

Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2014

Tarihinde Sona Eren

Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest

Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ

13 Mayıs 2014

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu
ile 59 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**
Kavacık 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") 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait 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 finansal tabloların, Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ'nin 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi 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,
13 Mayıs 2014

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Alper GÜVENÇ
Sorumlu Ortak, Başdenetçi



**TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ'NİN
31 MART 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

KATILIM BANKASI HAKKINDA GENEL BİLGİLER
KATILIM BANKASI'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
KATILIM BANKASI'NIN İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
KATILIM BANKASI'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan üç aylık 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 ilâikte sunulmuştur.



Mustafa BOYDAK
Yönetim Kurulu
Başkanı


V. Derya GÜRERK
Genel Müdür


Abdülatif 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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I.	Katılım Bankası'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Katılım Bankası'nın Tarihçesi	1
II.	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	1
III.	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.	Katılım Bankası'nda Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	3
V.	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.	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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	5
II.	Nazım Hesaplar Tablosu	7
III.	Gelir Tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	9
V.	Özkaynak Değişim Tablosu	10
VI.	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.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerine İlişkin Açıklamalar	14
IV.	Kar Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	14
V.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	14
VI.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	14
VII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	16
VIII.	Finansal Varlıkların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	16
IX.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	17
X.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faal. İlişkin Duran Varl. ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakk. Açıklamalar	17
XI.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	19
XII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	18
XIII.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	18
XIV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	19
XV.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	19
XVI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	19
XVII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	20
XVIII.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	20
XIX.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	20
XX.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	20
XXI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	20
XXII.	Diğer Hususlar	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	22
II.	Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	28
III.	Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	28
IV.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	30
V.	Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	30
VI.	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	31
VII.	Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	31
VIII.	Risk Yönetim Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	32

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	35
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	45
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	52
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	53
V.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	56
VI.	Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	57
VII.	Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	59

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	59
----	---	----

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER

I. 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 değişiklikle 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. Katılım Bankası, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre faaliyetlerini sürdürmektedir.

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 ("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.

Katılım Bankası, 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla 259 şubesi ve 4,263 personeli ile hizmet vermektedir.

II. 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

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

BDDK'nın 28 Şubat 2008 tarih ve 2489 no'lu İzni ile Katılım Bankası'nın %60'lık hissesi The National Commercial Bank'a ("NCB") devredilmiştir. 2008 yılında yapılan sermaye artışı ile Katılım Bankası'nın ödenmiş sermayesi 297,047 TL'den 800,000 TL'ye yükselmiştir. 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 Aralık 2012 tarihine kadar gerçekleştirilmesine karar verilmiştir. Nakit olarak taahhüt edilen 150,000 TL, 2 Ekim 2012 tarihi

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Mart 2014 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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. 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, NCB %66.27, Boydak Grubu %22.09, Ülker Grubu %11.57 oranındaki payları ile Katılım Bankası'nın yönetiminde stratejik ortaklık misyonlarını sürdürmektedir.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL olan 1,775,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

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. 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 Gürerk (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 Atilla Kurama'nın yerine Halil Cem Karakaş, Brain Keith Belcher'in yerine Lama Ahmad M Ghazzaoui Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmişlerdir.

IV. 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. Katılım Bankası'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

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 kullanmaktadır.

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.

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.

Katılım Bankası normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Eureko 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 Katılım Bankası, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullanmaktadır.

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

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine 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 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. Katılım Bankası ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

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

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

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ BİLANÇOSU (Finansal Durum Tablosu)								
AKTİF KALEMLER		Dipnot (5-I)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/03/2014)			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2013)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	209,430	4,116,784	4,326,214	558,306	3,277,948	3,836,254
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV	(2)	15,440	27,807	43,247	33,927	12,742	46,669
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		15,440	27,807	43,247	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		14,846	27,664	42,510	33,793	12,678	46,471
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		594	143	737	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)	67,647	456,988	524,635	484,448	469,755	954,203
IV.	PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	1,140,493	348,903	1,489,396	1,067,307	345,718	1,413,025
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4,225	154	4,379	4,225	151	4,376
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		1,136,268	348,749	1,485,017	1,063,082	345,567	1,408,649
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER	(5)	17,348,437	899,252	18,247,689	16,528,993	918,968	17,447,961
6.1	Krediler		17,216,300	897,429	18,113,729	16,414,441	916,269	17,330,710
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		125,909	1,893	127,802	159,248	24,123	183,371
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		17,090,391	895,536	17,985,927	16,255,193	892,146	17,147,339
6.2	Takipteki Krediler		474,507	10,355	484,862	431,195	9,877	441,072
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(342,370)	(8,532)	(350,902)	(316,643)	(7,178)	(323,821)
VII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	354,096	-	354,096	-	-	-
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)	50	-	50	50	-	50
9.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		50	-	50	50	-	50
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)	938,755	-	938,755	841,649	-	841,649
11.1	Finansal Kiralama Alacakları		1,076,785	-	1,076,785	968,255	-	968,255
11.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
11.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		(138,030)	-	(138,030)	(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)		209,855	-	209,855	211,689	-	211,689
XIV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		36,169	-	36,169	37,149	-	37,149
14.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer		36,169	-	36,169	37,149	-	37,149
XV.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
XVI.	VERGİ VARLIĞI		23,607	-	23,607	22,649	-	22,649
16.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(13)	23,607	-	23,607	22,649	-	22,649
XVII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	95	-	95	67	-	67
17.1	Satış Amaçlı		95	-	95	67	-	67
17.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVIII.	DİĞER AKTİFLER	(15)	438,938	17,356	456,294	311,348	3,916	315,264
AKTİF TOPLAMI			20,783,012	5,867,090	26,650,102	20,097,582	5,029,047	25,126,629

