

**Türkiye
Finans**



*Hayata
katılım
bankası*

HA YA TA KA TIL IM

İÇİNDEKİLER

SUNUŞ

KISACA TÜRKİYE FİNANS
VİZYONUMUZ, MİSYONUMUZ,
KURUMSAL DEĞERLERİMİZ
MÜŞTERİ ANAYASASI
TÜRKİYE FİNANS'IN KİLOMETRE TAŞLARI
ÖDÜLLERİMİZ
BAŞLICA GÖSTERGELER
ESAS SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER VE NEDENLERİ
SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI
THE NATIONAL COMMERCIAL BANK (NCB) HAKKINDA
YÖNETİM KURULU VE YÖNETİCİLERİN BANKA'DA SAHİP
OLDUKLARI PAYLAR
YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI
GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI
MAKROEKONOMİK GÖRÜNÜM VE SEKTÖREL
GELİŞMELER
TÜRKİYE FİNANS'TA 2018 YILI FAALİYETLERİNİN VE
SONUÇLARININ DEĞERLENDİRİLMESİ
YENİ HİZMET VE FAALİYETLERLE İLGİLİ OLARAK
ARAŞTIRMA, GELİŞTİRME VE UYGULAMALARA İLİŞKİN
BİLGİLER

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU
YÖNETİM KURULU VE DENETİM KOMİTESİ
GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI
İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİM YÖNETİCİLERİ
ORGANİZASYON ŞEMASI
BANKAMIZDA FAALİYET GÖSTEREN KOMİTELER İLE
YÖNETİM KURULU VE KOMİTE ÜYELERİNİN İLGİLİ
TOPLANTILARA KATILIMLARI HAKKINDA BİLGİLER
2018 YILINDA YAPILAN GENEL KURUL TOPLANTILARINA
İLİŞKİN BİLGİLER
TÜRKİYE FİNANS DANIŞMA KURULU
OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ

GENEL KURUL'A SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU

4	RAPORU	62
5	İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI	64
5	BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI	
6	İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER	69
10	KONSOLİDE EDİLEN BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN	
13	BİLGİLERİN SUNUMU	70
14	DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET KONULARI VE	
16	HİZMETİN ALINDIĞI KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER	71
17	DİĞER BİLGİLER	72

FINANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

17	DENETİM KOMİTESİ'NİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, RİSK	
20	YÖNETİM VE UYUM FONKSİYONLARININ İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN	
22	DEĞERLENDİRMELERİ VE HESAP DÖNEMİ	
24	İÇİNDEKİ FAALİYETLERİ	73
30	RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA	
47	İLİŞKİN BİLGİLER	76
	2018 YILI YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYANI	78
	BANKA'NIN KÂR DAĞITIM POLİTİKASINA İLİŞKİN BİLGİLER	79
	MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE	
	İLİŞKİN DEĞERLENDİRME	80
	RAPOR DÖNEMİ DÂHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN	
	ÖZET FİNANSAL BİLGİLER	81
	DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN	
	DERECELENDİRME NOTU VE BU NOTUN İÇERİĞİ	
	HAKKINDA BİLGİLER	81
	31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE	
	AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE	
	BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU	82
	31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE	
	AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ	
	DENETİM RAPORU	228
	İLETİŞİM BİLGİLERİ	

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. - Yıllık Faaliyet Raporu

Raporun Ait Olduğu Dönem:

01.01.2018 - 31.12.2018

Banka'nın Ticaret Unvanı: Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi

Genel Müdürlük Adresi: Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No: 6 Ümraniye/İstanbul

Genel Müdürlük Telefon: 0216 676 20 00 (pbx)

Genel Müdürlük Faks: 0216 676 38 95

Web: www.turkiyefinans.com.tr

E-posta: 4442444@turkiyefinans.com.tr

Kurumsal Elektronik Posta: turkiyefinans@hs03.kep.tr

SWIFT Kod: AFKBTRIS

Ticaret Sicil No: 401492 İstanbul Ticaret Sicil

Müdürlüğü

Mersis No: 0068006387095226

DEĞER

TÜRKİYE FİNANS, YENİ ATILIMLARI İÇİN BİR BAŞLANGIÇ DÖNEMİ OLAN 2018 YILINDA, YENİ KURUMSAL KİMLİĞİNİ DUYURMUŞ VE “HAYATA KATILIM” SLOGANIYLA İFADE BULAN HİZMET YAKLAŞIMIYLA SADECE “BANKACILIĞA” DEĞİL HAYATIN HER CEPHESİNE KATILARAK GÜÇLÜ VARLIK GÖSTERECEĞİNİ; MÜŞTERİLERİNE, HİSSEDARINA, ÇALIŞANLARINA VE TOPLUMA KALICI DEĞER KATACAĞINI VURGULAMIŞTIR.

TÜRKİYE FİNANS, ORGANİK BÜYÜMESİNE DE HIZ VEREREK FİZİKSEL HİZMET AĞINI GENİŞLETMİŞ, BUNA PARALEL DİJİTAL PLATFORMLARDAKİ VARLIĞINI GÜÇLENDİRMEYİ SÜRDÜRMÜŞTÜR.

YENİ SATIŞ VE HİZMET MODELİNİ TAMAMLAYICI NİTELİKTEKİ ADIMLARIN ATILDIĞI 2018 YILINDA, KATILIM BANKACILIĞI PRENSİPLERİNE TAM UYUMLU İNOVATİF ÜRÜNLERİNİ DE MÜŞTERİLERİYLE BULUŞTURAN TÜRKİYE FİNANS, MÜŞTERİ DENEYİMİNİ DAİMA DAHA YÜKSEĞE TAŞIMA HEDEFİYLE YENİ BAŞARILARI İMZA ATMAYA KARARLIDIR.

KATMAK

The logo for TEKNOLOJİK is a stylized, multi-colored wordmark. The letters are arranged in a grid-like fashion. 'T' and 'K' are light green. 'E' is a darker green. 'N' is teal. 'O' is a bright teal. 'L' is light gray. 'J' is light green. 'I' is light green. 'K' is light green. The letters are bold and have a modern, sans-serif feel. The background is white with a small teal triangle in the top left corner.

