

Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2012

Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
15 Şubat 2013

*Bu rapor 1 sayfa bağımsız denetim raporu
ile 100 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

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ'nin ("Banka") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama 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 ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 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 yansıtmaktadır.

İstanbul,
15 Şubat 2013

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal TIKMAK
Sorumlu Ortak, Başdenetçi



**TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ'NİN
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YILSONU 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 yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu 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
DİĞER AÇIKLAMALAR
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Mustafa BOYDAK

Yönetim Kurulu
Başkanı

W. Derya GURERK

Genel Müdür

Abdüllatif ÖZKAYNAK

Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

Mete M. KANAT

Finansal Raporlamadan
Sorumlu Müdür

Oğuz KAYHAN

Denetim Komitesi
Üyesi

Brian Keith BELCHER

Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan: Sefa SEYHAN / Yönetici

Tel No: 0216 586 91 86

Fax No: 0216 586 63 34

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

I.	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 Yıl 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	3
IV.	Katılım Bankası'nda Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	4
V.	Katılım Bankası'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi	4
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	5
VII.	Katılım Bankası ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	5

İKİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	6
II.	Nazım Hesaplar Tablosu	8
III.	Gelir Tablosu	9
IV.	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	10
V.	Özkaynak Değişim Tablosu	11
VI.	Nakit Akış Tablosu	13
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	15
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	16
III.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerine İlişkin Açıklamalar	16
IV.	Kar Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	16
V.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	17
VI.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	17
VII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	19
VIII.	Finansal Varlıkların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	20
IX.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	20
X.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faal. İlişkin Duran Varl. ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakk. Açıklamalar	20
XI.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	21
XII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	22
XIII.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	22
XIV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	23
XV.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	23
XVI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	24
XVII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	25
XVIII.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	25
XIX.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	25
XX.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	25
XXI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	25
XXII.	Diğer Hususlar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	27
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	31
III.	Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	40
IV.	Operasyonel Riske İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	43
V.	Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	43
VI.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	45
VII.	Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	46
VIII.	Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	46
IX.	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	50
X.	Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	51
XI.	Risk Yönetim Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	52
XII.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerleri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	54
XIII.	Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	55

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	56
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	73
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	83
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	86
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	93
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	95
VII.	Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	97
VIII.	Katılım Bankası'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	99
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	99

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Katılım Bankası'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	100
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	100
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	100

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

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 Cumhuriyeti 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 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 220 şubesi ve 3,595 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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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 (Devamı)

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 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 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, NCB %66.27, Boydak Grubu %22.09, Ülker Grubu %11.57 oranındaki hisseleri ile Katılım Bankası'nın yönetiminde stratejik ortaklık misyonlarını sürdürmektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL olan 1,650,000,000 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.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

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	Abdulkareem Asaad A.AbuAlnasr	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Oğuz Kayhan	Y. Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Mehmet Atilla Kurama	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Donald Paul Hill	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Brian Keith Belcher	Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Veysel Derya Güreker (Genel Müdür)	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	-
Denetim Komitesi Üyeleri	Oğuz Kayhan	Y. Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Brian Keith Belcher	Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
Genel Müdür Yardımcıları	Osman Çelik	Lisans	Krediler	-
	İkram Göktaş	Lisans	Dağıtım ve Hizmet	-
	Zühal Ulutürk	Y. Lisans	İnsan Kaynakları	-
	Bedri Sayın	Lisans	Operasyon	-
	Aydın Gündoğdu	Y. Lisans	Ticari Bankacılık	-
	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	-
Yasal Denetçiler	Eyüp Asker	Y. Lisans	Denetleme Kurulu Üyesi	-
	İdris Turan İlter	Lisans	Denetleme Kurulu Üyesi	-
	Erdoğan Öcal	Lisans	Denetleme Kurulu Üyesi	-

2 Ocak 2012 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Menduh Kara Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır. 29 Ağustos 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile istifa eden Yönetim Kurulu üyesi Varol Şenel'in yerine Oğuz Kayhan seçilmiştir. 29 Ağustos 2012 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Varol Şenel'in istifasından boşalan Denetim Komitesi Başkanlığına Oğuz Kayhan atanmıştır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

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	1,082,633	93,736
GÖZDE GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	205,405	11.57	205,405	-
(HACİ) MUSTAFA BOYDAK	41,173	2.32	37,892	3,281
BOYDAK HOLDİNG A.Ş.	39,213	2.21	36,088	3,125
BEKİR BOYDAK	33,269	1.87	30,618	2,651
MEMDUH BOYDAK	33,269	1.87	30,618	2,651
MUSTAFA BOYDAK (Sami Oğlu)	33,250	1.87	30,600	2,649
YUSUF BOYDAK	31,309	1.76	28,814	2,495
ŞÜKRÜ BOYDAK	27,730	1.56	25,521	2,210
HACİ BOYDAK	26,678	1.50	24,552	2,126

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 kullandırmaktadır.

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, kâr 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 kullandırmaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

V. Katılım Bankası'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi (devamı)

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'na 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

Katılım Bankası'nın iştiraki olan Kredi Garanti Fonu A.Ş. üzerinde kontrol gücü ve önemli etkinliği bulunmadığı için konsolide edilmeyip maliyet bedeli üzerinden takip 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'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		(31/12/2012)			(31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	473.666	2.344.502	2.818.168	315.517	1.602.320	1.917.837
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	6.476	7.797	14.273	19.944	3.723	23.667
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		6.476	7.797	14.273	19.944	3.723	23.667
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		6.398	7.692	14.090	19.103	3.623	22.726
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		78	105	183	841	100	941
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)	106.548	390.480	497.028	73.887	194.513	268.400
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	466.785	198.330	665.115	619.789	1.038	620.827
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	121	121	-	85	85
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		466.785	198.209	664.994	619.789	-	619.789
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	953	953
VI. KREDİLER	(5)	12.071.578	691.822	12.763.400	9.514.412	832.133	10.346.545
6.1 Krediler		11.978.060	688.629	12.666.689	9.442.045	828.857	10.270.902
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		77.518	-	77.518	105.781	23.344	129.125
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		11.900.542	688.629	12.589.171	9.336.264	805.513	10.141.777
6.2 Takipteki Krediler		352.498	5.761	358.259	239.658	5.839	245.497
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(258.980)	(2.568)	(261.548)	(167.291)	(2.563)	(169.854)
VII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
VIII. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	4.211	-	4.211	3.000	-	3.000
8.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
8.2 Konsolide Edilmeyenler		4.211	-	4.211	3.000	-	3.000
8.2.1 Mali İştirakler		4.211	-	4.211	3.000	-	3.000
8.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
IX. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
9.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
X. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
10.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
10.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	304.369	-	304.369	56.330	-	56.330
11.1 Finansal Kiralama Alacakları		354.710	-	354.710	68.765	-	68.765
11.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
11.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		(50.341)	-	(50.341)	(12.435)	-	(12.435)
XII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
12.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
12.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
12.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	196.617	-	196.617	112.660	-	112.660
XIV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	18.881	-	18.881	11.801	-	11.801
14.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer		18.881	-	18.881	11.801	-	11.801
XV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVI. VERGİ VARLIĞI		11.115	-	11.115	16.661	-	16.661
16.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	(15)	11.115	-	11.115	16.661	-	16.661
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
17.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
17.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(17)	308.554	14.773	323.327	143.396	7.229	150.625
AKTİF TOPLAMI		13.968.800	3.647.704	17.616.504	10.887.397	2.640.956	13.528.353

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ BİLANÇOSU (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot (5-II)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			(31/12/2012)			(31/12/2011)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR		(1)	7.444.772	3.984.764	11.429.536	6.233.354	3.275.811	9.509.165
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu			233.746	90.393	324.139	227.991	56.318	284.309
1.2 Diğer			7.211.026	3.894.371	11.105.397	6.005.363	3.219.493	9.224.856
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		(2)	6.117	2.358	8.475	15.510	3.861	19.371
III. ALINAN KREDİLER		(3)	-	2.503.943	2.503.943	-	1.511.956	1.511.956
IV. PARA PIYASALARINA BORÇLAR			-	-	-	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)			-	-	-	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR			522.787	55.953	578.740	246.890	88.236	335.126
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		(4)	640.100	32.997	673.097	275.784	13.617	289.401
VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		(5)	-	-	-	-	-	-
8.1 Finansal Kiralama Borçları			-	-	-	-	-	-
8.2 Faaliyet Kiralaması Borçları			-	-	-	-	-	-
8.3 Diğer			-	-	-	-	-	-
8.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)			-	-	-	-	-	-
IX. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		(6)	-	-	-	-	-	-
9.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
9.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
9.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
X. KARŞILIKLAR		(7)	236.480	18.107	254.587	177.739	26.008	203.747
10.1 Genel Karşılıklar			139.804	-	139.804	94.424	-	94.424
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı			46.645	-	46.645	39.659	-	39.659
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-	-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar			50.031	18.107	68.138	43.656	26.008	69.664
XI. VERGİ BORCU		(8)	42.964	-	42.964	45.927	1	45.928
11.1 Cari Vergi Borcu			42.964	-	42.964	45.927	1	45.928
11.2 Ertelenmiş Vergi Borcu			-	-	-	-	-	-
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		(9)	-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		(10)	-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR		(11)	2.125.177	(15)	2.125.162	1.613.659	-	1.613.659
14.1 Ödenmiş Sermaye			1.650.000	-	1.650.000	800.000	-	800.000
14.2 Sermaye Yedekleri			96.531	(15)	96.516	18.586	-	18.586
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri			-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları			-	-	-	-	-	-
14.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları			6.916	(15)	6.901	(2.996)	-	(2.996)
14.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			89.615	-	89.615	21.582	-	21.582
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			-	-	-	-	-	-
14.3 Kâr Yedekleri			95.073	-	95.073	563.486	-	563.486
14.3.1 Yasal Yedekler			58.083	-	58.083	46.748	-	46.748
14.3.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
14.3.3 Olağanüstü Yedekler			36.990	-	36.990	516.738	-	516.738
14.3.4 Diğer Kâr Yedekleri			-	-	-	-	-	-
14.4 Kâr veya Zarar			283.573	-	283.573	231.587	-	231.587
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı			-	-	-	-	-	-
14.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı			283.573	-	283.573	231.587	-	231.587
PASİF TOPLAMI			11.018.397	6.598.107	17.616.504	8.608.863	4.919.490	13.528.353

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ NAZIM HESAPLAR TABLOSU		Dipnot (5-III)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			(31/12/2012)			(31/12/2011)		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			27.964.250	7.354.423	35.318.673	6.365.053	4.840.770	11.205.823
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)		4.179.894	2.928.803	7.108.697	3.655.911	2.882.628	6.538.539
1.1 Teminat Mektupları			4.176.322	2.021.458	6.197.780	3.651.788	1.913.873	5.565.661
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler			172.793	-	172.793	159.209	-	159.209
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler			-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları			4.003.529	2.021.458	6.024.987	3.492.579	1.913.873	5.406.452
1.2 Banka Kredileri			2.328	289.897	292.225	4.123	240.848	244.971
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri			2.328	289.897	292.225	4.048	240.848	244.896
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri			-	-	-	75	-	75
1.3 Akreditifler			1.244	617.448	618.692	-	727.907	727.907
1.3.1 Belgeli Akreditifler			1.244	617.448	618.692	-	727.907	727.907
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. TAHHÜTLER	(1),(3)		22.836.441	2.235.617	25.072.058	1.478.522	189.717	1.668.239
2.1 Cayılamaz Taahhütler			1.600.937	262.636	1.863.573	1.478.522	189.717	1.668.239
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri			38.997	262.636	301.633	86.992	189.717	276.709
2.1.2 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri			-	-	-	1.000	-	1.000
2.1.3 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.4 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.5 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü			-	-	-	-	-	-
2.1.6 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri			1.066.949	-	1.066.949	858.328	-	858.328
2.1.7 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri			2.976	-	2.976	2.916	-	2.916
2.1.8 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri			461.707	-	461.707	528.378	-	528.378
2.1.9 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.			1.026	-	1.026	908	-	908
2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar			-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar			-	-	-	-	-	-
2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler			29.282	-	29.282	-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler			21.235.504	1.972.981	23.208.485	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri			21.235.504	1.972.981	23.208.485	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler			-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)		947.915	2.190.003	3.137.918	1.230.620	1.768.425	2.999.045
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			947.915	2.190.003	3.137.918	1.230.620	1.768.425	2.999.045
3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri			947.915	2.123.362	3.071.277	1.230.620	1.768.425	2.999.045
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri			700.994	808.585	1.509.579	794.436	707.099	1.501.535
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri			246.921	1.314.777	1.561.698	436.184	1.061.326	1.497.510
3.2.2 Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri			-	66.641	66.641	-	-	-
3.3 Diğer			-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			166.274.003	16.305.185	182.579.188	117.335.442	15.977.709	133.313.151
IV. EMANET KIYMETLER			1.756.485	705.284	2.461.769	1.680.824	1.182.232	2.863.056
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları			-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler			28.604	1.706	30.310	28.604	1.747	30.351
4.3 Tahsile Alınan Çekler			1.283.898	89.747	1.373.645	1.353.182	115.750	1.468.932
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler			443.980	80.803	524.783	299.036	87.215	386.251
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler			-	508.938	508.938	-	948.751	948.751
4.8 Emanet Kıymet Alanlar			3	24.090	24.093	2	28.769	28.771
V. REHİNLİ KIYMETLER			164.517.518	15.570.137	180.087.655	115.654.618	14.795.477	130.450.095
5.1 Menkul Kıymetler			83.338	26.887	110.225	49.184	18.016	67.200
5.2 Teminat Senetleri			32.103.318	802.127	32.905.445	9.906.628	442.450	10.349.078
5.3 Emtia			1.473.959	268.813	1.742.772	1.163.496	179.419	1.342.915
5.4 Varant			-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul			38.687.297	94.112	38.781.409	31.050.550	110.246	31.160.796
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler			92.137.339	14.110.808	106.248.147	73.468.066	14.045.292	87.513.358
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar			32.267	267.390	299.657	16.694	54	16.748
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER			-	29.764	29.764	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			194.238.253	23.659.608	217.897.861	123.700.495	20.818.479	144.518.974

