606,414		1,408,649
Hisse Senetleri		4,373		4,376
Borsada İşlem Gören		-		-
Borsada İşlem Görmeyen (**)		4,373		4,376
Değer Azalma Karşılığı (-)		-		-
Diğer		-		-
Toplam		1,610,787		1,413,025

(*)İlgili borçlanma senetleri piyasada işlem görmekte olsa dahi cari dönem sonu itibarıyla bu işlemlerin herhangi bir işlem derinliği bulunmadığından borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir.

(**)Cari dönem sonu itibarıyla 4,211 TL tutarındaki Kredi Garanti Fonu borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir.

Grup'un "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyünde; 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla nominal değeri 1,575,748 TL (31 Aralık 2013: 1,427,083 TL), kayıtlı değeri 1,606,414 TL (31 Aralık 2013: 1,408,649 TL) olan T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikaları bulunmaktadır.

4.1. Teminata Verilen/Bloke Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen 284,340 TL satılmaya hazır finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 415,930 TL).

4.2. Repo İşlemine Konu Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla repo işlemine konu edilen 417,091 TL satılmaya hazır finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 724,055 TL).

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

5.1. Katılım Bankası'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Kullandırılan Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	159	24,155	106	33,432
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	24,155	-	22,534
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	159	-	106	10,898
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	15,424	-	15,367	-
Toplam	15,583	24,155	15,473	33,432

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Krediler	18,331,777	38,305	1,590	850,521	275,332	16,999
İhracat Kredileri	729,163	-	-	11,025	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	14,164,764	36,101	1,581	729,388	272,805	16,998
Tüketici Kredileri	3,085,779	2,204	9	87,118	2,527	1
Kredi Kartları	350,604	-	-	14,586	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Diğer	1,467	-	-	8,404	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	18,331,777	38,305	1,590	850,521	275,332	16,999

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 4'üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) ve (b) bentleri kapsamında 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla ödeme planında değişiklik yapılan krediler aşağıdaki tablolarda açıklanmıştır.

	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 defa uzatılanlar	36,780	271,752
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	1,525	3,580
5 Üzeri uzatılanlar	-	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2014 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	4,026	11,481
6 Ay- 12 Ay	12,851	25,098
1-2 Yıl	10,767	80,935
2-5 Yıl	10,661	150,705
5 Yıl ve Üzeri	-	7,113

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 5'inci maddesi kapsamında 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılan kredi bulunmamaktadır.

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 6'ncı maddesi kapsamında 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılan sekiz adet kredi bulunmaktadır. Bu kredilerin ortalama vadesi 368-1,123 gün aralığında uzatılmıştır.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	50,877	3,105,898	3,156,775
Konut Kredisi	12,803	2,721,665	2,734,468
Taşıt Kredisi	11,446	221,097	232,543
İhtiyaç Kredisi	9,979	44,041	54,020
Diğer	16,649	119,095	135,744
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	8,671	8,671
Konut Kredisi	-	8,648	8,648
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	23	23
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	270,649	10,938	281,587
Taksitli	79,575	10,938	90,513
Taksitsiz	191,074	-	191,074
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	868	6,583	7,451
Konut Kredisi	-	291	291
Taşıt Kredisi	284	2,933	3,217
İhtiyaç Kredisi	137	819	956
Diğer	447	2,540	2,987
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	7,931	42	7,973
Taksitli	2,843	42	2,885
Taksitsiz	5,088	-	5,088
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	330,325	3,132,132	3,462,457

5.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	96,045	739,663	835,708
İşyeri Kredileri	14,047	619,738	633,785
Taşıt Kredileri	3,285	107,376	110,661
İhtiyaç Kredileri	87	12,118	12,205
Diğer	78,626	431	79,057
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	27,419	27,419
İşyeri Kredileri	-	22,799	22,799
Taşıt Kredileri	-	205	205
İhtiyaç Kredileri	-	2,301	2,301
Diğer	-	2,114	2,114
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	69,648	5,982	75,630
Taksitli	11,934	5,982	17,916
Taksitsiz	57,714	-	57,714
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	165,693	773,064	938,757