TEKNOLOJİK

**MÜŞTERİ ODAKLI BİR
ANLAYIŞLA; TEKNOLOJİK
ALTYAPIMIZI SÜREKLİ
GELİŞTİRİYORUZ.**

İNOVASYON

**MÜŞTERİYE SUNDUĞUMUZ
DEĞER ÖNERİSİNİ İNOVASYON
TEMELLİ STRATEJİMİZLE
PEKİŞTİRİYORUZ.**

KISACA TÜRKİYE FİNANS

The National Commercial Bank'ın (Suudi Arabistan) hâkim ortağı olduğu Türkiye Finans, köklü bilgi birikimi ve deneyimini, ülkemiz katılım bankacılığının geleceğine adını yazdırma kararlılığı ve vizyonuyla "gelişim refleksine" çevirme başarısını göstermiş, öncü bir kurumdur.

Türkiye Finans; 1991 yılında %100 yerli sermayeli ilk özel finans kurumu olarak kurulan "Anadolu Finans" ile 1985-2001 yılları arasında "Faisal Finans Kurumu" adıyla katılım bankacılığı hizmeti sunan "Family Finans"ın 2005 yılında güçlerini birleştirmesiyle kurulmuştur. Bu iki kurum, 2005 yılında tek çatı altında birleşerek Türkiye için daha fazla değer yaratmak ve rekabet üstünlüklerini pekiştirmek misyonuyla güç birliğine gitmişlerdir.

Anadolu Finans ile Family Finans'ın birleşmesi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'nın 28 Aralık 2005 tarihli kararıyla resmen tescil edilmiş ve 30 Aralık 2005 tarihinde Banka'nın unvanı Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Birleşme katılım bankacılığına yeni bir büyüme ivmesi kazandırmış Türkiye Finans kısa zamanda Türkiye'nin en büyük katılım bankalarından biri olmuştur.

Türkiye Finans için en büyük değişim ve atılım dönemi, %60 hissesinin 31 Mart 2008 tarihinde The National Commercial Bank (NCB) tarafından satın alınması ile başlamıştır.

Orta Doğu bölgesindeki en büyük sermayeli bankalarından biri olan NCB'nin bünyesine katılması ile yeni ve güçlü bir kurumsal kimliğe kavuşan Türkiye Finans, hedef kitlesi giderek genişleyen katılım bankacılığına yeni bir soluk getirmiştir.

Türkiye Finans: Katılım bankacılığının geleceğe bakan yüzü

Katılım bankacılığı prensipleri doğrultusunda hedeflerini ve büyüme yol haritasını şekillendiren Türkiye Finans, müşteri odaklı bir anlayışla; teknolojik altyapısını, iş süreçlerini ve hizmet yaklaşımını sürekli geliştirme hedefiyle faaliyetlerini sürdürmektedir.

Bütünleşik kanal stratejisi ile hızlı, kesintisiz ve mükemmel müşteri deneyimiyle hizmetlerini sürekli dijitalleştiren Türkiye Finans, teknoloji yatırımlarına devam ederek dağıtım kanallarında müşterilerine geniş yelpazede işlem ve servis çeşitliliği sunmaktadır.

Sürdürülebilir büyüme yolunda emin adımlarla ilerleyen Türkiye Finans, 2018 yıl sonu itibarıyla 3,661 çalışanı, 306 şubesi ve etkin alternatif dağıtım kanallarından oluşan güçlü hizmet platformuyla ticari/kurumsal bankacılık ve perakende bankacılık segmentlerinde geniş bir müşteri kitlesine yenilikçi ve katma değeri yüksek ürün, hizmet ve çözümler sunmaktadır.

GÜÇLÜ

**TÜRKİYE FİNANS,
2018 YIL SONU
İTİBARIYLA 3,661
ÇALIŞANI, 306
ŞUBESİ VE ETKİN
ALTERNATİF DAĞITIM
KANALLARINDAN
OLUŞAN
GÜÇLÜ HİZMET
PLATFORMUYLA
GENİŞ BİR MÜŞTERİ
KİTLESİNE YENİLİKÇİ
VE KATMA
DEĞERİ YÜKSEK
ÜRÜN, HİZMET
VE ÇÖZÜMLER
SUNMAKTADIR.**

VİZYONUMUZ, MİSYONUMUZ, KURUMSAL DEĞERLERİMİZ

VİZYONUMUZ

Türkiye’de tüm bireysel müşteriler ve şirket sahiplerine etkili finansman ve yatırım sağlayan öncü kaynak olmaktır.

MİSYONUMUZ

Katılım bankacılığı prensipleri doğrultusunda, tüketim yerine artı değer oluşturmayı destekleyen faaliyetlerimiz vasıtasıyla ürettiğimiz değeri fon sahiplerimiz, çalışanlarımız ve hissedarlarımız ile adil ve şeffaf bir şekilde paylaşmaktır.

Hizmet Değer Üretme Zinciri’nin her koşulda müşterilerimize istedikleri yer ve zamanda, doğru ürün ve hizmetin sunulması olduğuna; üretilen değer çalışanlarımızın müşterilerimiz ile sağladığı güçlü etkileşimin ürünü olduğuna; itibarımızın sahip olduğumuz en kıymetli ve yeniden kazanılması en zor varlığımız olduğuna inanıyoruz.

KURUMSAL DEĞERLERİMİZ

- **Üreterek Paylaşım**
Üretmek için paylaşıyoruz, paylaştıkça üretiyoruz.
Müşteri Odaklı Hizmet Anlayışı
Müşterilerimizin beklentilerine uygun ürün ve hizmetleri, ihtiyaç duyulan zaman ve mekânda sunuyoruz.
- **Memnuniyet**
Müşterilerimizin, çalışanlarımızın, ortaklarımızın ve toplumun memnuniyetine önem veriyoruz.
- **Üstün Hizmet Kalitesi**
Çalışanlarımızın ve müşterilerimizin önerilerini dikkate alarak hizmet kalitemizi sürekli geliştiriyoruz.
- **Ülke Ekonomisine Katkı**
Kaynaklarımızı ülke ekonomisinin gelişmesine katkı sağlayacak şekilde düzenliyor; fonları, öncelikli olarak topladığımız bölgeye kullanarak yerel kalkınmaya destek oluyoruz.
- **Sürekli Yenilenme**
Türkiye ve dünyadaki gelişmeleri sürekli izliyor, çalışanlarımıza güncelleştirilmiş teknoloji ve bilgi desteği sunuyoruz.
- **Ortak Değerlere Saygı**
Tüm faaliyetlerimizi toplumun ortak değerlerine saygılı olarak yürütüyoruz.