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5-IV)	BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		1 Ocak- 31 Aralık 2012	1 Ocak- 31 Aralık 2011
I. KÂR PAYI GELİRLERİ	(1)	1.410.356	1.049.201
1.1 Kredilerden Alınan Kâr Payları		1.350.262	965.177
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		1.312	812
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		25.044	68.625
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		25.044	68.625
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		14.957	2.469
1.7 Diğer Kâr Payı Gelirleri		18.781	12.118
II. KÂR PAYI GİDERLERİ	(2)	618.245	474.742
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		543.512	446.802
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		74.733	27.933
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		-	-
2.5 Diğer Kâr Payı Giderleri		-	7
III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		792.111	574.459
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		108.231	95.939
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		152.448	132.814
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		75.743	71.272
4.1.2 Diğer	(12)	76.705	61.542
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		44.217	36.875
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer	(12)	44.217	36.875
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	56.700	66.349
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1.171	2.038
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		138.915	70.614
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(83.386)	(6.303)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	91.808	84.206
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1.048.850	820.953
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(226.379)	(135.128)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(460.645)	(392.404)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		361.826	293.421
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)	(8)	361.826	293.421
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(78.253)	(61.834)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(78.760)	(66.714)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		507	4.880
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	283.573	231.587
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)	(11)	283.573	231.587

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2012 - 31/12/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2011 - 31/12/2011)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	12.368	(30.029)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	71.615	-
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)	-	-
MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNŞURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(6.053)	6.005
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	77.930	(24.024)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	283.573	231.587
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(1.713)	-
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	285.286	231.587
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	361.503	207.563

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	Ölağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Menkul Kıymet Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A / Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir Değ. F.	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01-31.12.2011)																		
I.	Dönem Başı Bakiyesi		800.000	-	-	-	36.772	-	321.185	-	205.529	-	21.028	21.582	-	-	-	1.406.096
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hesapların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I-II)		800.000	-	-	-	36.772	-	321.185	-	205.529	-	21.028	21.582	-	-	-	1.406.096
Dönem İçindeki Değişimler																		
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Riskten Korunma Fonları (Edkin Kısmı)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXII.	Dönem Net Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XXI+XXII+XX)			800.000	-	-	-	46.748	-	516.738	-	231.587	-	(2.996)	21.582	-	-	-	1.613.659

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (5-V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeleri	Statü Yedekleri	Ölağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Menkul Kiymet Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Seneleri	Risken Konuma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur V. Bir Değ F.	Toplam Özkaynak
CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01-31.12.2012)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		800.000	-	-	-	46.748	-	516.738	-	231.587	-	(2.996)	21.582	-	-	-	1.613.659
II. Dönem İçindeki Değişimler																	
Birişmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları	(1),(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.897	-	-	-	-	9.897
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68.033	-	-	-	68.033
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		850.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		150.000	-	-	-	-	-	(700.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	150.000
12.2 İç Kaynaklardan		700.000	-	-	-	-	-	(700.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	150.000
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	283.573	-	-	-	-	-	-	283.573
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	11.335	-	220.252	-	(231.587)	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)	-	-	-	-	11.335	-	220.252	-	(231.587)	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		1.650.000	-	-	-	58.083	-	36.990	-	283.573	-	6.901	89.615	-	-	-	2.125.162

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ NAKİT AKIŞ TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI		
		Dipnot	CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş
		(5-VI)	(01/01/2012 - 31/12/2012)	(01/01/2011 - 31/12/2011)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		572.507	131.127
1.1.1	Alınan Kâr Payları		1.409.540	1.019.875
1.1.2	Ödenen Kâr Payları		(603.420)	(452.890)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		152.448	132.814
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		167.030	(130.337)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		74.215	72.489
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(353.724)	(296.623)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(81.284)	(61.691)
1.1.9	Diğer	(1)	(192.298)	(152.510)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(482.000)	(300.532)
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		(1.045.448)	(415.844)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2.753.571)	(2.389.006)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(189.188)	(72)
1.2.6	Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		346.918	(27.325)
1.2.7	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		1.571.622	1.129.193
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		978.993	1.372.693
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	608.674	29.829
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		90.507	(169.405)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(91.932)	(77.656)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(2)	(1.211)	(1.000)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(3)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(51.244)	(30.451)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1.555	8.795
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(594.485)	(55.000)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		553.453	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer	(1)	-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		150.000	(1)
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		150.000	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	(1)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	(78.768)	220.449
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		69.807	(26.613)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	1.530.157	1.556.770
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	1.599.964	1.530.157

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KÂR DAĞITIM TABLOSU	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2011)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)		
1.1 DÖNEM KÂRI	361.826	293.421
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(78.253)	(61.834)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(78.760)	(66.714)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	507	4.880
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	283.573	231.587
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(11.335)
1.5 KURUMDA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) (***)	-	(4.880)
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	-	215.372
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	215.372
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,18	0,14
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	18	14
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Cari döneme ait karın dağıtımını hakkında Katılım Bankası'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla

Katılım Bankası'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Yönetim Kurulu'nun bu doğrultuda almış olduğu bir karar henüz bulunmamaktadır.

(**) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar ertelenmiş vergi geliridir ve dağıtılabilir dönem karında dikkate alınmamıştır.

(***) Olağanüstü yedek akçe hesabında takip edilmektedir.

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 Kurulu (“TMSK”) tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak düzenlemektedir.

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile TMSK kuruluş maddesi olan 2499 sayılı kanunun ek 1. maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (“Kurum”) kurulması Bakanlar Kurulu’nca kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname’nin geçici 1. maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Bu durum raporlama dönemi itibarıyla, Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar’da herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

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 kararnamelerinde 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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 Cumhuriyeti 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 değerlenmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde 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 kullandırılan fonlara ilişkin kar payı tahakkuk ve reeskontları iptal edilerek, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir yazılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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 yükümlülöklere ilişkin olarak diğör 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 değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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.

Menkul Değerler

Katılım Bankası bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

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 rayıçları 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.

Katılım Bankası'nın bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar, özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

Krediler

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

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

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

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.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve buna göre özel karşılıklar ayrılmaktadır.

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

Özel karşılıkların dışında, 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 netleştirmenin 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 ve 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.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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’da hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Söz konusu yeniden değerlendirme değer artışı bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi sonrası net 89,615 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2011: 21,582 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:

Amortismana 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.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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, 319 adet dava bulunmaktadır. Davaların toplam tutarları 162,888 TL'dir (31 Aralık 2011: 192 adet dava, 162,783 TL). Katılım Bankası, aleyhte devam eden, nakit çıkışı muhtemel olan ve güvenilir bir biçimde yükümlülük tutarının tahmin edilebildiği davalar için bilanço tarihi itibarıyla 4,913 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2011: 3,792 TL).

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Katılım Bankası emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve Türk İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle istihdamı sona erdirilen personele belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür.

Bu çerçevede, Katılım Bankası tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, aktüeryal metotla "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 19) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve ilişikteki finansal tablolarda muhasebeleştirmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülöklere İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı (%)	2.76	4.66
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	94.06	94.35

Katılım Bankası, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

Katılım Bankası çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluş yoktur.

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 yükümlölüklerin 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 yükümlölükleri 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 yükümlölüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlölüğü 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 oluştuğu veya yükümlölüklerin 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 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 6,441 TL (31 Aralık 2011: 388 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi karşılığı özkaynaklar ile ilişkilendirilen kalemlerle ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan 'Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları' ve 'Menkul Kıymet Değerleme Farkı' hesapları içerisinde netleştirilerek gösterilmiştir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 rayiç değer ile değerlendirilmektedir.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası, cari dönemde 800,000 TL olan sermayesini 150,000 TL’sinin nakden, 700,000 TL’sinin yedek akçeden olmak üzere artırarak 1,650,000 TL’ye çıkarmıştır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Katılım Bankası’nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL olan 1,650,000,000 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.

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar (devamı)

31/12/2012	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Gelirleri	255,996	524,245	268,609	-	1,048,850
Bölümün Net Kazancı (*)	115,824	236,843	9,159	-	361,826
Vergi Öncesi Kâr	115,824	236,843	9,159	-	361,826
Vergi Karşılığı	-	-	-	78,253	78,253
Vergi Sonrası Kar	115,824	236,843	9,159	(78,253)	283,573
Dönem Net Karı	115,824	236,843	9,159	(78,253)	283,573
Bölüm Varlıkları	3,107,769	10,288,504	3,750,299	469,932	17,616,504
Toplam Varlıklar	3,107,769	10,288,504	3,750,299	469,932	17,616,504
Bölüm Yükümlülükleri	8,099,591	4,413,103	2,574,752	403,896	15,491,342
Özkaynaklar	-	-	-	2,125,162	2,125,162
Toplam Yükümlülükler	8,099,591	4,413,103	2,574,752	2,529,058	17,616,504
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	30,633	30,633
Amortisman (**)	-	-	-	30,455	30,455
Değer Azalışı	-	-	-	178	178

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

(**) 30,455 TL tutarındaki amortisman tutarının 22,334 TL'si maddi duran varlıklar amortismanından, 7,553 TL'si maddi olmayan duran varlık amortismanından, 568 TL'si ise elden çıkarılacak sabit kıymet amortismanından oluşmaktadır.

31/12/2011	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Geliri	201,226	503,913	115,814	-	820,953
Bölümün Net Kazancı (*)	26,125	178,634	88,662	-	293,421
Vergi Öncesi Kar	26,125	178,634	88,662	-	293,421
Vergi Karşılığı	-	-	-	61,834	61,834
Vergi Sonrası Kar	26,125	178,634	88,662	(61,834)	231,587
Dönem Net Karı	26,125	178,634	88,662	(61,834)	231,587
Bölüm Varlıkları	3,412,248	8,465,629	1,366,738	283,738	13,528,353
Toplam Varlıklar	3,412,248	8,465,629	1,366,738	283,738	13,528,353
Bölüm Yükümlülükleri	7,261,536	2,646,730	1,544,536	461,892	11,914,694
Özkaynaklar	-	-	-	1,613,659	1,613,659
Toplam Yükümlülükler	7,261,536	2,646,730	1,544,536	2,075,551	13,528,353
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	30,374	30,374
Amortisman (**)	-	-	-	30,016	30,016
Değer Azalışı	-	-	-	358	358

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

(**) 30,016 TL tutarındaki amortisman tutarının 23,452 TL'si maddi duran varlıklar amortismanından, 6,016 TL'si maddi olmayan duran varlık amortismanından, 548 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

Katılım Bankası'nın sermaye yeterlilik standart oranı % 14.76 olarak gerçekleşmiştir. 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 Katılım Bankası, geçmiş döneme ait sermaye yeterliliği standart oranını yeniden hesaplamamıştır.