5.5. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

Takipteki krediler hariç kredilerin dağılımı aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	19,048,143	17,166,355
Yurtdışı Krediler	134,155	164,355
Toplam	19,182,298	17,330,710

5.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

5.7. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	15,858	18,759
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	39,224	61,163
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	319,195	243,899
Toplam	374,277	323,821

5.8. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

5.8.1. Donuk Alacaklardan Grup Tarafından Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla donuk alacaklardan Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

5.8.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	36,947	103,627	300,498
Dönem İçinde İntikal (+)	128,146	4,764	11,981
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	88,582	99,184
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(88,582)	(99,184)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(17,645)	(11,551)	(26,898)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	58,866	86,238	384,765
Özel Karşılık (-)	(15,858)	(39,224)	(319,195)
Bilançodaki Net Bakiyesi	43,008	47,014	65,570

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	54	9,815
Özel Karşılık (-)	-	(27)	(9,815)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	27	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	4,114	5,763
Özel Karşılık (-)	-	(2,214)	(4,964)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	1,900	799

5.8.4. Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	43,008	47,014	65,570
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	58,551	86,087	380,922
Özel Karşılık Tutarı (-)	(15,772)	(39,147)	(315,597)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	42,779	46,940	65,325
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	315	151	3,843
Özel Karşılık Tutarı (-)	(86)	(77)	(3,598)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	229	74	245
Önceki Dönem (Net)	18,188	42,464	56,599
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	36,848	103,464	296,739
Özel Karşılık Tutarı (-)	(18,684)	(61,067)	(240,345)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	18,164	42,397	56,394
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	99	163	3,759
Özel Karşılık Tutarı (-)	(75)	(96)	(3,554)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	24	67	205

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)

6.1. Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar, Teminata Verilen / Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen 47,000 TL (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır), geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen 187,748 TL (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır) vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmaktadır.

6.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	363,358	-
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	363,358	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	363,358	-

6.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Yıl İçerisindeki Hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	350,000	-
Satış ve İtfâ Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	13,358	-
Dönem Sonu Toplamı	363,358	-

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

Katılım Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net)

Ana Ortaklık Katılım Bankası, 22 Ekim 2012 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile kira sertifikaları ihraç etmek amacıyla varlık kiralama şirketi kurulmasına karar vermiş, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 20 Aralık 2012 tarihli, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1 Şubat 2013 tarihli, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın 8 Şubat 2013 tarihli izinleri ile 11 Şubat 2013 tarihinde TF Varlık Kiralama A.Ş. ünvanlı varlık kiralama şirketini 50 TL sermaye ile kurmuştur.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
TF Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	-

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
2,805,069	50	-	-	-	81	-	-

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklara İlişkin Bilgiler

Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

10.1. Finansal Kiralamaya Yapılan Yatırımların Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	416,273	359,164	306,164	266,131
1-4 Yıl Arası	723,383	624,140	605,449	526,282
4 Yıldan Fazla	65,308	56,348	56,642	49,236
Toplam	1,204,964	1,039,652	968,255	841,649

10.2. Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	1,204,964	968,255
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(165,312)	(126,606)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Toplam	1,039,652	841,649

10.3. Yapılan Finansal Kiralama Sözleşmeleri ile İlgili Olarak, Koşullu Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Varsa, Yenileme veya Satın Alma Opsiyonları için Mevcut Koşullar ve Sözleşme Tutarlarının Güncelleştirilmesi ve Kira Sözleşmesinin Getirdiği Kısıtlamalar, Temerrüde Düşülüp Düşülmediği, Sözleşmenin Yenilenip Yenilenmediği, Yenilendiyse Yenilenme Şartları, Yenilenmenin Kısıtlama Yaratıp Yaratmadığı gibi Hususlar ve Kira Sözleşmesinde Yer Alan Diğer Önemli Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmeleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Konsolide finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

13. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar

Grup, 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 20,290 TL (31 Aralık 2013: 16,731 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi ile 37,616 TL (31 Aralık 2013: 39,380 TL) ertelenmiş vergi aktifinin netleştirilmesi sonucunda 17,326 TL (31 Aralık 2013: 22,649 TL) tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır.

14. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla 186 TL satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 67 TL).

15. Diğer Aktiflere İlişkin Açıklamalar

30 Haziran 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla diğer aktifler kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 Haziran 2014 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor****II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar****1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler****1.1. Toplanan Fonların Vade Yapısı**

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	887,850	-	-	-	-	-	-	-	887,850
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	2,637,765	2,959,173	109,937	-	99,799	422,714	113	6,229,501
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	1,098,527	-	-	-	-	-	-	-	1,098,527
Resmi Kuruluşlar	87,929	-	-	-	-	-	-	-	87,929
Ticari Kuruluşlar	978,969	-	-	-	-	-	-	-	978,969
Diğer Kuruluşlar	30,822	-	-	-	-	-	-	-	30,822
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	394	-	-	-	-	-	-	-	394
Bankalar ve Katılım Bankaları	413	-	-	-	-	-	-	-	413
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	231	-	-	-	-	-	-	-	231
Katılım Bankaları	182	-	-	-	-	-	-	-	182
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	399,889	1,522,718	68,570	-	76,144	85,076	-	2,152,397
Resmi Kuruluşlar	-	118	46,086	-	-	-	-	-	46,204
Ticari Kuruluşlar	-	360,593	1,042,300	12,658	-	75,072	80,261	-	1,570,884
Diğer Kuruluşlar	-	39,178	216,882	5,166	-	1,072	4,815	-	267,113
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	-	1,017	-	-	-	-	-	1,017
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	216,433	50,746	-	-	-	-	267,179
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	414,308	-	-	-	-	-	-	-	414,308
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	1,206,716	1,488,542	75,617	-	134,857	187,272	2	3,093,006
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	657,570	-	-	-	-	-	-	-	657,570
Yurtiçinde Yer. Tüzel	567,536	-	-	-	-	-	-	-	567,536
Yurtdışında Yer. Tüzel	74,078	-	-	-	-	-	-	-	74,078
Bankalar ve Katılım Bankaları	15,956	-	-	-	-	-	-	-	15,956
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	2,391	-	-	-	-	-	-	-	2,391
Katılım Bankaları	13,565	-	-	-	-	-	-	-	13,565
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	510,341	1,467,103	65,621	-	84,772	87,364	-	2,215,201
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	424,710	1,283,056	7,664	-	56,442	31,274	-	1,803,146
Diğer Kuruluşlar	-	6,845	7,694	-	-	158	-	-	14,697
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	18,483	117,610	-	-	28,172	56,090	-	220,355
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	60,303	58,743	57,957	-	-	-	-	177,003
IX. Kıymetli Maden DH	280,342	-	5,102	197,061	-	9,933	-	-	492,438
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	3,338,597	4,754,711	7,442,638	516,806	-	405,505	782,426	115	17,240,798