MÜŞTERİ ANAYASASI

TÜRKİYE FİNANS OLARAK TEMEL AMACIMIZ, VARLIK SEBEBİMİZ VE SEVİNÇ KAYNAĞIMIZ OLAN MÜŞTERİLERİMİZE İLKELİ FİNANSMAN VE YATIRIM SAĞLAYAN ÖNCÜ KAYNAK OLMAKTIR.

YANINIZDAYIZ

1

Türkiye Finans olarak kendimizi müşterilerimizin “Yol Arkadaşı” olarak görür, tüm müşterilerimiz ile karşılıklı faydaya dayanan uzun süreli ilişkiler kurarız.

ÇÖZERİZ

2

Müşterilerimizden gelen şikâyet ve önerileri önemser; sorunların hızlı çözümü için gayret ederiz. Müşterilerimizden gelen şikâyetlere 24 saat içinde cevap veriz.

ŞEFFAFIZ

5

Adil fiyat politikamız ile müşterilerimize alacağımız tüm ücretleri açık bir şekilde anlatır ve eksiksiz bilgi sağlarız. Müşterilerimizin bilgisi dâhilinde olmayan hiçbir ücreti talep etmeyiz.

ŞEFFAF

BU VİZYON DOĞRULTUSUNDA, TÜM MÜŞTERİLERİMİZE, KENDİLERİNİ RAHAT VE GÜVENDE HİSSEDECEKLERİ, İHTİYAÇ VE BEKLENTİLERİNE HIZLI ÇÖZÜM ALABİLECEKLERİ, FARKLI KANALLARDAN “YORULMADAN BANKACILIK” DENEYİMİ YAŞAYABİLECEKLERİ BİR HİZMET SUNARIZ.

3

DİNLERİZ

Müşterilerimizin sorunlarını ve isteklerini bize her yerden ve her zaman iletmesini sağlayacak kanallar oluşturarak müşterilerimize düzenli olarak ulaşır, onları dinler ve memnuniyetlerinin en üst seviyede olması için çalışırız.

4

KOLAYLAŞTIRIRIZ

Bankacılık hizmetlerini müşterilerimiz için kolaylaştırmak amacıyla altyapımızı, ürün ve hizmetlerimizi sürekli yenileriz. “Yorulmadan Bankacılık” anlayışı ile müşterilerimizin, şubelerimiz ve diğer tüm kanallarımızdan hızlı ve hatasız olarak hizmet almalarını sağlarız

6

BİLGİLENDİRİRİZ

Müşterilerimize finansal durumları, işlemleri, hesapları ve ödemeleri ile ilgili düzenli olarak bilgilendirme yapar; ürün ve hizmetlerimizle ilgili ihtiyaç duydukları tüm bilgileri zamanında ve anlaşılır şekilde sunarız.

Bize güvenerek bankamızla çalışan, ürün ve hizmetlerimizi kullanan müşterilerimize duyduğumuz minnettarlığımızı güler yüzümüz ve içten teşekkürlerimizle ifade ederiz.

GÜVENİLİR

GÜÇLÜ

**GÜÇLÜ HİZMET AĞIMIZ VE
FONLAMA OLANAKLARIMIZLA
MÜŞTERİLERİMİZİN YANINDAYIZ.**

DES TEK

**KOBİ'LER BAŞTA OLMAK
ÜZERE REEL SEKTÖRE
DESTEĞİMİZİ ARTIRIYORUZ.**

TÜRKİYE FINANS'IN KİLOMETRE TAŞLARI

2008

NCB, Türkiye Finans'a ortak oldu.

2012

Finansör, katılım bankacılığına yeni bir soluk getirdi.

2005

- Family Finans ve Anadolu Finans kurumlarının birleşmesi ile 250 milyon TL ödenmiş sermaye ile kurulan Türkiye Finans Katılım Bankası, 30 Aralık 2005 tarihinden itibaren 108 şubesiyle hizmet vermeye başladı.

2006

- Şube sayısını 122'ye yükseltti.
- Ödenmiş sermayesini 279 milyon TL'ye çıkardı.

2007

- Kurumsal ve ticari müşterilere yönelik kredi kartları Business Card ve Ticari Kart iş dünyasının kullanımına sundu.
- Şube sayısını 137'ye yükseltti.
- Ödenmiş sermayesini 292 milyon TL'ye çıkardı.

2008

- Suudi Arabistan'ın ve Orta Doğu'nun en büyük sermayeli bankası National Commercial Bank (NCB), Türkiye Finans'ın %60 hissesini alarak Banka'nın hâkim ortağı oldu.
- Elektronik imza ile SMS Bankacılığı hizmeti başladı.
- Şube sayısını 174'e yükseltti.
- Ödenmiş sermayesini 800 milyon TL'ye çıkardı.

2010

- Türkiye'nin ilk faizsiz BES ürünü Organik BES müşterilere sunulmaya başlandı.

2011

- Türkiye Finans, 300 milyon ABD doları tutarında dönemin en yüksek murabaha sendikasyonunu aldı.
- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch'ten aldığı BBB uzun vadeli yabancı para kredi notu ile Türkiye'nin kredi notu en yüksek ilk beş bankası arasında yer aldı.
- Şube sayısını 182'ye yükseltti.

2012

- Kurumsal kimliğini yenileyerek daha ulaşılabilir, daha aktif, daha samimi ve yenilikçi duruşunu vurgulamak için Türkiye'nin rengi turkuazı kendine ana renk olarak seçti.
- 350 milyon ABD doları tutarında murabaha sendikasyonu aldı.
- Kart şeklinde ihtiyaç finansmanı sağlayan ve katılım bankacılığında bir ilk olan Finansör'ü müşterilerin kullanımına sundu.
- Anadolu'da markalaşma bilincini yaygınlaştırmak amacıyla Anadolu Markaları Yarışması'na sponsor oldu.
- Şube sayısını 220'ye yükseltti.