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 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

	Risk Ağırlıkları Katılım Bankası							
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200
Kredi Riskine Esas Tutar	2,804,383	-	381,343	6,052,483	3,137,018	7,200,464	37,562	13,340
Risk Sınıfları								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,504,766	-	-	800,481	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	29	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	2,846	-	-
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	-	-	296,247	232,356	-	83	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	198,027	-	84,937	-	-	6,592,435	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	3,137,018	8,719	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	5,004,370	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	11,337	-	33,348	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	3,374	-	9,210	37,562	13,340
İpotek teminatlı 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	101,590	-	130	565	-	553,823	-	-

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi

	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	1,019,101
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	19,966
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	103,234
Özkaynak	2,107,599
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100	14.76

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	1,650,000
Nominal Sermaye	1,775,000
Sermaye Taahhütleri (-)	(125,000)
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek Akçeler	95,073
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	283,573
Net Dönem Kârı	283,573
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 (-)	30,004
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	18,881
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	1,979,761

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

KATKI SERMAYE	Cari Dönem
Genel Karşılıklar	85,862
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	3,105
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	129,294
SERMAYE	2,109,055
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	1,456
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 Tutaradaki 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 ile 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	1,456
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	2,107,599

İçsel Sermaye Gereklerinin Cari ve Gelecek Faaliyetler Açısından Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Amacıyla Uygulanan Yaklaşımlar

Katılım Bankası'nın faaliyetleri ve maruz kaldığı riskler çerçevesinde 2012 yılı sermaye yapısı ve 5 yıllık stratejik planı dikkate alınmak suretiyle ortaya çıkması muhtemel içsel sermaye gereksinimi değerlendirilmektedir. Bu değerlendirme, yasal sermaye yeterlilik rasyosunu doğrudan etkileyen piyasa, kredi ve operasyonel risklerin yanı sıra bankacılık hesaplarından kaynaklanan likidite riski, itibar riski, artık risk, yoğunlaşma riski, stratejik risk ve transfer riskini de içermektedir. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme metodolojisi, gelişen bir süreç olarak ele alınmakta ve gelecek dönem için gelişim alanları belirlenerek, çalışma planları oluşturulmaktadır. Ayrıca risk iştahı tanımlaması yapılarak Katılım Bankası faaliyetlerinin bu kapsamda yönetimi, izlenmesi ve üst yönetimin bahse konu süreçlere dahil olması yönünde gerekli çalışmalar yürütülmektedir.

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kredi riski Katılım Bankası'nın ticari ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Katılım Bankası ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Katılım Bankası'nca kredi müşterilerinin kredi değerliliği ve kredi risklerinin coğrafi dağılımı yakından izlenmekte ve altı ay veya bir yıllık dönemler itibarıyla düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e uygun şekilde izlenmektedir. Hesap durum belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, banka kredi komitesi ve kredi yönetimince belirlenmektedir. Katılım Bankası, kullandığı kredileri ve diğer alacakları için teminat almaktadır. Alınan teminatlar kredibilitesi yüksek gerçek ve tüzel kişi kefaleti, Hazine, Özelleştirme İdaresi Başkanlığı ve Toplu Konut İdaresi Başkanlığı'nca ve bunların kefaleti ile ihraç edilen bono ve tahviller, OECD ülkeleri merkez yönetimleri, merkez bankaları ve bunların kefaletleri ile ihraç edilen menkul kıymetler, Avrupa Merkez Bankası ve bankanın kefaleti ile ihraç edilen menkul kıymetler, altın ve diğer kıymetli madenler, borsaya kote edilmiş hisse senetleri, varlığa dayalı menkul kıymet, özel sektör tahvilleri, bankaların verecekleri kefalet ve teminat mektupları, OECD ülkelerinde faaliyet gösteren bankaların garantileri, OECD ülkeleri merkezi yönetimleri ile merkez bankalarının kefaletleri, kamu kurumlarından doğmuş alacak temliki veya rehni, müşteri çeki, taşıt rehni, ihracat vesaiki, ticari işletme rehni, uçak, gemi ve gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri çeklerinden oluşmaktadır.

Önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidilmemektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %14.04 ve %20.69'dur (31 Aralık 2011: %16.3 ve %23.45).

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %29.96 ve %40.32'dir (31 Aralık 2011: %31.94 ve %42.51).

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi alacak tutarının toplam bilanço içindeki payı %10.34 ve %15.23'dür (31 Aralık 2011: %12.45 ve %17.9).

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacak tutarının toplam nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %0.98 ve %1.32'dir (31 Aralık 2011: %1.45 ve %1.92).

Katılım Bankası'nca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 139,804 TL'dir (31 Aralık 2011: 94,424 TL).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı *	Ortalama Risk Tutarı**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,302,463	2,558,513
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	29	10,543
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,846	2,864
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	528,686	777,599
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6,743,530	6,986,403
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	3,254,676	2,801,097
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	5,029,603	4,715,343
Tahsili gecikmiş alacaklar	44,699	48,600
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	63,884	44,265
İpotek teminatlı 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	656,177	505,698

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarlarıdır.

(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in yayımlandığı tarihten (28 Haziran 2012) cari dönem sonuna kadar aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

		Risk Sınıfları*										Toplam
		Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Diğer alacaklar	
	Cari Dönem											
1	Yurtiçi	3,302,463	29	2,846	309,858	6,700,169	3,252,651	5,021,518	44,699	49,081	650,665	19,333,979
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	131,225	4,540	289	3,434	-	-	938	140,426
3	OECD Ülkeleri **	-	-	-	2,513	839	1	283	-	-	-	3,636
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	5,493	382	-	-	-	-	5,875
5	ABD, Kanada	-	-	-	41,908	-	33	-	-	-	4,573	46,514
6	Diğer Ülkeler	-	-	-	43,182	32,489	1,320	4,368	-	14,803	1	96,163
7	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler***	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Toplam	3,302,463	29	2,846	528,686	6,743,530	3,254,676	5,029,603	44,699	63,884	656,177	19,626,593

* Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

** AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

*** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

	Sektörler/Karşı Taraflar	Risk Sınıfları*										TP	YP	Toplam
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
1	Tarım	-	-	-	-	128,139	54,538	50,637	3,151	231	12	217,776	18,932	236,708
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	128,139	54,538	50,637	3,151	231	12	217,776	18,932	236,708
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Sanayi	-	6	2,846	-	2,575,028	710,402	572,667	13,437	22,042	305	2,710,772	1,185,961	3,896,733
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	6	14	-	172,123	25,304	22,302	140	59	17	178,380	41,585	219,965
2.2	İmalat Sanayi	-	-	1,425	-	2,065,598	668,783	520,866	12,045	21,485	276	2,310,063	980,415	3,290,478
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	1,407	-	337,307	16,315	29,499	1,252	498	12	222,329	163,961	386,290
3	İnşaat	-	-	-	-	1,057,069	498,763	785,086	10,206	4,675	216	2,099,756	256,259	2,356,015
4	Hizmetler	3,302,463	8	-	528,686	2,714,678	1,323,466	1,242,578	14,099	7,316	672	5,480,561	3,653,405	9,133,966
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	1,764,269	1,057,683	839,177	12,023	5,181	225	3,286,808	391,750	3,678,558
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	174,936	17,415	107,943	172	52	4	99,088	201,434	300,522
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	291,857	81,195	84,945	1,407	1,822	71	381,580	79,717	461,297
4.4	Mali Kuruluşlar	3,302,463	-	-	528,686	43,034	4,415	2,709	8	77	326	992,787	2,888,931	3,881,718
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	8	-	-	343,357	112,954	137,214	386	170	16	506,825	87,280	594,105
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	21,819	14,999	37,320	-	-	2	74,140	-	74,140
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	75,406	34,805	33,270	103	14	28	139,333	4,293	143,626
5	Diğer	-	15	-	-	268,616	667,507	2,378,635	3,806	29,620	654,972	3,829,437	173,734	4,003,171
6	Toplam	3,302,463	29	2,846	528,686	6,743,530	3,254,676	5,029,603	44,699	63,884	656,177	14,338,302	5,288,291	19,626,593

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

5- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

6- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

7- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar

8- Tahsili gecikmiş alacaklar

9- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

10- Diğer alacaklar

* Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:**

	Risk Sınıfları*	Vadeye Kalan Süre				
		1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,636,253	255,047	409,947	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	8
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,466	-	-	-	374
4	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12,507	4	-	53	18,838
5	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	662,414	760,881	1,022,941	1,381,082	2,891,935
6	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	338,746	421,102	536,397	693,933	1,086,153
7	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	101,557	165,391	316,177	681,015	3,746,003
8	Tahsili gecikmiş alacaklar	44,699	-	-	-	-
9	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	21,203	-	-	8,414	34,263
10	Diğer alacaklar	1,169	-	-	-	-
	GENEL TOPLAM	2,821,014	1,602,425	2,285,462	2,764,497	7,777,574

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

	Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	2,604,203	-	296,406	4,033,547	4,056,374	8,572,179	48,248	15,636	-	-
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	2,804,383	-	381,343	6,052,483	3,137,018	7,200,464	37,562	13,340	-	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Özel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Genel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler			
		Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1	Tarım	8,739	4,634	2,597	4,432
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	8,739	4,634	2,597	4,432
1.2	Ormancılık	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-
2	Sanayi	112,897	67,458	35,210	77,725
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	3,049	1,228	2,048	2,655
2.2	İmalat Sanayi	104,712	65,187	30,902	72,684
2.3	Elektrik, Gaz, Su	5,136	1,043	2,260	2,386
3	İnşaat	65,128	65,429	17,550	48,076
4	Hizmetler	127,623	132,459	53,315	95,284
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	108,275	69,422	38,408	79,183
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,261	5,565	2,124	913
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	6,321	44,808	4,609	4,590
4.4	Mali Kuruluşlar	178	-	2,251	74
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	10,844	4,939	4,014	9,976
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	60	1,999	702	60
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	684	5,726	1,207	488
5	Diğer	43,872	54,165	31,132	36,031
6	Toplam	358,259	324,145	139,804	261,548

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

		Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri**	Diğer Ayarlamalar*	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	169,854	156,620	(63,179)	(1,747)	261,548
2	Genel Karşılıklar	94,424	46,856	(979)	(497)	139,804

* Kur farklarına göre belirlenenler.

** 63,179 TL karşılık iptalinin 35,184 TL'si terkin olan kredilere aittir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Bankalardan alacaklar	497,028	-	497,028
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	14,273	-	14,273
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	664,994	-	664,994
Verilen krediler*	12,971,058	358,259	13,329,317
Kurumsal krediler	4,049,434	168,809	4,218,243
KOBİ'lere verilen krediler	6,522,522	169,004	6,691,526
Tüketici kredileri	2,399,102	20,446	2,419,548
Diğer	-	-	-
Toplam	14,147,353	358,259	14,505,612

* Verilen krediler kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

	Vadesi geçmemiş veya değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Bankalardan alacaklar	268,400	-	268,400
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	23,667	-	23,667
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	620,742	-	620,742
Verilen krediler*	10,121,764	450,965	10,572,729
Kurumsal krediler	4,603,644	177,636	4,781,280
KOBİ'lere verilen krediler	4,041,930	230,222	4,272,152
Tüketici kredileri	1,476,190	43,107	1,519,297
Diğer	-	-	-
Toplam	11,034,573	450,965	11,485,538

* Verilen krediler kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Risk Sınıflarına İlişkin Bilgiler

Ülkelerden veya merkez bankalarından olan alacaklar risk sınıfları için Fitch Ratings uluslararası kredi derecelendirme kuruluşunun notları dikkate alınırken, bu kuruluştan derece almamış olanlar için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan kredi dereceleri ülke riski sınıflandırması kapsamında kullanılmaktadır. Yurtdışı bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfları için Standart&Poor's (S&P), Moody's ve Fitch Ratings uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarının dereceleri bulunması halinde birlikte kullanılmaktadır. Karşı tarafı yurtdışında yerleşik olan kurumsal alacaklar ile diğer risk sınıfları ve yurtiçinde mukim kurumsal alacaklar ve bankalardan olan alacaklar derecesiz olarak kabul edilmektedir. Fitch Ratings, Moody's, Standart&Poor's derecelerine karşılık gelen kredi kalite kademelerine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Eşleştirilecek Derecelendirmeler	Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch	Moody's	S&P
Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA ilâ AA-	Aaa ilâ Aa3	AAA ilâ AA-
	2	A+ ilâ A-	A1 ilâ A3	A+ ilâ A-
	3	BBB+ ilâ BBB-	Baa1 ilâ Baa3	BBB+ ilâ BBB-
	4	BB+ ilâ BB-	Ba1 ilâ Ba3	BB+ ilâ BB-
	5	B+ ilâ B-	B1 ilâ B3	B+ ilâ B-
	6	CCC+ ve aşağısı	Caa1 ve aşağısı	CCC+ ve aşağısı
Kısa vadeli kredi derecelendirmeleri	1	F1+ ilâ F1	P-1	A-1+ ilâ A-1
	2	F2	P-2	A-2
	3	F3	P-3	A-3
	4	F3 aşağısı	NP	A-3 aşağısı
	5	—	—	—
	6	—	—	—
Uzun vadeli menkul kıymetleştirme pozisyonları için derecelendirmeler	1	AAA ilâ AA-	Aaa ilâ Aa3	AAA ilâ AA-
	2	A+ ilâ A-	A1 ilâ A3	A+ ilâ A-
	3	BBB+ ilâ BBB-	Baa1 ilâ Baa3	BBB+ ilâ BBB-
	4	BB+ ilâ BB-	Ba1 ilâ Ba3	BB+ ilâ BB-
	5	B+ ve aşağısı	B1 ve aşağısı	B+ ve aşağısı
Kısa vadeli menkul kıymetleştirme pozisyonları için derecelendirmeler	1	F1+ ilâ F1	P-1	A-1+ ilâ A-1
	2	F2	P-2	A-2
	3	F3	P-3	A-3
	Diğerleri	F3 aşağısı	NP	A-3 aşağısı
Kolektif yatırım kuruluşlarına ilişkin eşleştirme	1	AAA ilâ AA-	Aaa ilâ Aa3	FCQR: AAAf ilâ AA-f; PSFR: AAAm ilâ AA-m
	2	A+ ilâ A-	A1 ilâ A3	FCQR: A+f ilâ A-f; PSFR: A+m ilâ A-m
	3	BBB+ ilâ BBB-	Baa1 ilâ Baa3	FCQR: BBB+f ilâ BBB-f; PSFR: BBB+m ilâ BBB-m
	4	BB+ ilâ BB-	Ba1 ilâ Ba3	FCQR: BB+f ilâ BB-f; PSFR: BB+m ilâ BB-m
	5	B+ ilâ B-	B1 ilâ B3	FCQR: B+f ilâ B-f; PSFR: B+m ilâ B-m
	6	CCC+ ve aşağısı	Caa1 ve aşağısı	FCQR: CCC+f ve aşağısı; PSFR: CCC+m ve aşağısı

FCQR: Fon Kredi Kalitesi Derecelendirmeleri (İng. Fund Credit Quality Ratings).