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ BİLANÇOSU (Finansal Durum Tablosu)							
PASİF KALEMLER	Dipnot (5-II)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		(31/03/2014)			(31/12/2013)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	9,530,376	6,281,370	15,811,746	9,641,978	5,499,740	15,141,718
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu		167,811	127,837	295,648	178,110	139,514	317,624
1.2 Diğer		9,362,565	6,153,533	15,516,098	9,463,868	5,360,226	14,824,094
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	9,051	4,821	13,872	21,646	16,660	38,306
III. ALINAN KREDİLER	(3)	158,600	5,444,581	5,603,181	161,147	5,004,862	5,166,009
IV. PARA PIYASALARINA BORÇLAR		716,926	-	716,926	721,560	-	721,560
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR		463,059	154,350	617,409	523,947	111,031	634,978
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	748,203	33,588	781,791	529,521	19,752	549,273
VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	101,960	-	101,960	-	-	-
8.1 Finansal Kiralama Borçları		104,960	-	104,960	-	-	-
8.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
8.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
8.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		(3,000)	-	(3,000)	-	-	-
IX. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
9.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
9.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
9.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
X. KARŞILIKLAR	(7)	296,177	32,801	328,978	275,284	35,005	310,289
10.1 Genel Karşılıklar		161,595	-	161,595	150,439	-	150,439
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		80,414	-	80,414	70,111	-	70,111
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		54,168	32,801	86,969	54,734	35,005	89,739
XI. VERGİ BORCU	(8)	53,198	-	53,198	42,115	-	42,115
11.1 Cari Vergi Borcu		53,198	-	53,198	42,115	-	42,115
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	(9)	2,626,437	(5,396)	2,621,041	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		(27,173)	(5,396)	(32,569)	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		(24,185)	(5,396)	(29,581)	(20,836)	(15,959)	(36,795)
14.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		10,374	-	10,374	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		170,687	-	170,687	329,277	-	329,277
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		83,004	-	83,004	-	-	-
14.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		87,683	-	87,683	329,277	-	329,277
PASİF TOPLAMI		14,703,987	11,946,115	26,650,102	14,455,538	10,671,091	25,126,629

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ NAZIM HESAPLAR TABLOSU		Dipnot (5-III)	BİN TÜRK LIRASI					
			CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/03/2014)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2013)		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			8,512,393	8,660,520	17,172,913	9,027,390	9,374,362	18,401,752
I. GARANTİ ve KEFALETLER		(1)	5,498,061	3,897,224	9,395,285	5,366,183	3,537,956	8,904,139
1.1 Teminat Mektupları			5,483,602	2,619,455	8,103,057	5,358,131	2,368,148	7,726,279
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler			192,054	-	192,054	189,098	-	189,098
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler			-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları			5,291,548	2,619,455	7,911,003	5,169,033	2,368,148	7,537,181
1.2 Banka Kredileri			7,142	522,665	529,807	3,911	432,029	435,940
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri			4,619	522,665	527,284	953	432,029	432,982
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri			2,523	-	2,523	2,958	-	2,958
1.3 Akreditifler			7,317	755,104	762,421	4,141	737,779	741,920
1.3.1 Belgeli Akreditifler			7,317	755,104	762,421	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)	2,140,794	301,686	2,442,480	2,039,251	323,509	2,362,760
2.1 Cayılamaz Taahhütler			2,140,794	301,686	2,442,480	2,039,251	323,509	2,362,760
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri			116,606	301,686	418,292	169,159	323,509	492,668
2.1.2 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.3 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri			28,862	-	28,862	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			1,172,282	-	1,172,282	1,109,434	-	1,109,434
2.1.7 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri			1,944	-	1,944	2,033	-	2,033
2.1.8 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri			747,541	-	747,541	706,334	-	706,334
2.1.9 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.			1,206	-	1,206	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			72,353	-	72,353	34,205	-	34,205
2.2 Cayılabılır Taahhütler			-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler			-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR			873,538	4,461,610	5,335,148	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			873,538	4,461,610	5,335,148	1,621,956	5,512,897	7,134,853
3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri			873,538	4,012,887	4,886,425	1,621,956	5,136,960	6,758,916
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri			309,827	2,230,199	2,540,026	793,861	2,566,164	3,360,025
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri			563,711	1,782,688	2,346,399	828,095	2,570,796	3,398,891
3.2.2 Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri			-	448,723	448,723	-	375,937	375,937
3.3 Diğer			-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			244,892,325	23,124,479	268,016,804	227,673,881	21,497,196	249,171,077
IV. EMANET KIYMETLER			2,276,729	1,994,834	4,271,563	2,015,989	1,560,842	3,576,831
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları			-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler			28,604	2,158	30,762	28,604	2,085	30,689
4.3 Tahsile Alınan Çekler			1,604,332	149,827	1,754,159	1,460,839	137,363	1,598,202
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler			643,790	460,146	1,103,936	526,543	108,324	634,867
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler			-	1,274,032	1,274,032	-	1,026,369	1,026,369
4.8 Emanet Kıymet Alanlar			3	108,671	108,674	3	286,701	286,704
V. REHİNLİ KIYMETLER			242,615,596	21,104,363	263,719,959	225,657,892	19,911,659	245,569,551
5.1 Menkul Kıymetler			49,722	19,682	69,404	54,607	22,087	76,694
5.2 Teminat Senetleri			65,053,892	2,153,180	67,207,072	57,500,671	1,688,884	59,189,555
5.3 Emtia			2,093,557	388,645	2,482,202	1,976,516	404,229	2,380,745
5.4 Varant			-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul			49,220,238	100,289	49,320,527	46,924,906	100,480	47,025,386
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler			126,154,698	18,308,442	144,463,140	119,157,958	17,541,242	136,699,200
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar			43,489	134,125	177,614	43,234	154,737	197,971
VI. KABUL EDİLEN AVALER VE KEFALETLER			-	25,282	25,282	-	24,695	24,695
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			253,404,718	31,784,999	285,189,717	236,701,271	30,871,558	267,572,829