- Ödenmiş sermayesini 1 milyar 650 milyon TL'ye çıkardı.

2013

- Kart ücreti olmayan kredi kartı Happy Zero ve Türkiye'nin ilk annelere özel kredi kartı olan Happy Anne kullanıma sunuldu.
- Hac ve Umre ziyaretlerinde ayrıcalıklar sunan Haremeyn Kart ve üzerindeki pusula ile kibleyi gösteren Haremeyn Şua Kart müşterilerin kullanımına sunuldu.
- KOBİ müşterilerine peşin fiyat üzerinden taksitli alışveriş imkânı sağlayan Siftah Kart, esnaf ve işletmelere yönelik Faal Kart kullanıma sunuldu.
- Cazip kâr payı ve ek avantajlar sunan vadeli tasarruf ürünü Akıllı Hesap hizmete sunuldu.
- Türkiye Finans, 500 milyon ABD doları ile dönemin katılım bankacılığının en yüksek tutarlı murabaha sendikasyon kredisine imza attı.
- 130 kentte 7 milyondan fazla insanın ziyaret ettiği Karanlıkta Diyalog Sergisi'nin sponsorları arasında yer aldı.
- UNESCO Somut Olmayan Dünya Kültür Mirası listesine alınan tarihi Kırkpınar Yağlı Güreşleri'ni 3 yıl boyunca destekleme kararı aldı.

2014

Ödenmiş sermayesini 2 milyar 600 milyon TL'ye çıkardı.

2015

Türkiye'nin tek seferdeki en büyük yurt içi sukuk ihracını gerçekleştirdi.

- Türkiye Finans Mobil Şube, yeni kullanıcı dostu arayüzü ile yenilendi.
- Şube sayısını 250'ye yükseltti.
- Ödenmiş sermayesini 1 milyar 775 milyon TL'ye çıkardı.

2014

- Türkiye Finans'ın ilk Sürdürülebilirlik Raporu, Türkiye'de mevduat ve katılım bankaları arasında Küresel Raporlama Girişimi (GRI) tarafından A+ seviyede onaylanan ilk ve tek rapor oldu.
- Mobil Şube uygulaması, Windows Phone kullanıcılarını da kapsayacak şekilde güncellendi.
- 12 ülkeden 21 bankanın katılımıyla 350 milyon ABD doları tutarında murabaha sendikasyonu temin etti.
- Türkiye Finans, 800 milyon MYR tutarında Malezya ringiti cinsinden ilk sukuk ihracını gerçekleştirdi. Söz konusu ihraç aynı zamanda bugüne kadar bir yabancı kurum tarafından Malezya ringiti cinsinden ihraç edilen en yüksek tutarlı sukuk işlemi oldu.
- Türkiye Finans Müşteri İletişim Merkezi, İngilizceden sonra Arapça dilinde de hizmet sunarak 3 dilde birden telefon bankacılığı hizmeti vermeye başladı.

- Şube sayısını 280'e yükseltti.
- Ödenmiş sermayesini 2 milyar 600 milyon TL'ye çıkardı.

2015

- 2015 yılı Mayıs ayı itibarıyla kurumsal web sitesi www.turkiyefinans.com. tr modern ve kullanıcı dostu bir arayüz tasarımıyla yenilenerek tüm cihazlardan müşterilerin aradıklarını hızlı ve kolay şekilde bulabilmeleri sağlandı.
- Banka, iştirakleri içerisinde yer alan varlık kiralama şirketleri aracılığıyla; 2015 yılında Malezya'da 360 milyon MYR, yurt içinde ise 1.1 milyar TL tutarlı sukuk ihracı gerçekleştirdi.
- Banka'nın iştiraki olan, Türkiye'nin aktif haldeki en büyük varlık kiralama şirketi "TF Varlık Kiralama A.Ş." 250 milyon TL'lik ihracı ile 2015'te Türkiye'nin tek seferdeki en büyük yurt içi ihracını gerçekleştirme başarısına imza attı.
- Müşterilerinin tüm ihtiyaçlarına geniş ürün yelpazesi ile cevap veren Türkiye Finans, kurumsal müşterilerine varlık kiralama şirketleri aracılığıyla hizmet vermeye 2015 yılında da devam ederek yıl içerisinde kurumsal müşterilerin fon kullanıcısı olduğu 243 milyon TL tutarında kira sertifikası ihracı gerçekleştirdi.

- Türkiye Finans'ın ilk yurt dışı şubesi Bahreyn'de açıldı.
- Şube sayısını 286'ya yükseltti.

2016

- 2016 yılında 45 bin POS cihazı sayısına ulaşan Banka POS cirosunda %41 artış sağlandı. Banka, POS sayısı ve cirosunda katılım bankaları arasında birinci sıradadır.
- 2016 yılında, hızlı, kullanıcı dostu ve kesintisiz olarak müşteri beklentilerinin üstünde hizmetlerin sunulduğu yeni internet şubesi müşterilerle buluşturuldu.
- Banka, özellikle güneş enerjisi projeleri başta olmak üzere projelere etkin finansman çözümleri sundu, yıl sonu itibarıyla proje finansmanı kredi büyüklüğünü %30 artırarak 2.6 milyar TL seviyesine yükseltti.
- 2016 yılında, mobil şube aktif müşteri sayısı, bir önceki yıla kıyasla %74 artarken, finansal işlem adedinde %82'lik büyüme kaydedildi. Banka'nın tüm mobil bankacılık uygulamalarının indirilme sayısı 2016 yılında 180 bin adedi aştı.

2017

MT Programı mezunu ilk yönetici adayları Türkiye Finans kadrolarına katıldı.