PSFR: Anapara İstikrar Fon Derecelendirmeleri (İng. Principal Stability Fund Ratings).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski Katılım Bankası'nın içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmektedir. Krediler en iyi dereceden (yüksek), en düşük derecelere (standart altı) kadar aşağıdaki gibi sıralanmış, tablonun en altında ise temerrüde düşmüş (değer kaybına uğramış) kredilere yer verilmiştir.

Cari Dönem**	Temerrüt Oranları %	Toplam*
Yüksek	% 0.18	379,739
Standart	% 0.45	7,994,584
Standard Altı	% 0.57	8,475,149
Değer kaybına uğramış	-	358,259
Derecelendirilmemiş	% 6.10	3,230,283
Toplam		20,438,014

* Yukarıdaki tablolarda yer alan tutarlar, krediler, finansal kiralama işlemlerinden alacaklar ve garanti ve kefaletleri içermektedir.

** Temerrüt oranları, 2012 yılında temerrüde düşen kredilerin 2012 yılında kullanılan kredilere oranıdır.

"Yüksek" kategorisi borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğunu, "standart" kategorisi borçlunun iyi ve yeterli bir finansal yapıya sahip olduğunu, "standart altı" kategorisi ise borçlunun finansal yapısının orta ve kısa vadede risk altında olduğunu göstermektedir.

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalardan alacaklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Verilen krediler	54,302	115,530
Kurumsal krediler	25,922	67,960
KOBİ'lere verilen krediler	28,232	46,599
Tüketici kredileri	148	971
Diğer	-	-
Toplam	54,302	115,530

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. 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 2. bölümünde açıklanan Standart Metot ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Piyasa riski hesaplamaları ayda bir yapılmaktadır.

1.1. Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	249
(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	17,246
(V) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,806
(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	665
(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)	19,966
(XI) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x IX) ya da (12,5 x X)	249,570

1.2. Dönem İçerisinde Ay Sonları İtibarıyla Hesaplanan Piyasa Riskine İlişkin Ortalama Piyasa Riski Tablosu

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	512	840	249	1,810	2,565	485
Hisse Senedi Riski	2	18	-	-	-	-
Kur Riski	4,956	17,246	1,124	2,419	3,225	1,322
Emtia Riski	1,513	1,999	1,084	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	1,319	2,492	665	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	95,525	249,570	43,763	52,865	66,050	34,750

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Bilgiler

Karşı taraf kredi riskleri için kredi limitlerinin ve içsel sermaye tahsisi ve dağıtımının yöntemi

Karşı taraf riskine konu olan işlemler için, kredibilite ölçümü, limit tahsisi, süreçlerde yer alanların yetki ve sorumlulukları bankanın iç politikalarında belirlenmiştir.

Karşı taraf riski kapsamında müşterilerin kredibilite ölçümlerinde, finansal yeterliliklerinin yanında, uluslararası ve ulusal mevzuata uyumluluğu, bağımsız derecelendirme kuruluşlarından almış oldukları ratingler, faaliyetleri, faaliyetlerini gerçekleştirdikleri coğrafi bölge ve ülke, bölge ve ülkenin ekonomik, sosyal ve mevzuat durumu, ortaklık yapısı ve ortakların finansal durumu etkenleri değerlendirilmektedir.

Müşterilerle yapılan işlemlerde karşı taraf kredi risklerine ilişkin teminat, gerekli durumlarda sağlanması gereken ilave teminatlar ve karşılıklara yönelik politikalar, Katılım Bankası'nın genel kredi politikaları kapsamında değerlendirilmektedir.

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2'de belirtilen ters eğilim riskine ilişkin risk tutarları ile ilgili politikalar bulunmamaktadır.

Sözleşmelerin pozitif gerçeğe uygun brüt değeri, netleştirmenin faydaları, netleştirilmiş cari risk tutarı, tutulan teminatlar ve türevlere ilişkin net pozisyon tutarı

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	-
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	1,509,579
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	14,431
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	14,431
Tutulan Teminatlar	9,322
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	29,527

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Bilgiler (devamı)

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2'nin 3 ila 5 inci bölümlerinde belirtilen yöntem ile elde edilen kredi risk tutarı

Katılım Bankası'nda, Alım satım hesapları için hesaplanan karşı taraf riskinde türev finansal araçlara ilişkin risk tutarları Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2 çerçevesinde gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesine ilişkin yöntem kullanılmak suretiyle belirlenmektedir. Sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri elde edilir. Sözleşme tutarlarının, Yönetmeliğin 2'nolu ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması sonucunda potansiyel kredi riski hesaplanmaktadır. Toplam karşı taraf risk tutarı, tüm sözleşmelere ait potansiyel kredi riski ile pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri ile toplanması suretiyle hesaplanır.

Gerçeğe Uygun Değerine göre değerlendirilme yöntemi	Tutar
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşme tutarı	1,509,579
Döviz kurları ve altınla ilgili sözleşmeler için kullanılan katsayı(Bir yıl veya daha kısa)	%1
Sözleşme tutarı*Katsayı	15,096
Yenileme Maliyeti	14,431
Karşı Taraf Risk Tutarı (Bin TL)	29,527

Kredi türevi ile yapılan korumaların tutarı ve cari kredi riskinin risk sınıflarına göre dağılımı

Kredi türevi bulunmamaktadır. Cari risk ve toplam karşı taraf risk tutarlarının risk sınıflarına göre dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Risk Sınıfı	Cari Risk Tutarı	Karşı Taraf Risk Tutarı
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,666	15,973
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,804	4,224
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	6,961	9,330
TOPLAM	14,431	29,527

Katılım Bankası'nda kredi türevi bulunmamakta olup Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 2'nolu ekinde belirtilen risk modeli kullanımı ve α değerinin tahmini için BDDK'dan izin alınmamıştır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmaktadır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 3 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Katılım Bankası'nın son 3 yılına ait 2011, 2010 ve 2009 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

	2 ÖD Tutar (2009)	1 ÖD Tutar (2010)	CD Tutar (2011)	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	672,099	634,453	758,123	688,225	15	103,234
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						1,290,422

V. 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 Aralık 2012 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	Japon Yeni (100)
Bilanço Tarihinde Gişe Döviz Alış Kuru	2.3517	1.7826	2.0656
31 Aralık 2012	2.3517	1.7826	2.0656
28 Aralık 2012	2.3657	1.7829	2.0750
27 Aralık 2012	2.3566	1.7848	2.0866
26 Aralık 2012	2.3586	1.7877	2.1049
25 Aralık 2012	2.3651	1.7893	2.1151
24 Aralık 2012	2.3605	1.7869	2.1209

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

1 ABD Doları	1.7791 TL
1 Avro	2.3332 TL

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****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.	421,012	1,549,113	374,377	2,344,502
Bankalar	89,056	210,387	91,037	390,480
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	121	198,209	-	198,330
Krediler (*)	1,031,003	2,868,015	-	3,899,018
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 (**)	128,995	100,153	5,747	234,895
Toplam Varlıklar	1,670,187	4,925,877	471,161	7,067,225
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	5,163	57,047	141	62,351
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	1,088,088	2,318,244	516,081	3,922,413
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	242,075	2,261,868	-	2,503,943
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	16,557	39,396	-	55,953
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	21,305	45,155	105	66,565
Toplam Yükümlülükler	1,373,188	4,721,710	516,327	6,611,225
Net Bilanço Pozisyonu	296,999	204,167	(45,166)	456,000
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(299,330)	(226,196)	63,065	(462,461)
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	275,339	595,969	123,781	995,089
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	574,669	822,165	60,716	1,457,550
Gayrinakdi Krediler (*****)	917,456	1,970,960	40,387	2,928,803

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Katılım Bankası'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar (Bin TL) (devamı)

	Avro	USD	Diğer YP	Toplam
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	1,250,889	3,434,790	541,469	5,227,148
Toplam Yükümlülükler	1,340,012	3,055,251	529,293	4,924,556
Net Bilanço Pozisyonu	(89,123)	379,539	12,176	302,592
Net Nazım Hesap Pozisyonu	88,214	(388,551)	(2,109)	(302,446)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	270,454	534,183	23,211	827,848
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	182,240	922,734	25,320	1,130,294
Gayrinakdi Krediler (*****)	879,268	1,985,571	17,789	2,882,628

(*) Krediler, dövizde endeksli olarak kullanılan ve TL hesaplarda takip edilen 3,210,389 TL tutarındaki dövizde endeksli krediyi (anapara, kur farkları, reeskont ve tahakkuk) içermektedir.

(**) Diğer varlıklar kiralama işlemlerinden alacaklar, muhtelif alacaklar ile diğer aktiflerden oluşmaktadır. Ayrıca dövizde endeksli olarak kullanılan 210,341 TL tutarındaki finansal kiralama alacağı (anapara, kur farkları, reeskont ve tahakkuk) ve 6,588 TL tutarındaki dövizde endeksli takipteki kredi alacağı da diğer varlıklara dahil edilmiştir.

(***) Diğer yükümlülükler, döviz ve dövizde endeksli krediler için hesaplanan 15,529 TL tutarındaki genel kredi karşılığını da içermektedir. 2,426 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar reeskontu ile diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. Ayrıca 15 TL tutarındaki menkul değerler değerlendirme farkları diğer yükümlülükler satırına eklenmiştir.

(****) 7,797 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.

Kur riskine duyarlılık

Katılım Bankası büyük ölçüde Avro ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Katılım Bankası'nın ABD Doları ve diğer YP kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Katılım Bankası içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişiklikleri ifade eder. ABD Doları'nın ve diğer YP'nin TL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda yaratacağı etki aşağıdaki gibidir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Döviz kurundaki % değişim*	Kar / (zarar) üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	% 10	(2,203)	(901)	(2,203)	(901)
Avro	% 10	(233)	(91)	(233)	(91)
Diğer YP	% 10	1,790	1,007	1,790	1,007

(*) Yukarıdaki para birimlerinin TL karşısında %10'luk değer azalışının kar/zararda yaratacağı etki yukarıdaki tutarda fakat ters yönde olacaktır.

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası'nın faizsiz bankacılık faaliyeti nedeniyle faize duyarlı varlık ya da yükümlülüğü bulunmadığından faiz riski bulunmamaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse 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	121	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2 İştirakler	4,211	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-

VIII. 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 %22.68 (31 Aralık 2011: %20.92) ve %34.95 (31 Aralık 2011: %29.77) 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 Aralık 2012 bilançosu incelendiğinde Katılım Bankası'nın toplam aktiflerinin %16'sının nakit değerlerde (31 Aralık 2011: %14.18), %2.82'sinin ise bankalarda (31 Aralık 2011: %1.97) 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.

“Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereğince 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik oranlarının sırasıyla % 80 ve % 100'den az olmaması gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklerine, toplam likidite yeterlilik oranı da toplam varlıkların toplam yükümlülüklerine oranını ifade etmektedir. 2012 yılında gerçekleşen en yüksek, en düşük ve ortalama likidite yeterlilik oranlarına aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	196.26	163.13	147.49	127.90
En Yüksek (%)	256.65	192.22	188.22	153.96
En Düşük (%)	134.69	124.31	100.13	103.45

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VIII. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi**

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan *	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,818,168	-	-	-	-	-	-	2,818,168
Bankalar	497,028	-	-	-	-	-	-	497,028
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	11,139	1,480	1,654	-	-	-	14,273
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	121	-	56,838	-	409,947	198,209	-	665,115
Verilen Krediler	-	1,784,551	2,220,102	4,733,699	3,650,394	277,943	-	12,666,689
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar**	311,510	8,468	17,275	75,394	203,215	17	339,352	955,231
Toplam Varlıklar	3,626,827	1,804,158	2,295,695	4,810,747	4,263,556	476,169	339,352	17,616,504
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	3,978	58,091	182,507	121,112	-	-	-	365,688
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	2,523,831	4,911,037	1,512,399	2,017,996	98,585	-	-	11,063,848
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	67,769	267,456	1,063,657	1,105,061	-	-	2,503,943
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	492,853	85,887	-	-	-	-	-	578,740
Diğer Yükümlülükler***	673,097	26,658	23,826	955	-	-	2,379,749	3,104,285
Toplam Yükümlülükler	3,693,759	5,149,442	1,986,188	3,203,720	1,203,646	-	2,379,749	17,616,504
Likidite Açığı	(66,932)	(3,345,284)	309,507	1,607,027	3,059,910	476,169	(2,040,397)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	2,327,711	1,245,947	2,337,474	4,242,887	3,033,947	111,386	229,001	13,528,353
Toplam Yükümlülükler	2,879,093	4,951,691	1,499,011	2,047,227	291,029	42,896	1,817,406	13,528,353
Likidite Açığı	(551,382)	(3,705,744)	838,463	2,195,660	2,742,918	68,490	(1,588,405)	-

(*) 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, 304,369 TL tutarındaki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ve 96,711 TL tutarındaki Takipteki Krediler (net) bakiyelerini de içermektedir.

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VIII. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:**

Aşağıdaki tablo, Katılım Bankası'nın yükümlülükleri iskonto edilmeden ve ödemesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek kar payı giderleri aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler kolonu ilgili kalemlerin bilanço değerlerinin iskonto edilmemiş değerleri ile olan farkıdır. İlgili yükümlülüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	3,978	58,091	182,507	121,112	-	-	-	365,688
Diğer Katılma Hesapları	2,523,831	4,911,037	1,512,399	2,017,996	98,585	-	-	11,063,848
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	67,805	284,200	1,092,091	1,189,281	-	(129,434)	2,503,943
Muhtelif Borçlar	492,853	85,887	-	-	-	-	-	578,740
Diğer Yükümlülükler	302,050	-	-	-	-	-	-	302,050
Toplam	3,322,712	5,122,820	1,979,106	3,231,199	1,287,866	-	(129,434)	14,814,269

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	8,885	4,806	13	-	-	-	-	13,704
Diğer Katılma Hesapları	2,329,671	4,774,084	830,339	1,561,367	-	-	-	9,495,461
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	58,762	643,000	496,278	321,716	44,130	(51,930)	1,511,956
Muhtelif Borçlar	251,136	83,990	-	-	-	-	-	335,126
Diğer Yükümlülükler	125,491	-	-	-	-	-	-	125,491
Toplam	2,715,183	4,921,642	1,473,352	2,057,645	321,716	44,130	(51,930)	11,481,738

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VIII. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****Şarta bağlı yükümlülükler ve taahhütlerin vade analizi aşağıdaki gibidir:**

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Garanti ve Kefaletler	2,273,619	1,049,468	705,206	1,878,163	1,082,494	119,747	7,108,697
Cayılamaz Taahhütler	1,529,682	302,455	29,152	1,253	1,030	1	1,863,573
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	-	301,633	-	-	-	-	301,633
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	-
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,066,949	-	-	-	-	-	1,066,949
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	188	504	1,253	1,030	1	2,976
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	461,707	-	-	-	-	-	461,707
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	1,026	-	-	-	-	-	1,026
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	634	28,648	-	-	-	29,282
Cayılabılır Taahhütler	23,208,485	-	-	-	-	-	23,208,485
Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri	23,208,485	-	-	-	-	-	23,208,485
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri	-	2,650,740	265,932	221,246	-	-	3,137,918
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	1,296,164	102,399	111,016	-	-	1,509,579
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	1,287,935	163,533	110,230	-	-	1,561,698
Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	66,641	-	-	-	-	66,641
Toplam	27,011,786	4,002,663	1,000,290	2,100,662	1,083,524	119,748	35,318,673

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Şarta bağlı yükümlülükler ve taahhütlerin vade analizi aşağıdaki gibidir (devamı):

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Garanti ve Kefaletler	2,575,581	558,739	659,580	1,671,784	960,234	112,621	6,538,539
Cayılamaz Taahhütler	1,388,614	276,735	-	-	2,889	1	1,668,239
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	-	276,709	-	-	-	-	276,709
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	1,000	-	-	-	-	-	1,000
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	858,328	-	-	-	-	-	858,328
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	26	-	-	2,889	1	2,916
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	528,378	-	-	-	-	-	528,378
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	908	-	-	-	-	-	908
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	-	-	-	-	-	-
Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-	-
Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri	-	2,151,413	460,841	386,791	-	-	2,999,045
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	1,077,521	231,081	192,933	-	-	1,501,535
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	1,073,892	229,760	193,858	-	-	1,497,510
Toplam	3,964,195	2,986,887	1,120,421	2,058,575	963,123	112,622	11,205,823

IX. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası'nın menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. 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	3,302,463	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	122	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,710	-	-	-
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	829,264	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	8,676,094	188,781	-	243
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	5,198,331	157,071	-	3,396
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	5,430,174	25,233	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	44,699	14	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	69,426	397	-	-
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	656,177	68	-	1

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. 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 Raporlama ve Kredi Politikaları ile Risk Analiz Müdürlüklerinden oluşmaktadır.

2011 yılı içerisinde revize edilen ticari ve bireysel kredi politikaları paralelinde, 2012 yılı başından itibaren kişisel bazlı tahsis yetkisi yapılanması faaliyete geçirilmiştir. Söz konusu politikalar, yasal düzenlemeler ile birlikte Risk Yönetim Merkezi Başkanlığının izleme ve kontrol faaliyetlerine esas teşkil eden referans mevzuatı oluşturmaktadır.

Risk Yönetimi Merkezi Başkanlığı tarafından, bankacılık hesaplarından kaynaklanan Katılım Bankası'nın kredi riskine ilişkin verilerin saklanması, risklerin ölçülmesi, analiz edilmesinin yanında kredi politikaları 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 politikaları 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 süreci kapsamında banka içi rating, skrolama modelleri ve karar destek sistemleri kullanılmakta olup, derecelendirme notuna göre alınacak aksiyonlar kredi politikaları kapsamında belirlenmiştir. Söz konusu rating, skrolama ve karar destek sistemleri düzenli olarak izlenmekte ve geriye dönük testleri yapılmaktadır.

Senaryo analizleri ve stres testleri ile kredi portföyünün olumsuz piyasa koşullarında maruz kalabileceği risk düzeyi 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 kredi politikalarına uyumun ve bu verilere ilişkin analizlerin yer aldığı raporlar ile Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Üst Yönetim bilgilendirilmekte, sonuçlar üzerinden yapılan değerlendirmeler neticesinde kredi politikaları ve süreçlerinde 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 metod ile alım-satım hesapları da dahil edilerek hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. Risk Yönetim Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Döviz pozisyonu yönetiminde, döviz alım-satım, zararı durudurma (Stop-loss) ve pozisyon limitleri belirlenerek risk azaltıcı tedbirler uygulamaktadır. Belirlenen limitlerin günlük, aylık ve yıllık olarak izlenmesi, kontrolü ve raporlanması Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı tarafından yapılmaktadır. Ayrıca kur riskinin hesaplanması amacıyla portföy bazında günlük olarak Riske Maruz Değer hesaplanmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır.

Piyasa koşullarının volatilitésinin bankanın finansal durumuna etkisinin gözlemlenebilmesi ve olası risklerin azaltımı amacıyla stres testleri 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 uygulamaktadır. Banka veya piyasa kaynaklı likidite sıkışıklığı olması halinde öncelik sırasıyla uygulanacak eylem ve alınacak önlemlerin yer aldığı Likidite Riski Yönetimi-Acil Eylem Planı oluşturulmuş olup, eylem planında yer alan aksiyonlara ilişkin rol ve sorumluluklar belirlenmiştir.

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 veritabanının oluşturulması ve söz konusu verilerin raporlanmasına yönelik yazılım çözümü kullanılmaktadır.

Katılım Bankası'nda, Basel II Operasyonel Risk uygulamalarının temel bir gereği olarak Risk Kontrol 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. Risk Kontrol Değerlendirmesi (RKD) çalışması yapılan Müdürlüklerde 'Anahtar Risk Göstergeleri' tespit edilip, söz konusu risk noktalarına ilişkin eşikdeğer belirlenmektedir.

Ayrıca Katılım Bankası'nca Sermaye Yeterliliği Ölçüm ve Raporlama projesi kapsamında, 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 oluşmasının sağlanması amacıyla Haziran 2012 dönemi itibarıyla yazılım çözümü kullanılmaya başlanmıştır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerleri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Aşağıdaki tablo, Katılım Bankası'nın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini gösterir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	14,133,201	11,216,459	14,405,770	11,020,966
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Bankalar*	497,028	268,400	497,028	268,400
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	665,115	620,827	665,115	620,827
Verilen Krediler**	12,971,058	10,327,232	13,243,627	10,131,739
Finansal Borçlar	14,512,219	11,356,247	14,500,755	11,352,867
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar***	365,688	13,704	365,688	13,704
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları***	11,063,848	9,495,461	11,063,848	9,495,461
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,503,943	1,511,956	2,492,479	1,508,576
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	578,740	335,126	578,740	335,126

(*) Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar vadesiz olduğu için defter değeri rayiç değeri ile aynıdır.

(**) Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kar payı oranları kullanılmıştır. Verilen kredi rakamı finansal kiralama rakamını da içermektedir.

(***) Bankalardan toplanan fonlar ve özel cari hesap ve katılım hesaplarından sağlanan fonlar yıl sonu birim değeri ile değerlendirildiği için defter değeri rayiç değerine eşittir.

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmektedir.

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	664,994	121	665,115
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	-	183	-	183
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	14,090	-	14,090
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	-	679,267	121	679,388
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	8,577	-	8,577
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	8,577	-	8,577

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	953	619,789	85	620,827
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	-	941	-	941
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	22,726	-	22,726
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	953	643,456	85	644,494
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	19,529	-	19,529
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	19,529	-	19,529

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XIII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmeti vermemektedir. Katılım Bankası, inanca dayalı işlem yapmamaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

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	73,962	27,629	51,223	25,408
TCMB	399,574	2,303,169	264,029	1,197,970
Diğer*	130	13,704	265	378,942
Toplam	473,666	2,344,502	315,517	1,602,320

(*) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 378,942 TL tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	399,574	601,641	264,029	541,890
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer*	-	1,701,528	-	656,080
Toplam	399,574	2,303,169	264,029	1,197,970

(*) 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 %11 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 183 TL (31 Aralık 2011: 941 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 2011: 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 2011: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler (devamı)****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	4,514	6,697	19,103	3,623
Swap İşlemleri	1,884	995	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6,398	7,692	19,103	3,623

3. Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	106,033	201,277	73,879	130,496
Yurtdışı	515	189,203	8	64,017
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	106,548	390,480	73,887	194,513

Yurtdışı Bankalar Hesabı	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	130,991	26,188	-	-
ABD, Kanada	41,908	31,155	-	-
OECD Ülkeleri*	2,470	3,109	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	14,349	3,573	-	-
Toplam	189,718	64,025	-	-

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	664,994	619,789
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen*	664,994	619,789
Hisse Senetleri	121	85
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	121	85
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Diğer	-	953
Toplam	665,115	620,827

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler (devamı)

Katılım Bankası'nın "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyünde; 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla nominal değeri 55,000 TL (31 Aralık 2011: 605,000 TL), kayıtlı değeri 56,838 TL (31 Aralık 2011: 619,789 TL) olan gelire endeksli senetler ile nominal değeri 591,642 TL, kayıtlı değeri 608,156 TL olan Hazine tarafından ihraç edilen kira sertifikaları bulunmaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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	703	74,320	904	59,340
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	74,317	-	59,337
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	703	3	904	3
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	12,720	-	10,599	-
Toplam	13,423	74,320	11,503	59,340

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)****5.2. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa 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	12,342,544	51,544	30,079	324,145	71,051	24,223
İhracat Kredileri	648,046	-	-	6,805	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	9,315,841	47,364	29,942	276,342	71,051	24,212
Tüketici Kredileri	2,147,782	4,180	137	27,433	-	11
Kredi Kartları	218,575	-	-	5,312	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	10,008	-	-	-	-	-
Diğer	2,292	-	-	8,253	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	12,342,544	51,544	30,079	324,145	71,051	24,223

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) bendleri kapsamında 31 Aralık 2012 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	51,544	70,641
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	-	410
5 Üzeri uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	19,862	1,489
6 Ay- 12 Ay	14,812	11,203
1-2 Yıl	11,179	33,543
2-5 Yıl	5,691	24,816
5 Yıl ve Üzeri	-	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılan iki adet kredi bulunmaktadır. Bu kredilerin ortalama vadesi 24 ve 417 gün uzatılmıştır.