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2014 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	894,578	-	-	-	-	-	-	-	894,578
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	2,489,240	2,401,698	108,147	-	108,118	610,879	-	5,718,082
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	1,229,597	-	-	-	-	-	-	-	1,229,597
Resmi Kuruluşlar	4,434	-	-	-	-	-	-	-	4,434
Ticari Kuruluşlar	1,193,446	-	-	-	-	-	-	-	1,193,446
Diğer Kuruluşlar	31,212	-	-	-	-	-	-	-	31,212
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	262	-	-	-	-	-	-	-	262
Bankalar ve Katılım Bankaları	243	-	-	-	-	-	-	-	243
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	221	-	-	-	-	-	-	-	221
Katılım Bankaları	22	-	-	-	-	-	-	-	22
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	415,479	1,212,122	18,973	-	42,125	111,022	-	1,799,721
Resmi Kuruluşlar	-	89	38	-	-	-	-	-	127
Ticari Kuruluşlar	-	357,893	916,802	10,547	-	39,920	106,203	-	1,431,365
Diğer Kuruluşlar	-	57,497	119,290	8,426	-	2,205	4,819	-	192,237
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	-	1	-	-	-	-	-	1
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	175,991	-	-	-	-	-	175,991
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	373,888	-	-	-	-	-	-	-	373,888
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	945,547	902,863	72,182	-	124,642	353,457	-	2,398,691
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	537,777	-	-	-	-	-	-	-	537,777
Yurtiçinde Yer. Tüzel	507,193	-	-	-	-	-	-	-	507,193
Yurtdışında Yer. Tüzel	18,761	-	-	-	-	-	-	-	18,761
Bankalar ve Katılım Bankaları	11,823	-	-	-	-	-	-	-	11,823
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	1,022	-	-	-	-	-	-	-	1,022
Katılım Bankaları	10,801	-	-	-	-	-	-	-	10,801
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	298,526	837,857	203,236	-	71,563	119,196	-	1,530,378
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	157,989	738,973	4,390	-	60,422	56,190	-	1,017,964
Diğer Kuruluşlar	-	6,245	6,811	75,363	-	149	2,065	-	90,633
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	2,594	62,695	121,999	-	10,992	60,941	-	259,221
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	131,698	29,378	1,484	-	-	-	-	162,560
IX. Kıymetli Maden DH	404,567	-	7,212	239,325	-	7,902	-	-	659,006
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	3,440,407	4,148,792	5,361,752	641,863	-	354,350	1,194,554	-	15,141,718

1.2. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kapsamında Bulunan ve Güvence Limitini Aşan Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	5,546,813	5,172,050	5,487,749	4,794,572
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	4,114,398	3,829,189	2,968,650	2,740,294
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	1,432,415	1,342,861	2,519,099	2,054,278
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, 15 Şubat 2013 tarihinde Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik'te değişiklik yaparak 50 TL olan sigorta kapsamını 100 TL'ye yükseltmiştir.

1.3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
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	59,450	45,898
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-

1.4. Merkezi Yurt Dışında Bulunan Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Bulunup Bulunmadığı

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın merkezi Türkiye'de olup, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamındadır.

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

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin özel cari ve katılma hesapları toplamı 59,450 TL'dir (31 Aralık 2013: 45,898 TL'dir).

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4,607	628	21,646	2,679
Swap İşlemleri	-	10,463	-	13,981
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,607	11,091	21,646	16,660

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	62,659	-	65,047
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	161,203	4,374,258	161,147	3,865,568
Toplam	161,203	4,436,917	161,147	3,930,615

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,774	3,677,381	-	2,163,459
Orta ve Uzun Vadeli	158,429	759,536	161,147	1,767,156
Toplam	161,203	4,436,917	161,147	3,930,615

4. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kira Sertifikaları	101,636	2,669,537	-	1,074,246
Toplam	101,636	2,669,537	-	1,074,246

5. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilançonun %10'unu Aşıyorsa, Bunların en az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarlarına İlişkin Bilgiler

30 Haziran 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla diğer yabancı kaynaklar kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (net)

6.1. Finansal Kiralama Sözleşmelerinde Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Yenileme ve Satın Alma Opsiyonları ile Sözleşmede Yer Alan Kısıtlamalar Hususlarında Bankaya Önemli Yükümlülükler Getiren Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar

Kiralama işlemlerinden borçlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

6.2. Sözleşme Değişikliklerine ve Bu Değişikliklerin Katılım Bankası'na Getirdiği Yeni Yükümlülüklerle İlişkin Detaylı Açıklama

Kiralama işlemlerinden borçlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

7. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar**8.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	171,938	150,439
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	129,681	114,838
Katılma Hesapları Payı	57,774	49,199
Kurum Payı	71,907	65,639
Diğer	-	-
I. Grup Kredi ve Alacıklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	1,428	1,888
Katılma Hesapları Payı	387	404
Kurum Payı	1,041	1,484
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	25,564	20,225
Katılma Hesapları Payı	8,480	7,290
Kurum Payı	17,084	12,935
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacıklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	9,054	7,476
Katılma Hesapları Payı	2,690	2,644
Kurum Payı	6,364	4,832
Diğer	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	16,693	15,376
Diğer	-	-

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

Bilanço tarihi itibarıyla 60,278 TL tutarında dövizde endeksli kredilere ait anapara kur azalışları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir (31 Aralık 2013: 764 TL).