2018

Şube sayısı 306'ya ulaştı

2017

- Türkiye Finans Ar-Ge Merkezi 21 Şubat 2017 tarihinde kuruldu. Banka, sektörde yerinde Ar-Ge Merkezine sahip üçüncü banka oldu.
- 2017 yılında 3.5 milyar TL'lik Kredi Garanti Fonu destekli fon kullandıran Banka, Katılım Bankaları arasında birinci oldu.
- Türkiye Finans POS sayısı ve cirosunda katılım bankaları arasında birinci sıradaki yerini korudu.
- Katılım Bankacılığı ürün gamı için bir ilk olan ve katılma hesabı ile kira sertifikalarını birleştiren yenilikçi "Bol Kepçe" Hesap ürünü devreye alındı.
- 2017 yılı Temmuz ayında MT Programı ile ilk yönetici adayları Banka'ya kazandırıldı.
- 2017 yılı Mayıs ayında Ümraniye'de bulunan yeni genel müdürlük binasına taşındı.
- 2017 yılı Temmuz ayında Satış Servis Modeli uygulaması hayata geçirildi; şubeler Ticari ve Perakende olarak ayrılarak bölge yapıları yenilendi.
- 2017 yılının Ekim ayında TFXTARGET mobil uygulaması devreye alındı.

2018

- 23 Mart 2018 tarihinde National Commercial Bank (NCB) Üst Yönetiminin katılımlarıyla Genel Müdürlük binası açılışı yapıldı.
- Banka 14 Mayıs 2018 tarihinde, Kurumsal Kimlik yenileme projesi kapsamında yeni yüzüyle iç ve dış iletişim faaliyetlerini hayata geçirdi.
- 2018 yılı Temmuz ayında Bilgi Sistemleri İş Grubu MT Programı ile ilk yönetici adaylarını bünyesine kattı.
- 2018 yılında toplam 20 yeni şube açılarak şube sayısı 306'ya ulaştı.
- Sosyal sorumluluk çalışmaları kapsamında başlatılan "Çocuklara Gönül Ver" projesinde müşteriler ve çalışanların katkısıyla 8,000'den fazla kitap toplanarak ihtiyacı olan okullarda kitaplıklar kuruldu, 1,000'e yakın çocuğa ulaşıldı. Proje kapsamında Koruncuk Vakfı'na bağışlanan bilgisayarlarla Bolluca Çocuk Köyü Kültür Merkezi içerisinde Türkiye Finans Bilişim ve Lisans Laboratuvarı'nın açılışı gerçekleştirildi.
- Katılım bankalarında bir ilk olan ve firmaların işletme sermayelerini yönetmeleri için geliştirilen "Esnek

Destek Finansmanı (EDF)", 2018 yılı ortasında devreye alındı.

- Katılım bankacılığı prensipleri çerçevesinde müşterilerin zaruri ihtiyaçlarını karşılama noktasında "Dert Çözen Finansman" ürünü hayat geçirildi.
- 2017 yılında 587 olan ATM sayısı 2018 yıl sonu itibarıyla 610'a ulaştı.
- 2018 yılında, alınan 5 milyar TL'lik kira sertifikası ihraç tavanı kapsamında toplam 4.3 milyar TL kira sertifikası ihracı gerçekleştirildi.
- 2018 Kasım ayında, mobil şube aktif müşteri sayısı, bir önceki yıla kıyasla %156 artarken, finansal işlem adedinde %156'lık büyüme kaydedildi. Banka'nın tüm mobil bankacılık uygulamalarının indirilme sayısı 2018 yılında 250 bin adede ulaştı.

TAKDİR VE ÖDÜL

**TÜRKİYE FİNANS'IN
ÇALIŞMALARI
PAYDAŞLARININ
TAKDİR VE
BEĞENİSİNİ
TOPLUYOR,
ULUSLARARASI
VE ULUSAL
PLATFORMLARDA
ÖDÜLLERLE
TAÇLANIYOR.**

2016

- Çağrı Merkezleri Derneği: "EN15838:2009 Müşteri İletişim Merkezleri Hizmet Sertifikası" (İlki 2013 yılında alınan sertifika, çağrı merkezimizin AB standartlarında hizmet sunduğunu belgelemektedir).
- IDC Finans Teknolojileri Konferansı 2016: Kurumsal Dönüşüm Kategorisi'nde Birincilik, Teknoloji Servisleri Kategorisi'nde İkincilik.
- Brandon Hall Group Excellence Awards 2016:
 - Yetenek Yönetiminde Mükemmellik (Best Advance in High Potential Development) kategorisinde "Şube Müdürü Yetiştirme Süreci" ile Altın ödül
 - Satış Performansında Mükemmellik (Best Sales Talent Management) kategorisinde "Satış Okulu" programı ile Gümüş ödül
 - Öğrenmede Mükemmellik (Best Use of Blended Learning) kategorisinde "Dış Ticaretin Satışı" programı ile Gümüş ödül
 - Öğrenmede Mükemmellik (Best Results of a Learning Program) kategorisinde "Gişede Satış" projesi ile Bronz ödül
- Etik Değerler Merkezi Derneği (EDMER): Türkiye'nin En Etik Şirketleri" ETİKA 2015 Ödülü"
- TEGEP Eğitim ve Gelişim Platformu Derneği: MİS Projesi (Müşteri İşlemleri Servisi Dönüşüm Projesi) ile "En İyi Öğrenme ve Gelişim" Kategorisi Birincilik Ödülü
- Islamic Finance News Dergisi: "En İyi Bankalar Anketi" sonuçlarına göre 3. kez "Türkiye'nin En İyi Katılım Bankası Ödülü"

2017

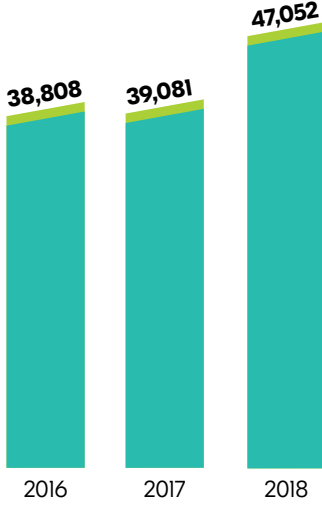
- 6. Özel Sektör Ar-Ge ve Tasarım Merkezleri Zirvesi;
- Ar-Ge Merkezi Sertifikası
- Finans Teknoloji Ödül Töreni 2017;
 - TFXTARGET Mobil Uygulamasıyla Dijital Kanallar Kategorisinde Üçüncülük
 - Transaction Fraud Management ile Güvenlik ve Hile/Suistimal Yönetimi Kategorisinde Üçüncülük
- Swift Doğrudan İşleme (STP) Ödülü