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 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılan onüç adet kredi bulunmaktadır. Bu kredilerin ortalama vadesi 273-1,026 gün aralığında uzatılmıştır.

5.3. Vade Yapısına Göre Kredilerin Dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	3,794,275	-	62,568	-
Krediler	3,794,275	-	62,568	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	8,518,190	30,079	237,354	24,223
Krediler	8,518,190	30,079	237,354	24,223
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

5.4. Yakın İzlemedeki Kredilerin Teminatları

	Cari dönem	Önceki Dönem
Nakit	13,656	3,028
İpotek	222,029	145,433
Rehin	10,631	4,451
Çek Senet	35,743	10,377
Diğer	2,126	1,240
Teminatsız	42,863	40,939
Toplam	327,048	205,468

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)****5.5. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	30,518	2,134,726	2,165,244
Konut Kredisi	12,636	1,914,421	1,927,057
Taşıt Kredisi	12,058	188,065	200,123
İhtiyaç Kredisi	2,688	26,388	29,076
Diğer	3,136	5,852	8,988
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	4,479	4,479
Konut Kredisi	-	4,435	4,435
Taşıt Kredisi	-	44	44
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	172,964	4,903	177,867
Taksitli	64,630	4,903	69,533
Taksitsiz	108,334	-	108,334
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	554	4,931	5,485
Konut Kredisi	2	645	647
Taşıt Kredisi	284	2,756	3,040
İhtiyaç Kredisi	111	963	1,074
Diğer	157	567	724
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	7	7
Konut Kredisi	-	7	7
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	7,204	24	7,228
Taksitli	3,739	24	3,763
Taksitsiz	3,465	-	3,465

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)****5.5. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (devamı)**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	211,240	2,149,070	2,360,310

5.6. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	65,766	736,015	801,781
İşyeri Kredileri	10,857	608,393	619,250
Taşıt Kredileri	3,739	99,911	103,650
İhtiyaç Kredileri	152	27,711	27,863
Diğer	51,018	-	51,018
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	201	39,048	39,249
İşyeri Kredileri	-	34,590	34,590
Taşıt Kredileri	201	345	546
İhtiyaç Kredileri	-	4,113	4,113
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	38,771	21	38,792
Taksitli	494	21	515
Taksitsiz	38,277	-	38,277
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	104,738	775,084	879,822

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

5.7. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	12,666,689	10,270,902
Toplam	12,666,689	10,270,902

5.8. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	12,600,567	10,159,930
Yurtdışı Krediler	66,122	110,972
Toplam	12,666,689	10,270,902

5.9. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

5.10. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	32,090	14,450
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	51,129	12,402
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	178,329	143,002
Toplam	261,548	169,854

5.11. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	-	-	636
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	636
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	636
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)****5.11. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net) (devamı)****5.11.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	28,172	23,879	193,446
Dönem İçinde İntikal (+)	212,736	3,498	5,927
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	159,166	84,459
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(159,166)	(84,459)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(23,192)	(18,348)	(32,675)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(35,184)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	(26,987)
Bireysel Krediler	-	-	(1,917)
Kredi Kartları	-	-	(6,099)
Diğer	-	-	(181)
Dönem Sonu Bakiyesi	58,550	83,736	215,973
Özel Karşılık (-)	(32,090)	(51,129)	(178,329)
Bilançodaki Net Bakiyesi	26,460	32,607	37,644

5.11.3. Yabancı Para Olarak Kullanılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	181	5,580
Özel Karşılık (-)	-	(45)	(2,523)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	136	3,057
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	3	-	5,836
Özel Karşılık (-)	(1)	-	(2,562)
Bilançodaki Net Bakiyesi	2	-	3,274

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)****5.11. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net) (devamı)****5.11.4. Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi:**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	26,460	32,607	37,644
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	58,467	83,665	212,310
Özel Karşılık Tutarı (-)	(32,043)	(51,086)	(174,837)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	26,424	32,579	37,473
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	83	71	3,663
Özel Karşılık Tutarı (-)	(47)	(43)	(3,492)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	36	28	171
Önceki Dönem (Net)	13,722	11,477	50,444
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	27,486	23,863	190,379
Özel Karşılık Tutarı (-)	(13,773)	(12,391)	(140,153)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	13,713	11,472	50,226
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	686	16	3,067
Özel Karşılık Tutarı (-)	(677)	(11)	(2,849)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	9	5	218

5.11.5. Donuk Alacakların Teminatlarına İlişkin Bilgiler

	Cari dönem	Önceki Dönem
Nakit	1,234	156
İpotek	150,780	100,811
Rehin	16,593	12,887
Çek Senet	21,194	2,394
Diğer	8,186	5,259
Teminatsız	160,272	123,990
Toplam	358,259	245,497

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

5.11. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net) (devamı)

5.11.6. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Tasfiye Politikasının Ana Hatları

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” esaslarına göre ilgili krediler takip hesaplarına aktarılmakta, kanuni takip başlatılarak tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

5.11.7. Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte veya Katılım Bankası üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

5.12. Diğer Açıklama ve Dipnotlar

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem*	0- 30 Gün	31- 60 Gün	61- 90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	13,825	2,768	1,672	18,265
KOBİ Kredileri	15,180	8,124	5,637	28,941
Tüketici Kredileri	17,183	5,581	2,555	25,319
Toplam	46,188	16,473	9,864	72,525

(*) Kredilerinin gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup kredilerin ödeme vadesi gelmemiş tutarları hariçdir.

Önceki Dönem*	0- 30 Gün	31- 60 Gün	61- 90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	7,073	3,624	710	11,407
KOBİ Kredileri	15,572	7,597	3,967	27,136
Tüketici Kredileri	7,442	2,525	742	10,709
Toplam	30,087	13,746	5,419	49,252

(*)Kredilerinin gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup kredilerin ödeme vadesi gelmemiş tutarları hariçdir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)

Katılım Bankası'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

Katılım Bankası'nın 14 Temmuz 2009 tarihli Yönetim Kurulu'nda Kredi Garanti Fonu AŞ'nin mevcut ortaklık yapısının değiştirilerek TOBB, KOSGEB ve bankalardan oluşan üç ortaklı bir yapı oluşturulması çalışmaları çerçevesinde, Kredi Garanti Fonu AŞ'nin artırılacak sermayesine 4,000 TL'ye kadar taahhütte bulunulması kararı alınmıştır. Katılım Bankası alınan karar doğrultusunda Kredi Garanti Fonu AŞ'nin 11 Eylül 2009 tarihli sermaye artırımına istinaden 4,000 TL olan sermaye taahhüdünün 2,000 TL'sini 15 Ekim 2009 tarihinde, 1,000 TL'sini ise 29 Temmuz 2011 tarihinde, 1,000 TL'sini 20 Eylül 2012 tarihinde ödemiştir. 13 Aralık 2012 tarihli Yönetim Kurulu'nda Kredi Garanti Fonu AŞ'nin 211 TL'lik hissesinin satın alınmasına karar verilmiş ve 28 Aralık 2012 tarihinde ödenmiştir.

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Kredi Garanti Fonu A.Ş. (1)	Ankara / Türkiye	1.75	1.75

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	247,800	242,307	3,113	8,322	-	6,695	7,665	-

(1) Finansal veriler 30 Eylül 2012, önceki dönem kar/zararı 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net)

Katılım Bankası'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklara İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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	117,864	101,137	26,791	21,947
1-4 Yıl Arası	221,988	190,483	37,912	31,056
4 Yıldan Fazla	14,858	12,749	4,062	3,327
Toplam	354,710	304,369	68,765	56,330

10.2. Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	354,710	68,765
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(50,341)	(12,435)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Toplam	304,369	56,330

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 2011: 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 2011: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler**

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Diğer MDV	Toplam
Maliyet				
Dönem Başı Değeri	43,915	6,979	160,929	211,823
Dönem İçi Hareketler	71,235	-	20,919	92,154
-İktisap Edilenler	-	-	36,611	36,611
-Elden Çıkarılanlar	-	-	(15,692)	(15,692)
-Transfer	-	-	-	-
-Değer Düşüklüğü İptali	38	-	-	38
-Değer Artışı	71,197	-	-	71,197
Dönem Sonu Değeri	115,150	6,979	181,848	303,977
	-	-	-	-
Birikmiş Amortismanlar	-	-	-	-
Dönem Başı Değeri	(1,560)	(6,608)	(90,995)	(99,163)
-İptal Edilen Birikmiş Amortismanlar	-	-	-	-
Dönem İçi Hareketler	(353)	(315)	(7,529)	(8,197)
-Amortisman Bedeli	(353)	(315)	(21,666)	(22,334)
-Değer Artışı	-	-	-	-
-Transfer	-	-	-	-
-Elden Çıkarılanlar	-	-	14,137	14,137
Dönem Sonu Değeri	(1,913)	(6,923)	(98,524)	(107,360)
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	42,355	371	69,934	112,660
Dönem Sonu Net Defter Değeri	113,237	56	83,324	196,617

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

13.1. Faydalı Ömür veya Kullanılan Amortisman Oranları

3. Bölüm XI. dipnotta ilgili muhasebe politikasında açıklanmıştır.

13.2. Kullanılan Amortisman Yöntemleri

Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle itfa edilmektedir.

13.3. Dönem Başı ve Dönem Sonu Arasındaki Hareket Tablosu

	Maddi Olmayan Duran Varlıklar
Maliyet	
Dönem Başı Değeri	33,185
Dönem İçi Hareketler	14,633
- İktisap Edilenler	14,633
- Elden Çıkarılanlar (-)	-
-Transfer	-
- Değer Düşüşü	-
- Değer Artışı	-
Dönem Sonu Değeri	47,818
Birikmiş Amortisman	-
Dönem Başı Değeri	(21,384)
Dönem İçi Hareketler	(7,553)
- Amortisman Bedeli (-)	(7,553)
- Değer Artışı	-
- Elden Çıkarılanlar	-
Dönem Sonu Değeri	(28,937)
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	11,801
Dönem Sonu Net Defter Değeri	18,881

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası, 31 Aralık 2012 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 14,374 TL (31 Aralık 2011: 8,200 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi ile 25,489 TL (31 Aralık 2011: 24,861 TL) ertelenmiş vergi aktifinin netleştirilmesi sonucunda 11,115 TL (31 Aralık 2011: 16,661 TL) tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	15,824	3,165
Kısa vadeli çalışan hakları	11,378	2,276
Kredi kartı promosyon karşılığı	1,333	267
Dava karşılıkları	4,913	983
Gerçeğe uygun değer değerleme farkları	(81)	(16)
Kredi reeskont farkları	(167)	(33)
Türev finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı	(5,615)	(1,123)
Sabit kıymet amortisman farkı	(26,031)	(5,206)
Maddi duran varlık yeniden değerleme değer artışı	(23,583)	(4,717)
Komisyon reeskontları	85,588	17,118
Diğer	(7,993)	(1,599)
Ertelenmiş vergi aktif (net)		11,115

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	11,460	2,292
Kısa vadeli çalışan hakları	28,200	5,640
Kredi kartı promosyon karşılığı	1,124	225
Dava Karşılıkları	3,792	758
Gerçeğe uygun değer değerleme farkları	(783)	(157)
Kredi reeskont farkları	118	24
Türev finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı	(3,355)	(671)
Sabit kıymet amortisman farkı	(17,335)	(3,467)
Maddi duran varlık yeniden değerleme değer artışı	(5,679)	(1,136)
Komisyon reeskontları	60,082	12,016
Diğer	5,684	1,137
Ertelenmiş vergi aktif (net)		16,661

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

15. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktif hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	16,661	5,776
Cari dönem geliri/(gideri)	507	4,880
Vergi oranı değişikliğinin etkisi	-	-
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(6,053)	6,005
Ertelenmiş Vergi Aktifi	11,115	16,661

16. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla bulunmamaktadır.