8.3. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

Grup'un 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla kayıtlara yansıtılan 13,633 TL (31 Aralık 2013: 11,597 TL) tutarında izin karşılığı, 12,683 TL (31 Aralık 2013: 24,454 TL) tutarında performans primi karşılığı ve 37,899 TL (31 Aralık 2013: 34,060 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı bulunmaktadır.

8.4. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler**8.4.1. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un muhtemel riskler için ayırdığı karşılık rakamı bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

8.4.2. Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Alt Hesapların İsim ve Tutarlarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ayrılan Özel Karşılık	7,930	18,647
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık	30,585	33,108
Aleyhe Açılan Davalar İçin Ayrılan Karşılık	9,872	7,664
Spot Türev İşlemleri Değer Düşme Karşılığı	75	834
Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Karşılık (*)	15,659	27,606
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	2,006	1,880
Toplam	66,127	89,739

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

9. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

9.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

9.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın 48,511 TL tutarında kurumlar vergisi yükümlülüğü (31 Aralık 2013: 80,719 TL) ve 21,132 TL tutarında (31 Aralık 2013: 67,679 TL) peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır. Katılım Bankası kurumlar vergisi yükümlülüğünü ve peşin ödenmiş vergiyi finansal tablolarda net olarak göstermiştir.

9.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	27,379	13,039
Menkul Sermaye İradı Vergisi	9,937	7,453
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	690	713
BSMV	9,748	8,924
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	904	1,598
Diğer	6,244	5,312
Toplam	54,902	37,039

9.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,643	2,193
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,850	2,363
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	189	157
İşsizlik Sigortası-İşveren	378	313
Diğer	54	52
Toplam	6,114	5,078

9.2. Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

10. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler**10.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1,775,000	1,775,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

10.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Grup'ta Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı

Grup'ta kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

10.2.1. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Cari dönem içinde sermaye artırımını bulunmamaktadır (2013: 125,000 TL).

10.2.2. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısmı İlişkin Bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

10.3. Grup'un Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Katılım Bankası'nın Özkaynakları Üzerindeki Tahmini Etkileri

Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik bulunmamaktadır.

10.4. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Grup'un imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

10.5. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(1,711)	2,658	(20,836)	(15,959)
Değerleme Farkı	(1,711)	2,658	(20,836)	(15,959)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(1,711)	2,658	(20,836)	(15,959)

10.6. Özkaynaklara İlişkin Diğer Hususlar

Katılım Bankası, 28 Mart 2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda aldığı karar gereği 2013 yılı karı olan 329,277 TL'nin 16,590 TL'sini yasal yedeklere, 312,687 TL'sini olağanüstü yedeklere transfer etmiştir.

III. Konsolide Bilançonun Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama

1.1. Gayri Kabulü Rücu Nitelikteki Taahhütlerin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	1,269,113	492,668
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	27,217	17,018
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	1,192,673	1,109,434
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1,842	2,033
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	778,904	706,334
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	1,328	1,068
Diğer Cayılamaz Taahhütler	94,406	34,205
Toplam	3,365,483	2,362,760

1.2. Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarına İlişkin Bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	8,125,978	7,726,279
Banka Aval ve Kabulleri	502,573	435,940
Akreditifler	807,737	741,920
Diğer Garantiler	-	-
Toplam	9,436,288	8,904,139

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	925,093	1,180,089
Kesin Teminat Mektupları	4,466,381	4,207,154
Avans Teminat Mektupları	408,145	504,690
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	337,501	359,995
Diğer Teminat Mektupları	1,988,858	1,474,351
Toplam	8,125,978	7,726,279