2018

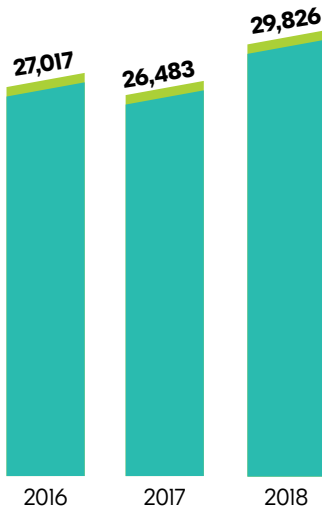
- Uluslararası Gayrimenkul Ödülleri Organizasyonu (International Property Awards Organisation) "Türkiye'nin En İyi Ofis İç Mimarisi"
- Uluslararası Gayrimenkul Ödülleri Organizasyonu (International Property Awards Organisation) "Avrupa'nın En İyi Ofis İç Mimarisi"
- İstanbul Büyükşehir Belediyesi 2018 Kristal Baret Ödülleri- Yatırım Finansmanı Ödülü
- IDC Türkiye Teknoloji Ödülleri Müşteri Mükemmeliyeti kategorisi Cihaz Tanıma Teknolojisi (CTT) projesiyle 2.'lik ödülü
- Islamic Finance News (IFN) - Avrupa Kategorisinde Türkiye'nin En İyi İslami Bankası Ödülü

BAŞLICA GÖSTERGELER

AKTİF TOPLAMI (MİLYON TL)



KULLANDIRILAN FONLAR^(*) (MİLYON TL)



Başlıca Göstergeler

(Bin TL)	31 Aralık 2017
Aktif Hesaplar	39,080,897
Nakit Değerler ve Bankalar	6,391,637
Menkul Değerler	4,399,876
Kullanılan Fonlar	25,337,819
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1,145,634
Sabit Kıymetler (Net)	885,420
Diğer Aktifler ^(***)	920,511
Pasif Hesaplar	39,080,897
Toplanan Fonlar	22,030,496
- Özel Cari Hesaplar	6,905,715
- Katılma Hesapları ^(*)	15,124,781
Alınan Krediler	9,683,679
Sermaye Benzeri Krediler	960,338
Özkaynaklar	4,060,598
Ödenmiş Sermaye	2,600,000
Diğer Pasifler ^(****)	2,345,786
Gayri Nakdi Krediler	9,765,774
Gelir/Gider Hesapları	01 Ocak - 31 Aralık 2017
Kâr Payı Gelirleri	2,902,629
Kâr Payı Giderleri	(1,451,193)
Net Kâr Payı Geliri	1,451,436
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	135,781
Diğer Kâr Payı Dışı Gelirler	326,838
Kâr Payı Dışı Giderleri	(1,456,413)
Vergi Öncesi Kâr	457,642
Vergi Karşılığı	(82,282)
Net Dönem Kârı	375,360
Rasyolar	31/12/2017
Sermaye Yeterlilik Oranı	%18.22
Özkaynak Karlılığı (Yıllık)	%9.72
Kullanılan Fonlar /Aktif Toplamı ^(**)	%67.77
Cari Hesaplar/Toplanan Fonlar	%31.35
Takipteki Kullanılan Fonlar (Brüt)/Toplam Kullanılan Fonlar	%5.15
Diğer	31/12/2017
Toplam Şube Sayısı	287
Toplam Personel Sayısı	3,767

^(*) Katılma hesaplarına, kıymetli maden hesapları dâhildir.

^(**) Hesaplama kullanılan fonlar, finansal kiralama alacakları dâhildir.

^(***) Yukarıda belirtilen aktif kalemlerinin dışında kalan aktiflerin toplamını ifade etmektedir.

^(****) Yukarıda belirtilen pasif kalemlerinin dışında kalan pasiflerin toplamını ifade etmektedir.

(Bin TL) 31 Aralık 2018

Aktif Hesaplar	47,052,484
Finansal Varlıklar (Net)	13,641,323
Nakit ve Nakit Benzerleri	10,033,764
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,107,096
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	208,378
Diğer	292,085
Kullandırılan Fonlar (Net)	29,825,791
Maddi Duran Varlıklar (Net)	900,166
Diğer Aktifler (***)	2,685,204

Pasif Hesaplar	47,052,484
Toplanan Fonlar	26,862,479
- Özel Cari Hesaplar	9,702,242
- Katılma Hesapları (*)	17,160,237
Alınan Krediler	12,014,618
Sermaye Benzeri Krediler	1,326,515
Özkaynaklar	4,323,181
- Ödenmiş Sermaye	2,600,000
Diğer Pasifler (****)	2,525,691
Gayri Nakdi Krediler	7,559,008

Gelir/Gider Hesapları 01 Ocak - 31 Aralık 2018

Kâr Payı Gelirleri	3,937,713
Kâr Payı Giderleri	(2,191,887)
Net Kâr Payı Geliri	1,745,826
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	126,793
Diğer Kâr Payı Dışı Gelirler	705,892
Kâr Payı Dışı Giderleri	(2,009,061)
Vergi Öncesi Kâr	569,450
Vergi Karşılığı	124,700
Net Dönem Kârı	444,750

Rasyolar (%) 31/12/2018

Sermaye Yeterlilik Oranı	16.62
Özkaynak Kârlılığı (Yıllık)	10.61
Kullandırılan Fonlar/Aktif Toplamı (**)	63.39
Cari Hesaplar/Toplanan Fonlar	36.12
Takipteki Kullandırılan Fonlar (Brüt)/Toplam Kullandırılan Fonlar	5.52

Diğer 31/12/2018

Toplam Şube Sayısı	306
Toplam Personel Sayısı	3,661

(*) Katılma hesaplarına kıymetli maden hesapları dâhildir.

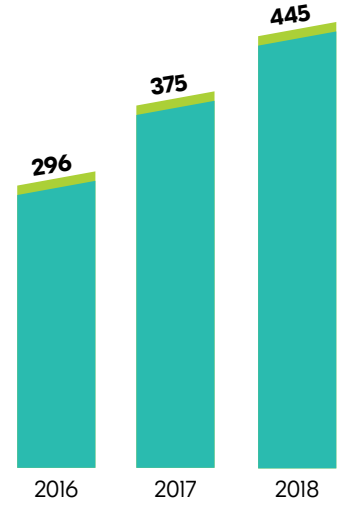
(**) Hesaplama da kullandırılan fonlara, finansal kiralama alacakları dâhildir.