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5-IV)	BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		1 Ocak- 31 Mart 2014	1 Ocak- 31 Mart 2013
I. KÂR PAYI GELİRLERİ	(1)	469,740	367,766
1.1 Kredilerden Alınan Kâr Payları		419,612	343,883
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		84	178
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		27,613	11,955
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		23,517	11,955
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		4,096	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		17,243	6,826
1.7 Diğer Kâr Payı Gelirleri		5,188	4,924
II. KÂR PAYI GİDERLERİ	(2)	226,414	151,639
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		169,316	127,394
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		45,846	24,245
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		9,292	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		-	-
2.5 Diğer Kâr Payı Giderleri		1,960	-
III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		243,326	216,127
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		36,515	31,376
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		52,000	42,489
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		23,046	20,939
4.1.2 Diğer	(9)	28,954	21,550
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		15,485	11,113
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer	(9)	15,485	11,113
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(3)	16,178	14,069
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(383)	237
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(3,012)	39,088
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		19,573	(25,256)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	42,259	29,484
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		338,278	291,056
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	(61,884)	(59,982)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	(166,337)	(133,155)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		110,057	97,919
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)		110,057	97,919
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(7)	(22,374)	(21,227)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(21,102)	(20,384)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(1,272)	(843)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		87,683	76,692
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)	87,683	76,692

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2014 - 31/03/2014)	ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2013 - 31/03/2013)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	9,019	(8,384)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ 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	1,958	1,677
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	10,977	(6,707)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	87,683	76,692
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	(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	87,683	76,825
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	98,660	69,985

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot																
		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Kıymet Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01-31.03.2013)																	
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,707)	-	-	-	-	(6,707)
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-	-	-	76,692	-	-	-	-	-	-	76,692
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	-	76,692	-	194	89,615	-	-	-	2,320,147

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																	
BİN TÜRK LİRASI																	
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Kıymet Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
CARİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01-31.03.2014)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1,775,000	-	-	-	72,236	-	306,410	(13,362)	329,277	-	(36,795)	89,615	-	-	-	2,522,381
Dönem İçindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,214	-	-	-	-	7,214
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,004	-	(79,241)	-	-	-	3,763
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) 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		-	-	-	-	-	-	-	-	87,683	-	-	-	-	-	-	87,683
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)	87,683	83,004	(29,581)	10,374	-	-	-	2,621,041

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ NAKİT AKIŞ TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI		
		Dipnot (5-V)	CARİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2014 - 31/03/2014)	ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2013 - 31/03/2013)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLAR			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		76,734	105,871
1.1.1	Alınan Kâr Payları		446,961	354,610
1.1.2	Ödenen Kâr Payları		(206,603)	(151,005)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		52,000	42,489
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		10,766	9,408
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		28,075	24,919
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(122,002)	(101,931)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(12,816)	(19,229)
1.1.9	Diğer		(119,647)	(53,390)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		163,445	(785,979)
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		(50,190)	(318,740)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(902,141)	(1,183,660)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(159,137)	168,395
1.2.6	Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		130,744	103,940
1.2.7	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		536,827	791,937
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		394,771	278,922
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		212,571	(626,773)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		240,179	(680,108)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(423,214)	(375,127)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	(50)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(110,907)	(3,470)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		101,591	3
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(121,989)	(427,750)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		58,091	56,140
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		100,000	125,000
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	125,000
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		100,000	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		77,161	18,685
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		(5,874)	(911,550)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1,878,601	1,599,964
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	1,872,727	688,414

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1. Finansal Tabloların Sunumu

Katılım Bankası muhasebe kayıtlarını, konsolide olmayan 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. maddesi 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.

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 XXII no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

2. 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

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 kullandırılan 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 Katılım Bankası’nı önemli derecede kur riskine maruz bırakacak pozisyonlar alınmamaktadır.

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

Katılım Bankası'nın türev işlemlerini vadeli döviz alım-satım işlemleri oluşturmaktadır. Katılım Bankası'nın 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 rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değer meydana gelen farklar, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Katılım Bankası'nın bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. 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.

V. 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 yükümlülüklerle 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.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Finansal varlıklar, temelde Katılım Bankası'nın 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 Katılım Bankası'na teslim edildiği veya Katılım Bankası 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 değerinde 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 Katılım Bankası tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul kıymetlerdir. Katılım Bankası 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. Katılım Bankası 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.

Dövizli 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.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası, 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 Katılım Bankası 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.

Katılım Bankası 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 İçin 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, Katılım Bankası yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

VIII. Finansal Varlıkların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve borsada işlem gören hisse senetlerinin rayiç 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 netleştirilmenin uygulanabilir olması ve Katılım Bankası tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

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

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

Katılım Bankası, 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.

Katılım Bankası, 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 bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Dönem içinde Katılım Bankası’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası’nın konsolide olmayan 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.

XII. 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 Katılım Bankası muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart (TMS 16) kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından Aralık 2012’de hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Söz konusu yeniden değerlendirme değer artışı bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi sonrası net 10,374 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.

Katılım Bankası’nca esas alınan faydalı ömürler aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Amortisman 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

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Kiralayan Durumunda Katılım Bankası;

Katılım Bankası, finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren olarak yer almaktadır. Katılım Bankası, 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 gerçekleştikçe, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki kar payı ise kazanılmamış kar payı gelirleri hesabından düşülerek gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Kiracı Durumunda Katılım Bankası;

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.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere 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.

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Katılım Bankası aleyhine açılmış, halen devam eden, 1,288 adet dava bulunmaktadır. Davaların toplam tutarları 169,661 TL'dir (31 Aralık 2013: 910 adet dava, 168,231 TL). Katılım Bankası, aleyhte devam eden, nakit çıkışı muhtemel olan ve güvenilir bir biçimde yükümlülük tutarının tahmin edilebildiği davalar için bilanço tarihi itibarıyla 8,715 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2013: 7,664 TL).

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere 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, 31 Mart 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).

XVI. 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. 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. 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla 10,190 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.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Katılım Bankası, 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 III nolu dipnotta anlatıldığı gibi gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmektedir.

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

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası, cari dönemde sermaye artırmamıştır. 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla Katılım Bankası’nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL olan 1,775,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası’nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Katılım Bankası, 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.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Mart 2014 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Katılım Bankası, 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 bölümlenmesini 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.