1.2.3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,032,250	744,686
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	47,160	17,680
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	985,090	727,006
Diğer Gayrinakdi Krediler	8,404,038	8,159,453
Toplam	9,436,288	8,904,139

IV. Konsolide Bilançonun Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Kar Payı Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri (*)	862,731	25,899	668,279	23,635
Kısa Vadeli Kredilerden	244,063	6,738	171,162	4,959
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	614,267	19,161	492,109	18,676
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	4,401	-	5,008	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	862,731	25,899	668,279	23,635

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

1.2. Bankalardan Alınan Kar Payı Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	156	74	183
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	-	156	74	183

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	40,287	5,924	22,901	3,508
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	13,358	-	-	-
Toplam	53,645	5,924	22,901	3,508

2. Kar Payı Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payı Giderine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	5,513	62,733	946	46,189
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	834	-	437
Yurtdışı Bankalara (*)	5,513	61,899	946	45,752
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	476	261	-	65
Toplam	5,989	62,994	946	46,254

(*)Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.2. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Grup'un bağlı ortaklık ve iştirakleri ile ilgili kar payı gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payı Giderleri	4,486	31,500	-	6,098
Toplam	4,486	31,500	-	6,098

3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1,623,307	921,324
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	849	592
Türev Finansal İşlemlerden	325,428	209,077
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,297,030	711,655
Zarar (-)	(1,606,631)	(887,518)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(888)	-
Türev Finansal İşlemlerden	(336,199)	(197,356)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(1,269,544)	(690,162)

Cari dönemde kambiyo işlemlerinden kar tutarının 22,607 TL'si (30 Haziran 2013: 23,123 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır. Kambiyo işlemlerinden zarar tutarının 21,021 TL'si (30 Haziran 2013: 21,576 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme Giderleri Karşılığı	3,682	3,188
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	6,247	4,234
Çek Karnesi Bedelleri	4,463	2,377
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	73,908	39,488
Diğer	9,251	9,798
Toplam	97,551	59,085

5. Grup'un Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	88,994	78,676
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	15,665	25,854
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	31,447	36,218
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	38,562	14,336
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	3,320	2,268
Genel Karşılık Giderleri	23,263	26,911
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
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(*)	7,908	18,016
Toplam	120,165	123,603

(*) 7,908 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 439 TL tutarında çek karşılığı giderlerinden, 4,190 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinden, 1,071 TL tutarında katılma hesapları payına düşen özel karşılık giderlerinden ve 2,208 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden oluşmaktadır. (30 Haziran 2013: 18,016 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 2,901 TL tutarında çek karşılığı giderlerinden, 7,677 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinden, 6,018 TL tutarında katılma hesapları payına düşen özel karşılık giderlerinden ve 1,420 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden oluşmaktadır).

6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	169,450	140,041
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3,840	1,336
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	15,625	12,014
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	9,264	5,047
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	253	219
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	480	356
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	91,126	68,363
Faaliyet Kiralama Giderleri	31,658	25,104
Bakım ve Onarım Giderleri	2,290	1,747
Reklam ve İlan Giderleri	16,842	9,656
Diğer Giderler	40,336	31,856
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	495	3
Diğer	61,184	43,634
Toplam	351,717	271,013

7. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar:

Grup'un sürdürülen faaliyetler vergi mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	215,033	190,289
Kurumlar vergisi oranı	% 20	% 20
İndirimler ve İlaveler Öncesi Vergi Tutarı	43,007	38,058
İndirimler	(48,076)	(32,315)
İlaveler	49,390	34,464
Hesaplanan Vergi	44,321	40,207

8. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

8.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Grup'un Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan kar payı gelirleri 997,325 TL, kar payı giderleri 497,312 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Haziran 2013: kar payı gelirleri; 744,690 TL; kar payı giderleri: 313,404 TL).

8.2. Konsolide Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, İlgili Dönemleri ve Gerekli Bilgiler

Konsolide finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır (30 Haziran 2013: Bulunmamaktadır).

9. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'u Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplara İlişkin Bilgiler

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
İthalat Akreditifi Komisyonları	226	309
Tahsil Senedi/Çeki Komisyonları	1,346	1,273
Havale Komisyonları	4,294	3,838
Sigorta ve Aracılık Komisyonları	8,646	5,083
İtibar Mektupları Komisyonları	959	789
Ekspertiz Ücretleri	9,527	6,840
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	14,632	7,238
Üye İşyeri Pos. Al.Ücret ve Komisyonlar	8,293	5,810
Peşin İthalat Komisyonları	1,676	1,985
Diğer Komisyon ve Ücretler	14,461	9,487
Toplam	64,060	42,652

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pos İşlem Komisyon Giderleri	16,936	7,298
7/24 Kart Yurtiçi Verilen ATM Komisyonu	593	482
Kredi Kartları Hizmet ve Kullanım Giderleri	1,975	1,389
Eft İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	566	848
Diğer Komisyon ve Ücretler	16,745	12,681
Toplam	36,815	22,698

V. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	3,028,991	1,061,763
Kasa ve Efektif Deposu	284,451	98,592
T.C. Merkez Bankası	2,726,426	962,973
Yoldaki Paralar	18,114	198
Nakde Eşdeğer Varlıklar	411,422	490,903
Bankalarası Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	411,422	490,903
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,440,413	1,552,666

VI. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.1. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Kredi ve Diğer Alacaklar Hesaplarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	106	33,432	202,554	100,277
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	-	-	159	24,155	119,030	86,258
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	174	-	23,503	298

(*)Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın dahil olduğu risk grubuna kullanılan 13,424 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	116	74,318	85,459	89,573
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	-	-	106	33,432	202,554	100,277
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri (**)	-	-	39	-	12,776	268

(*)Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın dahil olduğu risk grubuna kullanılan 19,289 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

(**)Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2013 tutarlarını ifade etmektedir.

1.2. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Özel Cari ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın 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	-	-	220,461	197,213	97,125	126,926
Dönem Sonu	-	-	172,544	220,461	48,804	97,125
Katılma Hesapları Kar Payı Gideri (*)	-	-	4,249	5,626	2,254	4,411

(*)Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2013 tutarlarını ifade etmektedir.

1.3. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın 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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	9,032
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar (*)	-	-	-	-	-	55
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

(*)Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2013 tutarlarını ifade etmektedir.

1.4. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubundan Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın 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
Alınan Krediler						
Dönem Başı	-	-	1,114,834	935,865	-	-
Dönem Sonu	-	-	1,113,191	1,114,834	-	-
Ödenen Kar Payı ve Komisyon Gideri (*)	-	-	21,023	17,197	-	-

(*)Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2013 tutarlarını ifade etmektedir.

VII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Bilanço Sonrası Hususlar ile İlgili Henüz Sonuçlandırılmamış İşlemler ve Bunların Konsolide Finansal Tablolara Etkisi

Katılım Bankası, kira sertifikası ihraç etmek amacıyla 8 Temmuz 2014 tarihinde 50 TL sermayeli TFKB Varlık Kiralama Anonim Şirketi ünvanlı varlık kiralama şirketi kurmuştur.

Katılım Bankası, sermaye artırımına ilişkin Olağanüstü Genel Kurul yapılmasına karar vermiştir. Olağanüstü Genel Kurul 29 Ağustos 2014 tarihinde yapılacaktır.

2. Kurlarda Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan ve Açıklanmaması Finansal Tablo Kullanıcılarının Konsolide Finansal Tablolar Üzerinde Değerlendirme Yapmasını ve Karar Vermesini Etkileyecek Önemlilikteki Değişikliklerin Yabancı Para İşlemler ile Kalemlere ve Finansal Tablolara Olan Etkisi ile Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Yurtdışındaki Faaliyetlerine Etkisi

Bilanço tarihinden sonra ve bu rapor tarihine kadar geçen süre içerisinde kurlarda önemli bir değişiklik oluşmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM: SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Katılım Bankası'nın kamuya açıklanacak 30 Haziran 2014 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 5 Ağustos 2014 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.