BİLGİ: Raporda tüm rakam ayrımları, binlik ayrımı virgül (.) ve ondalık ayrımı nokta (.) olarak yapılmıştır. (Geçen yıllara ait raporlarda da bu şekilde kullanılmıştır.)

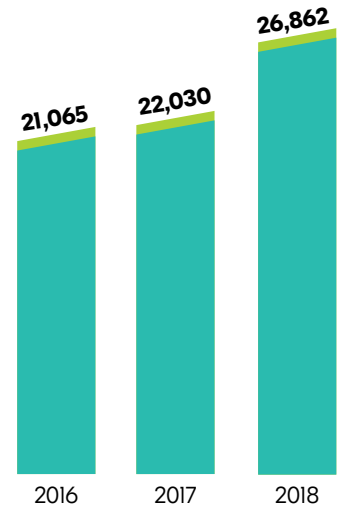
(***) Yukarıda belirtilen aktif kalemlerinin dışında kalan aktiflerin toplamını ifade etmektedir.

(****) Yukarıda belirtilen pasif kalemlerinin dışında kalan pasiflerin toplamını ifade etmektedir.

NET DÖNEM KÂRI
(MİLYON TL)



TOPLANAN FONLAR
(MİLYON TL)



ESAS SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER VE NEDENLERİ

Bankamız Esas Sözleşmesinin, “Şirket Adresi”ne ilişkin 5. maddesi ve “Oy Hakkı”na ilişkin 14. maddesinin aşağıda belirtilen şekilde değiştirilmesi 22 Mart 2018 tarihindeki 27. Olağan Kurul Toplantısında karara bağlanmış olup, söz konusu değişiklik 28 Mart 2018 tarihinde tescil edilmiş ve 3 Nisan 2018 tarihinde 9550 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir.

Şirket Esas Sözleşmesinin 5. maddesinin ve 14. maddesinin değiştirilmesine ilişkin tadil metni aşağıda belirtildiği gibidir:

Eski Metin	Yeni Metin
MERKEZ VE ŞUBELER Madde 5 Şirket’in merkezi İSTANBUL’dadır.	MERKEZ VE ŞUBELER Madde 5 Şirket’in merkezi İSTANBUL’dadır.
Şirketin adresi Yakacak Mevkii Adnan Kahveci Cad. No:139 81450 Kartal/İstanbul’dur. Şirketin adres değişikliği ticaret siciline tescil ettirilir, Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanır ve gerekli diğer mercilere bildirilir. Tescilli ve yayımlanmış adrese gönderilen tebliğler şirkete yapılmış olarak kabul edilir. Şirketin tescilli ve yayımlanmış eski adresini terk ettikten sonra yeni adresini verilen süre içinde tescil ettirmemesi şirketin tasfiyesine sebep olabilir.	Şirketin adresi Saray Mah. Sokullu Cad. No:6 Ümraniye/İstanbul’dur. Şirketin adres değişikliği ticaret siciline tescil ettirilir, Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanır ve gerekli diğer mercilere bildirilir. Tescilli ve yayımlanmış adrese gönderilen tebliğler şirkete yapılmış olarak kabul edilir. Şirketin tescilli ve yayımlanmış eski adresini terk ettikten sonra yeni adresini verilen süre içinde tescil ettirmemesi şirketin tasfiyesine sebep olabilir.
Şirket, Yönetim Kurulu Kararı ile ilgili mevzuat çerçevesinde yurt içinde ve dışında şubeler, ajanslar, temsilcilik ve irtibat büroları ile muhabirlikler tesis edebilir. Şubelerin açılış ve kapanışları Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’na bildirilir. Bu gibi şube ve büroların tesisi, bunlara sermaye tahsis edilmesi, faaliyete geçmeleri, birleştirilmeleri veya ayrılmaları, faaliyetlerini tatil ve/veya tasfiye etmeleri Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine tabidir.	Şirket, Yönetim Kurulu Kararı ile ilgili mevzuat çerçevesinde yurt içinde ve dışında şubeler, ajanslar, temsilcilik ve irtibat büroları ile muhabirlikler tesis edebilir. Şubelerin açılış ve kapanışları Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’na bildirilir. Bu gibi şube ve büroların tesisi, bunlara sermaye tahsis edilmesi, faaliyete geçmeleri, birleştirilmeleri veya ayrılmaları, faaliyetlerini tatil ve/veya tasfiye etmeleri Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine tabidir.
Şirket, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla yurt içinde ve dışında şubeler açabilir.	Şirket, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla yurt içinde ve dışında şubeler açabilir.
OY HAKKI Madde 14 Pay sahipleri, Genel Kurulda sahip oldukları her 1.00-TL’lık (Bir Türk Lirası) pay için bir oy kullanabilirler. Pay sahipleri, oylarını bizzat veya vekâlet ile kullanabilirler. Oylamalar el kaldırmak suretiyle yapılır. Ancak Genel Kurul’da temsil edilen payların yirmide biri gizli oylama talep ettiği takdirde gizli oya başvurulur.	OY HAKKI Madde 14 Pay sahipleri, Genel Kurulda sahip oldukları her 1.00-TL’lık (Bir Türk Lirası) pay için bir oy kullanabilirler. Pay sahipleri, oylarını bizzat veya vekâlet ile kullanabilirler. Oylamalar, el kaldırmak veya ayağa kalkmak ya da ayrı ayrı kabul veya ret denilmek suretiyle yapılabileceği gibi Genel Kurul günü toplantı salonuna giriş esnasında her bir pay sahibinin adına tanımlanacak elektronik cihazlar veya toplantı salonunda kullanılan oyları saymaya imkân tanıyan başkaca araçlar aracılığı ile de yapılabilir. Ancak Genel Kurul’da temsil edilen payların yirmide biri gizli oylama talep ettiği takdirde gizli oya başvurulur.

SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

The National Commercial Bank, ödenmiş sermayedeki %67.03'lük payı ile Türkiye Finans Katılım Bankası'nın yönetimini elinde bulunduran hâkim ortağıdır.