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Gelirleri	94,017	240,177	4,084	-	338,278
Bölümün Net Kazancı (*)	12,527	95,097	2,433	-	110,057
Vergi Öncesi Kâr	12,527	95,097	2,433	-	110,057
Vergi Karşılığı	-	-	-	22,374	22,374
Vergi Sonrası Kar	12,527	95,097	2,433	(22,374)	87,683
Dönem Net Karı	12,527	95,097	2,433	(22,374)	87,683
Bölüm Varlıkları	3,180,454	16,305,199	6,083,579	1,080,870	26,650,102
Toplam Varlıklar	3,180,454	16,305,199	6,083,579	1,080,870	26,650,102
Bölüm Yükümlülükleri	8,088,281	8,866,450	6,406,086	668,244	24,029,061
Özkaynaklar	-	-	-	2,621,041	2,621,041
Toplam Yükümlülükler	8,088,281	8,866,450	6,406,086	3,289,285	26,650,102
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	12,393	12,393
Amortisman (**)	-	-	-	12,298	12,298
Değer Azalışı	-	-	-	95	95

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

(**) 12,298 TL tutarındaki amortisman tutarının 7,558 TL'si maddi duran varlıklar amortismanından, 4,500 TL'si maddi olmayan duran varlık amortismanından, 240 TL'si ise elden çıkarılacak sabit kıymet amortismanından oluşmaktadır.

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Geliri	80,079	140,053	70,924	-	291,056
Bölümün Net Kazancı (*)	37,958	56,207	3,754	-	97,919
Vergi Öncesi Kar	37,958	56,207	3,754	-	97,919
Vergi Karşılığı	-	-	-	21,227	21,227
Vergi Sonrası Kar	37,958	56,207	3,754	(21,227)	76,692
Dönem Net Karı	37,958	56,207	3,754	(21,227)	76,692
Bölüm Varlıkları	4,324,661	14,722,791	5,296,392	782,785	25,126,629
Toplam Varlıklar	4,324,661	14,722,791	5,296,392	782,785	25,126,629
Bölüm Yükümlülükleri	10,014,493	6,596,642	5,465,287	527,826	22,604,248
Özkaynaklar	-	-	-	2,522,381	2,522,381
Toplam Yükümlülükler	10,014,493	6,596,642	5,465,287	3,050,207	25,126,629
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	8,620	8,620
Amortisman (**)	-	-	-	8,576	8,576
Değer Azalışı	-	-	-	44	44

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

(**) 8,576 TL tutarındaki amortisman tutarının 5,973 TL'si maddi duran varlıklar amortismanından, 2,436 TL'si maddi olmayan duran varlık amortismanından, 167 TL'si ise elden çıkarılacak sabit kıymet amortismanından oluşmaktadır.

XXII. Diğer Hususlar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e uygun olarak hesaplanan Katılım Bankası’nın sermaye yeterlilik standart oranı % 12.50 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2013: % 12.81).

Sermaye Yeterliliği Standart Oranının Tespitinde Kullanılan Risk Ölçüm Yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik)” ,“Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” ve “Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ” ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” 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 ilişkin 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

31 Mart 2014 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

	Risk Ağırlıkları Katılım Bankası								
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 250
Kredi Riskine Esas Tutar	5,565,443	-	253,423	7,825,273	4,697,915	11,162,871	120,267	156,616	827
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,097,966	-	-	1,428,983	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	31	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	448	-	20,941	-	-	-
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	-	-	143,802	407,066	-	383	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	299,194	-	109,549	-	-	10,239,093	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	4,697,915	111,388	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	5,925,271	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	20,245	-	54,502	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	41,093	-	8,211	120,267	156,616	827
İpotek teminatlının 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	168,283	-	41	2,167	-	728,353	-	-	-

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi

	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	19,145,330
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	101,391
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1,779,076
Özkaynak	2,628,613
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	12.50
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	12.04
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	12.27

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 Mart 2014 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor**

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

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	10,374
Kâr	170,687
Net Dönem Kârı	87,683
Geçmiş Yıllar Kârı	83,004
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,663,984
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	42,943
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	29,819
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	7,234
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	4,721
Kanunun 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	84,717
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,579,267

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Mart 2014 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
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	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	28,935
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	18,886
Ana Sermaye Toplamı	2,531,446
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/temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	98,887
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	98,887
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	98,887

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 Mart 2014 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan 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 çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	1,682
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	38
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	2,628,613
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**31 Mart 2014 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan 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 Kısım	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım (-)	-
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 (-)	-
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 Kısım	-
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'sinin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	97,482
SERMAYE	2,500,010
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	1,806
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısım 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 Çıkarılamayanların 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. 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.

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	724
(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	3,261
(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	2,109
(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)	8,111
(XI) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x IX) ya da (12,5 x X)	101,391

III. 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.

Katılım Bankası’nın 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır.

Katılım Bankası, 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.

Katılım Bankası’nın 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	3.0072	2.1898
31 Mart 2014	3.0072	2.1898
28 Mart 2014	3.0148	2.1912
27 Mart 2014	3.0524	2.2121
26 Mart 2014	3.0831	2.2319
25 Mart 2014	3.0823	2.2370
24 Mart 2014	3.0824	2.2350

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 Mart 2014 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor**

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

1 ABD Doları	2.2178 TL
1 Avro	3.0658 TL

Katılım Bankası'nın 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.	518,260	3,021,864	576,660	4,116,784
Bankalar	57,559	333,187	66,242	456,988
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	154	348,749	-	348,903
Krediler (*)	1,719,796	4,388,450	-	6,108,246
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 (**)	443,839	219,074	25	662,938
Toplam Varlıklar	2,739,608	8,311,324	642,927	11,693,859
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	207,988	124,987	2,341	335,316
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	1,820,325	3,654,487	471,242	5,946,054
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	325,650	4,806,136	312,795	5,444,581
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	34,491	119,832	27	154,350
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	28,395	55,743	748	84,886
Toplam Yükümlülükler	2,416,849	8,761,185	787,153	11,965,187
Net Bilanço Pozisyonu	322,759	(449,861)	(144,226)	(271,328)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(322,983)	421,803	169,246	268,066
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	364,903	1,573,919	576,859	2,515,681
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	687,886	1,152,116	407,613	2,247,615
Gayrinakdi Krediler (*****)	1,266,030	2,586,648	44,546	3,897,224

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Mart 2014 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

	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	7,969,408	686,079	10,685,988
Net Bilanço Pozisyonu	730,698	(694,559)	(27,455)	8,684
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 kullandırılan ve TL hesaplarda takip edilen 5,210,817 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 kullandırılan 631,513 TL tutarındaki finansal kiralama alacağı ve 12,705 TL tutarındaki dövizde endeksli takipteki kredi alacağı da diğer varlıklara dahil edilmiştir. Ayrıca 459 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler diğer varlıklardan düşülmüştür.