17. Diğer Aktiflere İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla diğer aktifler kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****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	580,048	-	-	-	-	-	-	-	580,048
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	2,001,737	1,188,873	151,363	-	88,314	1,371,042	-	4,801,329
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	722,622	-	-	-	-	-	-	-	722,622
Resmi Kuruluşlar	27,264	-	-	-	-	-	-	-	27,264
Ticari Kuruluşlar	674,869	-	-	-	-	-	-	-	674,869
Diğer Kuruluşlar	20,217	-	-	-	-	-	-	-	20,217
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	164	-	-	-	-	-	-	-	164
Bankalar ve Katılım Bankaları	108	-	-	-	-	-	-	-	108
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	52	-	-	-	-	-	-	-	52
Katılım Bankaları	56	-	-	-	-	-	-	-	56
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	242,437	624,589	155,468	-	37,278	281,001	-	1,340,773
Resmi Kuruluşlar	-	151	74	-	-	-	-	-	225
Ticari Kuruluşlar	-	218,777	386,813	30,186	-	37,133	267,783	-	940,692
Diğer Kuruluşlar	-	23,393	55,640	4,170	-	145	13,218	-	96,566
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	61	-	-	-	-	-	-	61
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	55	182,062	121,112	-	-	-	-	303,229
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	286,509	-	-	-	-	-	-	-	286,509
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	789,256	552,410	63,253	-	154,624	450,286	-	2,009,829
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	456,597	-	-	-	-	-	-	-	456,597
Yurtiçinde Yer. Tüzel	430,135	-	-	-	-	-	-	-	430,135
Yurtdışında Yer. Tüzel	22,592	-	-	-	-	-	-	-	22,592
Bankalar ve Katılım Bankaları	3,870	-	-	-	-	-	-	-	3,870
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	534	-	-	-	-	-	-	-	534
Katılım Bankaları	3,336	-	-	-	-	-	-	-	3,336
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (devamı)****1.1. Toplanan Fonların Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (devamı)**

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
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	280,645	259,840	17,552	-	21,703	145,829	-	725,569
Resmi Kuruluşlar	-	11	-	-	-	-	-	-	11
Ticari Kuruluşlar	-	127,884	193,769	5,074	-	172	142,964	-	469,863
Diğer Kuruluşlar	-	2,060	8,346	-	-	6	2,865	-	13,277
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	92,654	57,280	12,478	-	21,525	-	-	183,937
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	58,036	445	-	-	-	-	-	58,481
IX.Kıymetli Maden DH	482,033	-	12,322	11,876	-	29	-	-	506,260
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	2,527,809	3,314,075	2,638,034	399,512	-	301,948	2,248,158	-	11,429,536

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (devamı)****1.1. Toplanan Fonların Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (devamı)**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	537,637	-	-	-	-	-	-	-	537,637
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	1,846,857	1,343,084	137,245	-	74,328	815,754	-	4,217,268
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	710,915	-	-	-	-	-	-	-	710,915
Resmi Kuruluşlar	531	-	-	-	-	-	-	-	531
Ticari Kuruluşlar	690,445	-	-	-	-	-	-	-	690,445
Diğer Kuruluşlar	16,909	-	-	-	-	-	-	-	16,909
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	2,097	-	-	-	-	-	-	-	2,097
Bankalar ve Katılım Bankaları	933	-	-	-	-	-	-	-	933
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Katılım Bankaları	931	-	-	-	-	-	-	-	931
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	228,400	237,523	56,689	-	52,760	192,162	-	767,534
Resmi Kuruluşlar	-	125	69	-	-	-	-	-	194
Ticari Kuruluşlar	-	201,101	210,224	52,855	-	52,586	185,267	-	702,033
Diğer Kuruluşlar	-	26,323	27,217	3,834	-	174	6,895	-	64,443
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	851	13	-	-	-	-	-	864
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	233,187	-	-	-	-	-	-	-	233,187
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	718,183	498,033	63,867	-	161,375	242,666	-	1,684,124
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	335,417	-	-	-	-	-	-	-	335,417
Yurtiçinde Yer. Tüzel	318,629	-	-	-	-	-	-	-	318,629
Yurtdışında Yer. Tüzel	8,836	-	-	-	-	-	-	-	8,836
Bankalar ve Katılım Bankaları	7,952	-	-	-	-	-	-	-	7,952
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	437	-	-	-	-	-	-	-	437
Katılım Bankaları	7,515	-	-	-	-	-	-	-	7,515
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (devamı)****1.1. Toplanan Fonların Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (devamı)**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	99,498	271,662	5,026	-	90	125,407	-	501,683
Resmi Kuruluşlar	-	23	-	-	-	-	-	-	23
Ticari Kuruluşlar	-	93,428	182,234	4,989	-	83	125,298	-	406,032
Diğer Kuruluşlar	-	2,040	68,386	37	-	7	109	-	70,579
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	52	21,042	-	-	-	-	-	21,094
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	3,955	-	-	-	-	-	-	3,955
IX.Kıymetli Maden DH	521,400	-	-	-	-	-	-	-	521,400
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	2,338,556	2,892,938	2,350,302	262,827	-	288,553	1,375,989	-	9,509,165

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		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	3,399,951	3,265,452	4,711,264	3,572,691
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	2,510,748	2,417,115	2,827,133	2,173,044
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	889,203	848,337	1,884,131	1,399,647
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercii. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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	-	315,376
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	49,969	3,595
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 49,969 TL'dir (31 Aralık 2011: 318,971 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	2,777	2,236	13,389	3,253
Swap İşlemleri	3,340	122	2,121	608
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6,117	2,358	15,510	3,861

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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	-	7,130	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	2,496,813	-	1,511,956
Toplam	-	2,503,943	-	1,511,956

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	1,398,882	-	1,178,031
Orta ve Uzun Vadeli	-	1,105,061	-	333,925
Toplam	-	2,503,943	-	1,511,956

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

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 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

Kiralama işlemlerinden borçlar bulunmamaktadır.

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

Kiralama işlemlerinden borçlar bulunmamaktadır.

6. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

7.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	139,804	94,424
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	115,487	78,801
Katılma Hesapları Payı	50,344	36,680
Kurum Payı	65,143	42,121
Diğer	-	-
I. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	2,046	85
Katılma Hesapları Payı	783	45
Kurum Payı	1,263	40
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	9,211	3,042
Katılma Hesapları Payı	3,598	1,439
Kurum Payı	5,613	1,603
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	3,241	-
Katılma Hesapları Payı	1,402	-
Kurum Payı	1,839	-
Diğer	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	15,106	12,581
Diğer	-	-

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

Bilanço tarihi itibarıyla 31,606 TL tutarında döviz endeksli kredilere ait anapara kur azalışları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir (31 Aralık 2011: 4,069 TL).

7.3. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

Katılım Bankası'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 11,378 TL (31 Aralık 2011: 12,321 TL) tutarında izin karşılığı, 19,443 TL (31 Aralık 2011: 15,879 TL) tutarında performans primi karşılığı ve 15,824 TL (31 Aralık 2011: 11,459 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 2011: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

7.4. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler (devamı)

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	24,977	21,487
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık	26,398	14,422
Aleyhe Açılan Davalar İçin Ayrılan Karşılık	4,913	3,792
Spot Türev İşlemleri Değer Düşme Karşılığı	102	158
Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Karşılık (*)	10,415	28,681
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,333	1,124
Toplam	68,138	69,664

(*)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 karşılanmasında 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 78,760 TL tutarında kurumlar vergisi yükümlülüğü (31 Aralık 2011: 66,714 TL) ve 59,391 TL tutarında (31 Aralık 2011: 44,758 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	19,369	21,956
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6,807	6,228
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	562	425
BSMV	6,124	6,499
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,137	301
Diğer	4,667	3,829
Toplam	38,666	39,238

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

8. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

8.1. Cari Dönem Borcuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

8.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,900	2,940
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,922	3,009
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	136	210
İşsizlik Sigortası-İşveren	271	420
Diğer	69	111
Toplam	4,298	6,690

8.2. Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın bilanço tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

9. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler

Cari dönemde Katılım Bankası'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

10. Katılım Bankası'nın Kullandığı Sermaye Benzeri Kredilerin Sayısı, Vadesi, Faiz Oranı, Kredinin Temin Edildiği Kuruluş ve Varsa, Hisse Senedine Dönüştürme Opsiyonuna İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Katılım Bankası'nın kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

11.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1,650,000	800,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (devamı)

11.2. 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.

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

Cari dönem içinde 150,000 TL nakdi, 700,000 TL yedeklerden olmak üzere toplam 850.000 TL sermaye artırımı yapılmıştır (2011: Bulunmamaktadır).

11.2.2 Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye 700,000 TL ilave edilmiştir (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

11.2.3. 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

Cari dönem itibarıyla, Katılım Bankası'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

11.3. 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.

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

Katılım Bankası'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

11.5. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	6,916	(15)	(2,996)	-
Değerleme Farkı	6,916	(15)	(2,996)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	6,916	(15)	(2,996)	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (devamı)

11.6. Özkaynaklara İlişkin Diğer Hususlar

Katılım Bankası, 29 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda aldığı karar gereği 2011 yılı karı olan 231,587 TL'nin 11,335 TL'sini yasal yedeklere, 220,252 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	301,633	276,709
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	-	1,000
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	1,066,949	858,328
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	2,976	2,916
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	461,707	528,378
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	1,026	908
Diğer Cayılamaz Taahhütler	29,282	-
Toplam	1,863,573	1,668,239

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	6,197,780	5,565,661
Banka Aval ve Kabulleri	292,225	244,971
Akreditifler	618,692	727,907
Diğer Garantiler	-	-
Toplam	7,108,697	6,538,539

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	821,661	779,337
Kesin Teminat Mektupları	3,596,243	3,327,267
Avans Teminat Mektupları	283,098	266,924
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	226,378	166,046
Diğer Teminat Mektupları	1,270,400	1,026,087
Toplam	6,197,780	5,565,661

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülöklere İlişkin Açıklama (devamı)****1.2.3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	640,838	444,336
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	10,419	25,299
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	630,419	419,037
Diğer Gayrinakdi Krediler	6,467,859	6,094,203
Toplam	7,108,697	6,538,539

1.2.4. Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	45,860	1.10	24,229	0.83	51,905	1.41	53,997	1.87
Çiftçilik ve Hayvancılık	45,860	1.10	24,229	0.83	51,672	1.41	53,997	1.87
Ormancılık	-	0.00	-	0.00	131	0.00	-	0.00
Balıkçılık	-	0.00	-	0.00	102	0.00	-	0.00
Sanayi	759,360	18.16	1,279,664	43.69	728,512	19.92	1,310,059	45.45
Madencilik ve Taşocakçılığı	53,924	1.29	58,253	1.99	52,337	1.43	66,670	2.31
İmalat Sanayi	553,443	13.23	1,033,642	35.29	566,110	15.48	1,079,221	37.44
Elektrik, Gaz, Su	151,993	3.64	187,769	6.41	110,065	3.01	164,168	5.70
İnşaat	1,639,783	39.23	473,798	16.18	1,378,165	37.70	421,849	14.63
Hizmetler	1,562,770	37.39	1,028,582	35.12	1,450,656	39.69	1,087,850	37.74
Toptan ve Perakende Ticaret	825,394	19.74	482,995	16.49	894,081	24.46	467,636	16.22
Otel ve Lokanta Hizmetleri	17,842	0.43	218,232	7.45	16,412	0.45	129,177	4.48
Ulaştırma ve Haberleşme	154,979	3.71	88,980	3.04	97,082	2.66	123,890	4.30
Mali Kuruluşlar	14,490	0.35	85,493	2.92	26,455	0.72	202,440	7.02
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	406,093	9.71	144,765	4.94	291,788	7.98	161,404	5.60
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Eğitim Hizmetleri	35,405	0.85	-	0.00	28,811	0.79	1,907	0.07
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	108,567	2.60	8,117	0.28	96,027	2.63	1,396	0.05
Diğer	172,121	4.12	122,530	4.18	46,673	1.28	8,873	0.31
Toplam	4,179,894	100.00	2,928,803	100.00	3,655,911	100.00	2,882,628	100.00

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama (devamı)

1.2.5. I. ve II. Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

	I' inci Grup		II' nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	4,140,172	2,906,876	39,722	21,927
Teminat Mektupları	4,136,600	1,999,672	39,722	21,786
Aval ve Kabul Kredileri	2,328	289,897	-	-
Akreditifler	1,244	617,307	-	141
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	3,071,277	2,999,045
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1,554,162	2,132,091
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1,517,115	866,954
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (II)	66,641	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II)	3,137,918	2,999,045

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Varlıkların Gerçeğe Uygun Değeri	Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri	Sözleşmede Belirlenen Türev Ürün Tutarının TL Karşılığı	Varlıkların Gerçeğe Uygun Değeri	Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri	Sözleşmede Belirlenen Türev Ürün Tutarının TL Karşılığı
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar	14,090	8,475	3,137,918	22,726	19,371	2,999,045
Vadeli Döviz Alım Satımları	11,211	5,013	1,554,162	22,726	16,642	2,132,091
Döviz Swap Sözleşmeleri	2,879	3,462	1,517,115	-	2,729	866,954
Diğer	-	-	66,641	-	-	-

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

4. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın başkaları nam ve hesabına verdiği hizmet bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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*	1,297,671	52,591	924,530	40,647
Kısa Vadeli Kredilerden	414,961	14,485	273,132	14,275
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	876,103	38,106	641,435	26,372
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	6,607	-	9,963	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	1,297,671	52,591	924,530	40,647

(*)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	530	782	33	779
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	530	782	33	779

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	24,133	911	68,619	6
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	24,133	911	68,619	6

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Katılım Bankası'nın iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Kar Payı Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payı Giderine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	805	73,928	-	27,933
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	767	2	-	-
Yurtdışı Bankalara*	38	73,926	-	27,933
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	805	73,928	-	27,933

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

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

Cari dönemde Katılım Bankası'nın bağlı ortaklık ve iştirakleri ile ilgili kar payı gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönemde Katılım Bankası'nın ihraç ettiği menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****2.4. Katılma Hesaplarına Ödenen Kar Paylarının Vade Yapısına Göre Gösterimi**

Hesap Adı	Katılma Hesapları						Toplam
	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Katılma Hesabı	
Türk Parası							
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	21	3,612	2,436	-	-	-	6,069
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	136,965	106,621	10,772	6,717	100,456	-	361,531
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	12	6	-	-	-	-	18
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	13,267	29,065	2,316	4,387	18,249	-	67,284
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	1,654	4,716	498	12	1,232	-	8,112
Toplam	151,919	144,020	16,022	11,116	119,937	-	443,014
Yabancı Para							
Bankalar	275	180	-	-	-	-	455
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	24,390	21,591	1,929	5,113	14,467	-	67,490
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	3,984	11,937	6,436	5	6,831	-	29,193
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	306	2,918	-	42	90	-	3,356
Kıymetli Maden Depo Hs.	-	3	1	-	-	-	4
Toplam	28,955	36,629	8,366	5,160	21,388	-	100,498
Genel Toplam	180,874	180,649	24,388	16,276	141,325	-	543,512

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Katılım Bankası'nın temettü geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1,178,434	1,322,713
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,171	2,038
Türev Finansal İşlemlerden	436,166	377,807
Kambiyo İşlemlerinden Kar	741,097	942,868
Zarar (-)	(1,121,734)	(1,256,364)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	(297,251)	(307,193)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(824,483)	(949,171)

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (net) (devamı)

Cari dönemde kambiyo işlemlerinden kar tutarının 10,896 TL'si (31 Aralık 2011: 16,149 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır. Kambiyo işlemlerinden zarar tutarının 8,637 TL'si (31 Aralık 2011: 8,613 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme Giderleri Karşılığı	6,351	6,658
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	6,383	9,524
Çek Karnesi Bedelleri	5,886	5,387
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	58,254	52,727
Diğer	14,934	9,910
Toplam	91,808	84,206

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	156,620	64,427
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	32,401	17,502
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	50,939	12,723
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	72,022	34,202
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	1,258	-
Genel Karşılık Giderleri	46,856	29,755
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(*)	22,903	40,946
Toplam	226,379	135,128

(*) 22,903 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 5,628 TL tutarında çek karşılığı giderlerinden, 13,341 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinden, 1,513 TL tutarında katılma hesapları payına düşen özel karşılık giderlerinden ve 2,421 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2011: 40,946 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 2,687 TL tutarında çek karşılığı giderlerinden, 11,645 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinden, 24,766 TL tutarında katılma hesapları payına düşen özel karşılık giderlerinden ve 1,848 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden oluşmaktadır.)

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	242,839	210,236
Kıdem Tazminatı Karşılığı	6,520	2,999
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	418	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	22,334	23,452
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	7,553	6,016
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	178	358
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	568	548
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	110,885	86,387
Faaliyet Kiralama Giderleri	42,336	36,965
Bakım ve Onarım Giderleri	3,265	2,775
Reklam ve İlan Giderleri	14,864	7,946
Diğer Giderler	50,420	38,701
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,090	862
Diğer	68,260	61,546
Toplam	460,645	392,404

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar:

Katılım Bankası'nın vergi öncesi karı bir önceki yıla göre %23,31 oranında artış göstererek 361,826 TL olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi karının 792,111 TL'lik kısmı net kar payı gelirlerinden 108,231 TL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Faaliyet giderlerinin toplamı ise 460,645 TL'dir.

9. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar:

Katılım Bankası'nın sürdürülen faaliyetler vergi mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	361,826	293,421
Kurumlar vergisi oranı	% 20	% 20
İndirimler ve İlaveler Öncesi Vergi Tutarı	72,365	58,684
İndirimler	(25,497)	(22,707)
Diğer	31,385	25,857
Hesaplanan Vergi	78,253	61,834

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar:

Vergi sonrası faaliyet karı 283,573 TL'dir (31 Aralık 2011: 231,587 TL'dir).

11. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

11.1. 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 1,410,356 TL, kar payı giderleri 618,245 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2011: kar payı gelirleri; 1,049,201 TL; kar payı giderleri: 474,742 TL).

11.2. 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 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

11.3. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulunacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı

Cari dönemde önemli etkiye bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkiye bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

12. 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	511	609
Tahsil Senedi/Çeki Komisyonları	2,628	2,617
Havale Komisyonları	8,058	7,576
Sigorta ve Aracılık Komisyonları	6,315	3,173
İtibar Mektupları Komisyonları	1,780	1,543
Ekspertiz Ücretleri	11,042	8,221
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	16,647	11,900
Üye İşyeri Pos. Al.Ücret ve Komisyonlar	12,301	10,269
Peşin İthalat Komisyonları	2,836	2,290
Diğer Komisyon ve Ücretler	14,587	13,344
Toplam	76,705	61,542

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pos İşlem Komisyon Giderleri	20,127	17,503
7/24 Kart Yurtiçi Verilen ATM Komisyonu	919	746
Kredi Kartları Hizmet ve Kullanım Giderleri	3,137	2,750
Eft İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	1,549	1,265
Diğer Komisyon ve Ücretler	18,485	14,611
Toplam	44,217	36,875

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Meydana Gelen Artışlara İlişkin Bilgiler

1.1. Satılmaya Hazır Yatırımların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artış

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 9,897 TL tutarındaki artış, özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Kalemlerinde Meydana Gelen Artışlara İlişkin Bilgiler

Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

1.3. Maddi Duran Varlıkların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artış

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra maddi duran varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 68,033 TL tutarındaki artış, özkaynak değişim tablosunda maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

2. Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Meydana Gelen Azalışlara İlişkin Bilgiler

2.1. Satılmaya Hazır Yatırımların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Azalışlara İlişkin Bilgiler

Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalış bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 24,024 TL).

2.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Kalemlerinde Meydana Gelen Azalışlara İlişkin Bilgiler

Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıplarla ilgili olarak, özkaynağa kaydedilip daha sonra özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Temettüye İlişkin Bilgiler

3.1. Bilanço Tarihinden Sonra Ancak Finansal Tabloların İlanından Önce Bildirim Yapılmış Kâr Payları Tutarı

Bu rapor tarihi itibarıyla Katılım Bankası, kar payı bildirimini yapmamıştır.

3.2. Bilanço Tarihi Sonrasında Ortaklara Dağıtılmak Üzere Önerilen Hisse Başına Dönem Net Kâr Payları

Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları bulunmamaktadır.

4. Yasal Yedek Akçeler Hesabına Aktarılan Tutarlar

Cari dönem içerisinde yedek akçelere 11,335 TL ve olağanüstü yedek akçelere 220,252 TL aktarılmıştır (31 Aralık 2011: yedek akçelere 9,976 TL, olağanüstü yedek akçelere 195,553 TL).

5. Hisse Senedi İhracına İlişkin Bilgiler

5.1. Katılım Bankası'nın, Tüm Sermaye Payı Sınıfları İçin; Kar Payı Dağıtılması ve Sermayenin Geri Ödenmesi ile İlgili Kısıtlamalar Dahil Olmak Üzere Bu Kalemle İlgili Haklar, Öncelikler ve Kısıtlamaları

Katılım Bankası'nın, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili herhangi bir kısıtlaması bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

5.2. Özkaynak Değişim Tablosunda Yer Alan Diğer Sermaye Artırım Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer sermaye artırım kalemleri bulunmamaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Akış Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemleri ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eş Değer Varlıklar Üzerindeki Etkisi

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan 192,298 TL zarar (31 Aralık 2011: 152,510 TL zarar) tutarındaki “Diğer” kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri ve işletme giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 608,674 TL (31 Aralık 2011: 29,829 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlardaki ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde yaklaşık 78,768 TL azalış (31 Aralık 2011: 220,449 TL, artış) olarak hesaplanmıştır.

2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer Yatırımların Elde Edilmesinden Kaynaklanan Nakit Akışına İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası, Kredi Garanti Fonu AŞ’nin artırılacak sermayesine 1,000 TL olan sermaye taahhüdünü 20 Eylül 2012 tarihinde ödemiştir. 13 Aralık 2012 tarihli Yönetim Kurulu’nda Kredi Garanti Fonu AŞ’nin 211 TL’lik hissesinin satın alınmasına karar verilmiş ve 28 Aralık 2012 tarihinde ödenmiştir. (31 Aralık 2011: 1,000 TL).

3. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer İşletmelerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Bilgiler

Dönem içinde elde çıkarılan iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırım bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

4. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	1,102,936	1,261,757
Kasa ve Efektif Deposu	101,591	76,631
T.C. Merkez Bankası	1,001,215	805,919
Diğer	130	379,207
Nakde Eşdeğer Varlıklar	497,028	268,400
Bankalarası Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	497,028	268,400
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,599,964	1,530,157

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

5. Katılım Bankası'nın ya da Katılım Bankası'nın Elinde Bulunan Ancak, Yasal Sınırlamalar veya Diğer Nedenlerle Katılım Bankası'nın Serbest Kullanımında Olmayan Nakit ve Nakde Eş Değer Varlık Mevcudu ve İlgili Açıklamalar

T.C. Merkez Bankası hesabında bulunan 1,701,528 TL serbest olmayan anapara tutarı Katılım Bankası'nın yabancı para yükümlülükleri için tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

6. Mali Durum ve Likidite ile İlgili İlave Bilgiler

6.1. Bankacılık Faaliyetlerinde ve Sermaye Taahhütlerinin Yerine Getirilmesinde Kullanılabilecek Olan Henüz Kullanılmamış Borçlanma İmkanlarına ve Varsa Bunların Kullanımına İlişkin Kısıtlamalar

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanları ve bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

6.2. Mevcut Bankacılık Faaliyet Kapasitesini Sürdürebilmek İçin İhtiyaç Duyulan Nakit Akışlarından Ayrı Olarak, Bankacılık Faaliyet Kapasitesindeki Artışları Gösteren Nakit Akımı Toplamı

Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışları günlük olarak takip edilmekte ve bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı bu kapsamda incelenmektedir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. 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	-	-	147	59,337	133,063	74,466
Dönem Sonu Bakiyesi*	-	-	116	74,318	85,459	89,573
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	318	-	15,768	1,042

(*)Katılım Bankası'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan 8,057 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	-	-	46	12	97,711	70,350
Dönem Sonu Bakiyesi*	-	-	147	59,337	133,063	74,466
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	81	-	28,618	516

(*)Katılım Bankası'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan 4,085 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

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	
Özel Cari ve Katılma Hesapları	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	-	-	203,337	136,607	80,972	60,936
Dönem Sonu	-	-	197,213	203,337	126,926	80,972
Katılma Hesapları Kar Payı Gideri	-	-	18,068	11,585	9,984	2,998

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	-	-	-	-	8,732	1,580
Dönem Sonu	-	-	-	-	9,032	8,732
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	40	2,379
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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	
Alınan Krediler	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	-	-	376,757	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	935,865	376,757	-	-
Ödenen Kar Payı ve Komisyon Gideri	-	-	25,887	6,314	-	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. Katılım Bankası'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

1. Katılım Bankası'nın Yurtiçi ve Yurtdışı Şube ve Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı*		
Yurtiçi şube	220	2,332		
			Bulunduğu Ülke	
Yurtdışı temsilcilikler			1-	
			2-	
			Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube			1-	
			2-	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-	
			2-	

(*) Çalışan sayısı, şubelerdeki personel sayısını ifade etmektedir. Genel Müdürlük birimlerinde 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 1,263 personel bulunmaktadır.

2. Katılım Bankası'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Yeni Birimler Oluşturması, Açılan Birimlerini Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumuyla İlgili Açıklamalar

Katılım Bankası, 2012 yılı içerisinde yurtiçinde 38 adet şube açılışı yapmıştır.

IX. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Katılım Bankası ortaklarının, 125,000 TL sermaye taahhüdü 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ortaklar tarafından ödenmiş olup, 6 Şubat 2013 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun izni ile sermaye hesaplarına alınmıştır.

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. unvanlı varlık kiralama şirketini kurmuştur.

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.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Katılım Bankası'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Katılım Bankası'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

FITCH RATINGS

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	BBB+
Kısa Vadeli	F2
Görünüm	Durağan
Ulusal	
Uzun Vadeli	AAA(tur)
Finansal Kapasite Notu	bb-
Destek Notu	2
Görünüm	Durağan

Yukarıdaki Bilgiler 28 Aralık 2012 tarihli Fitch Ratings raporundan alınmıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Katılım Bankası'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2012 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 15 Şubat 2013 tarihli bağımsız denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Katılım Bankası'nın finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıttığı belirtilmiştir.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.