(***) Diğer yükümlülükler, döviz ve dövizde endeksli krediler için hesaplanan 18,578 TL tutarındaki genel kredi karşılığını da içermektedir. 4,902 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar reeskontu ile diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. Ayrıca 5,396 TL tutarındaki menkul değerler değerleme farkları diğer yükümlülükler satırına eklenmiştir.

(****) 27,807 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. 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	4,379	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
2	İştirakler	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Bağlı Ortaklıklar	50	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası'nın 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. Katılım Bankası sürekli nakit girişi temin etmek amacıyla likiditesini bir veya iki haftalık yurt dışı yatırımlarda değerlendirmekte, kredi alacaklarını aylık taksitlerle tahsil etmektedir. Katılım Bankası'nın likidite riski yönetimi prosedürü ve acil eylem planı mevcuttur.

Bilanço tarihi itibarıyla likit aktiflerin toplam aktiflere ve toplanan fonlara oranı sırasıyla %23.95 (31 Aralık 2013: %24.87) ve %40.37 (31 Aralık 2013: %41.28) dir. Vade dağılım (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. 31 Mart 2014 bilançosu incelendiğinde Katılım Bankası'nın toplam aktiflerinin %16.23'ünün nakit değerlerde (31 Aralık 2013: %15.27), %1.97'sinin ise bankalarda (31 Aralık 2013: %3.80) değerlendirildiği görülmektedir.

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.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 Mart 2014 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor****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	Dağıtılma- mayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	4,326,214	-	-	-	-	-	-	4,326,214
Bankalar	524,635	-	-	-	-	-	-	524,635
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	35,097	6,190	1,960	-	-	-	43,247
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	4,379	15,151	-	751,427	718,439	-	-	1,489,396
Verilen Krediler	-	2,374,085	2,883,122	6,931,525	5,396,128	528,869	-	18,113,729
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	4,096	350,000	-	-	354,096
Diğer Varlıklar (**)	413,282	25,747	50,140	224,867	623,387	14,614	446,748	1,798,785
Toplam Varlıklar	5,268,510	2,450,080	2,939,452	7,913,875	7,087,954	543,483	446,748	26,650,102
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	8,209	417,932	55,295	-	-	-	-	481,436
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	3,079,260	8,639,304	2,476,741	1,092,945	42,060	-	-	15,330,310
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	215,301	539,550	2,004,062	2,844,268	-	-	5,603,181
Para Piyasalarına Borç.	-	716,926	-	-	-	-	-	716,926
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	516,962	100,447	-	-	-	-	-	617,409
Diğer Yükümlülükler (***)	781,791	43,753	23,362	101,915	-	-	2,950,019	3,900,840
Toplam Yükümlülükler	4,386,222	10,133,663	3,094,948	3,198,922	2,886,328	-	2,950,019	26,650,102
Likidite Açığı	882,288	(7,683,583)	(155,496)	4,714,953	4,201,626	543,483	(2,503,271)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	5,084,473	2,245,687	2,858,529	7,126,865	6,868,035	528,561	414,479	25,126,629
Toplam Yükümlülükler	4,533,554	9,601,587	2,448,914	2,615,807	3,094,097	-	2,832,670	25,126,629
Likidite Açığı	550,919	(7,355,900)	409,615	4,511,058	3,773,938	528,561	(2,418,191)	-

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

(**) Diğer Varlıklar, 938,755 TL tutarındaki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ve 133,960 TL tutarındaki Takipteki Krediler (net) bakiyelerini de içermektedir.

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

VI. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası'nın menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

VII. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası, 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.

Katılım Bankası'nın 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, değerlendirme yöntemleri ve yoğunlaşmalar açısından bu kısımda da yer verilmiştir).

Katılım Bankası tarafından sağlanan ipotekler kredi ilişkisi devam ettiği sürece yeniden ekspertiz işlemlerine konu edilmektedir. Katılım Bankası'nda 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	6,526,949	711,900	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	132	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	31,462	680	-	-
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	552,967	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	13,512,711	324,809	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	6,999,941	201,611	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	6,395,109	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	74,786	39	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	330,168	3,136	-	-
İpotek teminatl原因 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	899,031	187	-	-

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

VIII. 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, 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.

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 sistemsal 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 sistemsal 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.

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 metot 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. 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.

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.

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 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.

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, Katılım Bankası tarafından satın alınan Destek Hizmetleri için, hizmeti satın alan birimlerin ilgili hizmet ve tedarikçiye ilişkin hazırlamış olduğu raporlar incelenerek Risk Görüşü oluşturulmakta ve Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır.

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 değeri belirlenmektedir.

Ayrıca 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**I. 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	109,674	58,427	89,017	60,628
TCMB	99,715	4,037,147	469,277	3,212,187
Diğer	41	21,210	12	5,133
Toplam	209,430	4,116,784	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	99,715	1,080,235	467,739	305,464
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	1,538	-
Diğer (*)	-	2,956,912	-	2,906,723
Toplam	99,715	4,037,147	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, Katılım Bankası'nın, ticari işlem tarihi ve bilanço tarihi arasındaki dönem boyunca spot türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirilmesi sonucu oluşan 737 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	13,014	7,382	33,288	9,512
Swap İşlemleri	1,832	20,282	505	3,166
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	14,846	27,664	33,793	12,678

3. Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	67,640	381,139	484,411	379,715
Yurtdışı	7	75,849	37	90,040
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	67,647	456,988	484,448	469,755

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri		1,485,017		1,408,649
Borsada İşlem Gören		-		-
Borsada İşlem Görmeyen (*)		1,485,017		1,408,649
Hisse Senetleri		4,379		4,376
Borsada İşlem Gören		-		-
Borsada İşlem Görmeyen (**)		4,379		4,376
Değer Azalma Karşılığı (-)		-		-
Diğer		-		-
Toplam		1,489,396		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.

Katılım Bankası'nın "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyünde; 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla nominal değeri 1,499,909 TL (31 Aralık 2013: 1,427,083 TL), kayıtlı değeri 1,485,017 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 336,980 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 494,811 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	158	23,117	106	33,432
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	23,117	-	22,534
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	158	-	106	10,898
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	14,629	-	15,367	-
Toplam	14,787	23,117	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

	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	
Nakdi Krediler		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Krediler	17,344,153	33,974	1,942	769,576	250,060	18,804
İhracat Kredileri	743,516	-	-	9,557	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	13,263,847	31,730	1,930	658,629	247,393	18,800
Tüketici Kredileri	2,981,181	2,244	12	74,869	2,667	4
Kredi Kartları	354,224	-	-	13,032	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Diğer	1,385	-	-	13,489	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	17,344,153	33,974	1,942	769,576	250,060	18,804

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 31 Mart 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	33,974	247,523
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	-	2,537
5 Üzeri uzatılanlar	-	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 Mart 2014 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	4,937	4,623
6 Ay- 12 Ay	11,685	27,445
1-2 Yıl	5,699	83,428
2-5 Yıl	11,653	127,244
5 Yıl ve Üzeri	-	7,320

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 5'inci maddesi kapsamında 31 Mart 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 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılan on üç 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	36,830	3,007,041	3,043,871
Konut Kredisi	9,394	2,662,444	2,671,838
Taşıt Kredisi	10,462	220,649	231,111
İhtiyaç Kredisi	4,648	33,292	37,940
Diğer	12,326	90,656	102,982
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	5,766	5,766
Konut Kredisi	-	5,766	5,766
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	273,491	13,092	286,583
Taksitli	97,462	13,092	110,554
Taksitsiz	176,029	-	176,029
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	690	5,723	6,413
Konut Kredisi	-	306	306
Taşıt Kredisi	230	2,589	2,819
İhtiyaç Kredisi	140	564	704
Diğer	320	2,264	2,584
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	8,155	61	8,216
Taksitli	3,223	61	3,284
Taksitsiz	4,932	-	4,932
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	319,166	3,031,683	3,350,849

5.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	83,791	742,552	826,343
İşyeri Kredileri	12,679	613,402	626,081
Taşıt Kredileri	3,843	114,705	118,548
İhtiyaç Kredileri	170	13,937	14,107
Diğer	67,099	508	67,607
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	31,992	31,992
İşyeri Kredileri	-	26,903	26,903
Taşıt Kredileri	-	242	242
İhtiyaç Kredileri	-	2,442	2,442
Diğer	-	2,405	2,405
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	62,572	9,885	72,457
Taksitli	7,491	9,885	17,376
Taksitsiz	55,081	-	55,081
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	146,363	784,429	930,792

5.5. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	17,948,812	17,166,355
Yurtdışı Krediler	164,917	164,355
Toplam	18,113,729	17,330,710

5.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

5.7. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	23,245	18,759
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	50,364	61,163
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	277,293	243,899
Toplam	350,902	323,821

5.8. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

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

Bilanço tarihi itibarıyla donuk alacaklardan Katılım Bankası 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 Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	36,947	103,627	300,498
Dönem İçinde İntikal (+)	65,223	1,674	4,968
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	31,610	48,951
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(31,610)	(48,951)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(10,534)	(5,566)	(11,975)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	60,026	82,394	342,442
Özel Karşılık (-)	(23,245)	(50,364)	(277,293)
Bilançodaki Net Bakiyesi	36,781	32,030	65,149

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	224	3,900	6,231
Özel Karşılık (-)	(224)	(2,340)	(5,968)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	1,560	263
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 Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	36,781	32,030	65,149
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	59,937	82,254	338,634
Özel Karşılık Tutarı (-)	(23,183)	(50,272)	(273,707)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	36,754	31,982	64,927
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	89	140	3,808
Özel Karşılık Tutarı (-)	(62)	(92)	(3,586)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	27	48	222
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 31,000 TL (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır), geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen 234,717 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	354,096	-
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	354,096	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	354,096	-

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	4,096	-
Dönem Sonu Toplamı	354,096	-

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

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

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net)

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.

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	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
1	1,247,452	50	-	-	-	123	-	-

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklara İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası'nın 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	344,975	300,754	306,164	266,131
1-4 Yıl Arası	664,931	579,695	605,449	526,282
4 Yıldan Fazla	66,879	58,306	56,642	49,236
Toplam	1,076,785	938,755	968,255	841,649

10.2. Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	1,076,785	968,255
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(138,030)	(126,606)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Toplam	938,755	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. 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

Katılım Bankası'nın bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

13. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası, 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 17,285 TL (31 Aralık 2013: 16,731 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi ile 40,892 TL (31 Aralık 2013: 39,380 TL) ertelenmiş vergi aktifinin netleştirilmesi sonucunda 23,607 TL (31 Aralık 2013: 22,649 TL) tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır.

14. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın bilanço tarihi itibarıyla 95 TL satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 67 TL).

15. Diğer Aktiflere İlişkin Açıklamalar

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 Mart 2014 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor****II. 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	854,185	-	-	-	-	-	-	-	854,185
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	2,569,294	2,857,502	115,361	-	101,950	499,322	-	6,143,429
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	960,418	-	-	-	-	-	-	-	960,418
Resmi Kuruluşlar	20,544	-	-	-	-	-	-	-	20,544
Ticari Kuruluşlar	912,433	-	-	-	-	-	-	-	912,433
Diğer Kuruluşlar	26,436	-	-	-	-	-	-	-	26,436
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	784	-	-	-	-	-	-	-	784
Bankalar ve Katılım Bankaları	221	-	-	-	-	-	-	-	221
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	147	-	-	-	-	-	-	-	147
Katılım Bankaları	74	-	-	-	-	-	-	-	74
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	372,666	1,032,948	13,405	-	58,832	94,493	-	1,572,344
Resmi Kuruluşlar	-	83	37	-	-	-	-	-	120
Ticari Kuruluşlar	-	331,988	731,455	8,228	-	57,656	89,420	-	1,218,747
Diğer Kuruluşlar	-	40,595	155,556	5,177	-	1,176	5,073	-	207,577
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	-	1	-	-	-	-	-	1
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	145,899	-	-	-	-	-	145,899
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	429,437	-	-	-	-	-	-	-	429,437
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	1,106,615	1,166,597	78,479	-	131,235	342,805	-	2,825,731
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	578,303	-	-	-	-	-	-	-	578,303
Yurtiçinde Yer. Tüzel	564,459	-	-	-	-	-	-	-	564,459
Yurtdışında Yer. Tüzel	5,856	-	-	-	-	-	-	-	5,856
Bankalar ve Katılım Bankaları	7,988	-	-	-	-	-	-	-	7,988
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	2,186	-	-	-	-	-	-	-	2,186
Katılım Bankaları	5,802	-	-	-	-	-	-	-	5,802
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	326,222	1,361,747	121,243	-	90,880	108,180	-	2,008,272
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	256,722	1,069,005	5,327	-	61,901	55,747	-	1,448,702
Diğer Kuruluşlar	-	4,941	7,745	-	-	153	2,114	-	14,953
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	2,364	19,864	115,916	-	28,826	50,319	-	217,289
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	62,195	265,133	-	-	-	-	-	327,328
IX. Kıymetli Maden DH	265,126	-	5,563	162,704	-	6,234	-	-	439,627
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)	3,087,469	4,374,797	6,424,357	491,192	-	389,131	1,044,800	-	15,811,746

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Mart 2014 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan 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	5,440,657	5,172,050	5,197,381	4,794,572
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	4,105,643	3,829,189	2,860,465	2,740,294
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	1,335,014	1,342,861	2,336,916	2,054,278
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercii. 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	34,147	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 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

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 34,147 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	9,051	3,245	21,646	2,679
Swap İşlemleri	-	1,576	-	13,981
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	9,051	4,821	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	-	1,177,382	-	1,139,294
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	158,600	4,267,199	161,147	3,865,568
Toplam	158,600	5,444,581	161,147	5,004,862

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	171	2,758,742	-	2,163,459
Orta ve Uzun Vadeli	158,429	2,685,839	161,147	2,841,403
Toplam	158,600	5,444,581	161,147	5,004,862

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

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

5. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (net)**5.1. 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**

Katılım Bankası'nın yapmış olduğu finansal kiralama sözleşmelerinde Katılım Bankası'na önemli yükümlülük getiren hükümler bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönem içerisinde finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	104,960	101,960	-	-
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	104,960	101,960	-	-

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden borçlar, kira sertifikası (Sukuk) ihracı işleminin "TMS 17" kapsamında 'satış ve geri kiralama' işlemi olarak muhasebeleştirilmesinden kaynaklanmaktadır.

6. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar**7.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	161,595	150,439
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	121,482	114,838
Katılma Hesapları Payı	54,598	49,199
Kurum Payı	66,884	65,639
Diğer	-	-
I. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	1,214	1,888
Katılma Hesapları Payı	417	404
Kurum Payı	797	1,484
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	23,255	20,225
Katılma Hesapları Payı	8,110	7,290
Kurum Payı	15,145	12,935
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	8,342	7,476
Katılma Hesapları Payı	2,713	2,644
Kurum Payı	5,629	4,832
Diğer	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	16,858	15,376
Diğer	-	-

7.2. Dövizle Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla 20,780 TL tutarında dövizle endeksli kredilere ait anapara kur azalışları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir (31 Aralık 2013: 764 TL).

7.3. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

Katılım Bankası'nın 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla kayıtlara yansıtılan 13,478 TL (31 Aralık 2013: 11,597 TL) tutarında izin karşılığı, 30,956 TL (31 Aralık 2013: 24,454 TL) tutarında performans primi karşılığı ve 35,980 TL (31 Aralık 2013: 34,060 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı bulunmaktadır.

7.4. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler**7.4.1. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın muhtemel riskler için ayırdığı karşılık rakamı bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

7.4.2. 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	16,016	18,647
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık	31,060	33,108
Aleyhe Açılan Davalar İçin Ayrılan Karşılık	8,715	7,664
Spot Türev İşlemleri Değer Düşme Karşılığı	994	834
Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Karşılık (*)	28,228	27,606
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,956	1,880
Toplam	86,969	89,739

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

8. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar**8.1. Cari Dönem Borcuna İlişkin Açıklamalar****8.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın 101,820 TL tutarında kurumlar vergisi yükümlülüğü (31 Aralık 2013: 80,719 TL) ve 80,495 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.

8.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	21,325	13,040
Menkul Sermaye İradı Vergisi	8,439	7,453
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	708	713
BSMV	9,955	8,924
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	723	1,598
Diğer	5,666	5,309
Toplam	46,816	37,037

8.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,767	2,193
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,967	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	198	157
İşsizlik Sigortası-İşveren	395	313
Diğer	55	52
Toplam	6,382	5,078

8.2. Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın bilanço tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

9. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler**9.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi**

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

9.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Katılım Bankası'nda Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı

Katılım Bankası'nda kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

9.2.2. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma 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).

9.2.3. 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, Katılım Bankası'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

Katılım Bankası'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik bulunmamaktadır.

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

Katılım Bankası'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

9.5. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(24,185)	(5,396)	(20,836)	(15,959)
Değerleme Farkı	(24,185)	(5,396)	(20,836)	(15,959)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(24,185)	(5,396)	(20,836)	(15,959)

9.6. 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. 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	418,292	492,668
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	28,862	17,018
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	1,172,282	1,109,434
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1,944	2,033
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	747,541	706,334
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	1,206	1,068
Diğer Cayılamaz Taahhütler	72,353	34,205
Toplam	2,442,480	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	8,103,057	7,726,279
Banka Aval ve Kabulleri	529,807	435,940
Akreditifler	762,421	741,920
Diğer Garantiler	-	-
Toplam	9,395,285	8,904,139

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	1,160,288	1,180,089
Kesin Teminat Mektupları	4,383,530	4,207,154
Avans Teminat Mektupları	460,657	504,690
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	367,714	359,995
Diğer Teminat Mektupları	1,730,868	1,474,351
Toplam	8,103,057	7,726,279

1.2.3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	923,441	744,686
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	38,361	17,680
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	885,080	727,006
Diğer Gayrinakdi Krediler	8,471,844	8,159,453
Toplam	9,395,285	8,904,139

IV. 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 (*)	406,114	13,498	332,215	11,668
Kısa Vadeli Kredilerden	109,268	3,169	89,660	2,497
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	294,461	10,329	240,511	9,171
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	2,385	-	2,044	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	406,114	13,498	332,215	11,668

(*)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	-	84	67	111
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	-	84	67	111

1.3. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Katılım Bankası'nın iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı bulunmamaktadır (31 Mart 2013: Bulunmamaktadır).

2. Kar Payı Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payı Giderine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	2,764	31,762	785	23,460
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	419	-	-
Yurtdışı Bankalara (*)	2,764	31,343	785	196
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	23,264
Diğer Kuruluşlara	207	11,113	-	-
Toplam	2,971	42,875	785	23,460

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payları	13,073	-

3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	963,191	311,398
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	500	237
Türev Finansal İşlemlerden	214,583	102,951
Kambiyo İşlemlerinden Kar	748,108	208,210
Zarar (-)	(947,013)	(297,329)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(883)	-
Türev Finansal İşlemlerden	(217,595)	(63,863)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(728,535)	(233,466)

Cari dönemde kambiyo işlemlerinden kar tutarının 24,433 TL'si (31 Mart 2013: 1,349 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır. Kambiyo işlemlerinden zarar tutarının 3,961 TL'si (31 Mart 2013: 1,350 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme Giderleri Karşılığı	1,651	1,514
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	2,509	1,901
Çek Karnesi Bedelleri	1,829	1,196
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	31,493	20,076
Diğer	4,777	4,797
Toplam	42,259	29,484

5. Katılım Bankası'nın Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	42,110	36,600
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	22,101	24,922
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	6,164	4,230
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	11,790	6,159
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	2,055	1,289
Genel Karşılık Giderleri	12,064	13,744
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(*)	7,710	9,638
Toplam	61,884	59,982

(*) 7,710 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 846 TL tutarında çek karşılığı giderlerinden, 1,522 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinden, 4,292 TL tutarında katılma hesapları payına düşen özel karşılık giderlerinden ve 1,050 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden oluşmaktadır. (31 Mart 2013: 9,638 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 2,671 TL tutarında çek karşılığı giderlerinden, 2,217 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinden, 4,193 TL tutarında katılma hesapları payına düşen özel karşılık giderlerinden ve 557 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden oluşmaktadır).

6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	81,966	69,598
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,921	991
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	7,558	5,973
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,500	2,436
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	95	44
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	240	167
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	40,036	32,333
Faaliyet Kiralama Giderleri	15,472	12,255
Bakım ve Onarım Giderleri	930	745
Reklam ve İlan Giderleri	5,494	4,133
Diğer Giderler	18,140	15,200
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	340	3
Diğer	29,681	21,610
Toplam	166,337	133,155

7. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar:

Katılım Bankası'nın sürdürülen faaliyetler vergi mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	110,057	97,919
Kurumlar vergisi oranı	% 20	% 20
İndirimler ve İlaveler Öncesi Vergi Tutarı	22,011	19,584
İndirimler	(44,620)	(24,685)
Diğer	44,983	26,328
Hesaplanan Vergi	22,374	21,227

8. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

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

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan kar payı gelirleri 469,740 TL, kar payı giderleri 226,414 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2013: kar payı gelirleri; 367,766 TL; kar payı giderleri: 151,639 TL).

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

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır (31 Mart 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	113	112
Tahsil Senedi/Çeki Komisyonları	631	659
Havale Komisyonları	2,021	1,939
Sigorta ve Aracılık Komisyonları	4,228	2,490
İtibar Mektupları Komisyonları	516	415
Ekspertiz Ücretleri	3,872	3,741
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	6,376	3,542
Üye İşyeri Pos. Al.Ücret ve Komisyonlar	3,812	2,900
Peşin İthalat Komisyonları	794	1,053
Diğer Komisyon ve Ücretler	6,591	4,699
Toplam	28,954	21,550

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pos İşlem Komisyon Giderleri	6,810	3,620
7/24 Kart Yurtiçi Verilen ATM Komisyonu	273	221
Kredi Kartları Hizmet ve Kullanım Giderleri	866	688
Eft İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	359	246
Diğer Komisyon ve Ücretler	7,177	6,338
Toplam	15,485	11,113

V. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	1,348,092	352,317
Kasa ve Efektif Deposu	168,101	76,066
T.C. Merkez Bankası	1,179,950	275,944
Diğer	41	307
Nakde Eşdeğer Varlıklar	524,635	336,097
Bankalarası Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	524,635	336,097
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,872,727	688,414

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

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

1.1. 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 (*)	-	-	158	23,117	143,836	103,460
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	154	-	24,781	154

(*)Katılım Bankası'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan 16,192 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 (**)	-	-	11	-	3,141	128

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

(**)Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2013 tutarlarını ifade etmektedir.

1.2. 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	38	-	220,461	197,213	97,125	126,926
Dönem Sonu	180	38	196,847	220,461	98,621	97,125
Katılma Hesapları Kar Payı Gideri (*)	-	-	2,562	2,834	1,422	2,666

(*)Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2013 tutarlarını ifade etmektedir.

1.3. 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 31 Mart 2013 tutarlarını ifade etmektedir.

1.4. 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	1,074,246	-	1,114,834	935,865	-	-
Dönem Sonu	1,214,972	1,074,246	1,141,470	1,114,834	-	-
Ödenen Kar Payı ve Komisyon Gideri (*)	13,073	-	10,667	8,240	-	-

(*)Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2013 tutarlarını ifade etmektedir.

VII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi bulunmamaktadır.

2. Kurlarda Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan ve Açıklanmaması Finansal Tablo Kullanıcılarının Finansal Tablolar Üzerinde Değerlendirme Yapmasını ve Karar Vermesini Etkileyecek Önemlilikteki Değişikliklerin Yabancı Para İşlemler ile Kalemlere ve Finansal Tablolara Olan Etkisi ile Ana Ortaklık Bankanın 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 31 Mart 2014 tarihli konsolide olmayan 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 13 Mayıs 2014 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.