Adı Soyadı/Ticaret Unvanı	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranları (%)
The National Commercial Bank (NCB)	1,742,676,447	67.03
Gözde Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	274,838,187	10.57
Diğer Ortaklar	582,485,366	22.40
Toplam	2,600,000,000	100.00

THE NATIONAL COMMERCIAL BANK (NCB) HAKKINDA

The National Commercial Bank, Suudi Arabistan'ın en büyük finansal kuruluşudur. Kurulduğu 1953 yılından beri, insanlar NCB'yi hem iş hayatlarında hem de özel hayatlarında güvenilir bir iş ortağı ve inovasyonun ve liderliğin bir sembolü olarak görmektedirler. NCB ismi, Arapça ismi olan "Bank Alahli"deki milli manasına gelen "Alahli"den gelmektedir.

NCB'nin 63 yıllık büyüme ve gelişim hikâyesi, Suudi Arabistan'ın çağdaş uygarlığa ve sürekli gelişime doğru ilerleyişinin bir aynasıdır. Bugün NCB, 5 milyonun üzerinde müşterisiyle ve başarılı iş ortaklıklarıyla müşterilerinin gözünde önemli bir itibara sahiptir. NCB, mevcut ürün ve hizmet gamı, müşterilerine sunduğu yenilikçi çözümler ve müşteri deneyimlerini geliştiren teknolojiler ile müşterilerinin ihtiyaçlarına cevap vermektedir.

NCB, 2008 yılında ilk uluslararası satın almasını gerçekleştirerek Türkiye'nin önde gelen katılım bankalarından olan Türkiye Finans'ın hâkim ortağı olmuştur. NCB, Türkiye Finans'ın %67.03 hissesine sahiptir.

2014 yılında, NCB'nin %25'lik hissesinin halka arzı Banka için yeni bir dönemin başlangıcı olmuş, Banka artık büyümeden ve sektördeki birçok projeden elde ettiği getirilerini yatırımcılarıyla paylaşmaya başlamıştır.

NCB, 2018 yılında Suudi Arabistan'da 401 şube ile hizmet vermekte olup, Suudi Arabistan çapında 3,661 ATM'si ve 7,838 çalışanıyla İslami Bankacılık faaliyetinde bulunmaktadır.

Kurumsal Yönetim ilkelerini uygulayan ilk Suudi şirketler arasında olan NCB, "Uluslararası İş Sürekliliği Yönetim Sertifikası"nı Suudi Arabistan'da alan

ilk bankadır. Banka, ayrıca, Kurumsal Sosyal Sorumlulukta liderliğini sürdürmektedir. Banka, bu kapsamda girişimcilere danışmanlık ve fon desteği sağladığı iş fırsatı programını yürütmektedir.

NCB, Arap finans dünyasının en büyük bankalarından biri olup, ödenmiş sermayesi 30 milyar SAR'dır. (8 milyar ABD doları). 2018 yıl sonu itibarıyla toplam aktif büyüklüğü, 483 milyar SAR (121 milyar ABD doları) iken, aynı dönemde net kârı ise 10.8 milyar SAR (2.9 milyar ABD doları) olarak gerçekleşmiştir. Özkaynakları 65.7 milyar SAR (17.5 milyar ABD doları) seviyesine yükselirken, özkaynak kârlılığı %16.7 olmuştur.

YÖNETİM KURULU VE YÖNETİCİLERİN BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLAR

Yönetim Kurulu Üyelerimizin ve Üst Yöneticilerimizin Bankamızda pay sahipliği bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE'NİN DEMOGRAFİK YAPISINI YANSITAN
ÇALIŞAN PROFİLİNE SAHİP OLAN TÜRKİYE
FİNANS; CİNSİYET, DİN, MEZHEP, FİZİKSEL
DURUM AYRIMI YAPMAKSIZIN, ÇEŞİTLİLİK
İLKESİNİN TAM OLARAK UYGULANDIĞI BİR
ÇALIŞMA ORTAMI SUNMAKTAN GURUR
DUYMAKTADIR.**



ÇEŞİTLİLİK



GÜCÜMÜZDÜR

GÜÇLÜ ADIMLAR
TÜRKİYE FİNANS AYAK İZİNİ
GENİŞLETMEYE VE DİJİTAL DÖNÜŞÜMDE
DAHA GÜÇLÜ ADIMLAR ATMAYA
HAZIRLANMAKTADIR.



Değerli Paydaşlarımız,

Türkiye Finans, “Hayata Katılım” sloganıyla ifade ettiğimiz hizmet felsefesiyle katılım bankacılığında yeni başarı hikayeleri yazmıştır.

Türkiye Finans 2018 yılında net kârını bir önceki yıla göre %18.5 artırarak 445 milyon TL’ye çıkarmıştır. Bankamızın özkaynakları %6.5 oranında artış sağlayarak 4.3 milyar TL’ye ulaşmış ve özkaynak getirimiz %11 olarak belirlenmiştir.

Biz, geleceğin iyi fırsatlar taşıdığına her zaman inanıyoruz. Türkiye Finans, riske duyarlı, ihtiyatlı, planlı ve sistematik hareket ederek, büyümeyi sürdürebilen bir yaklaşımla bankacılık sektöründe sunulan fırsatları değerlendirmeye çalışacak ve tüm paydaşları için değer yaratacaktır. Bu doğrultuda, Türkiye Finans ayak izini genişletmeye ve dijital dönüşümde daha güçlü adımlar atmaya hazırlanmaktadır.

Son olarak, şahsım ve Yönetim Kurulu adına müşterilerimize, ortaklarımıza ve hissedarlarımıza devam eden güvenleri için teşekkürlerimi sunuyorum. Ayrıca, çalışanlarımıza Türkiye Finans’ın 2018 performansına olan katkıları ve özverileri için teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

Saeed Mohammed A. ALGHAMDI
Yönetim Kurulu Başkanı

“HAYATA KATILIM”

YENİ SLOGANIMIZI “HAYATA KATILIM” OLARAK TANIMLADIK. BU SLOGAN TÜRKİYE FİNANS'IN SADECE “BANKACILIĞA” DEĞİL, HAYATIMIZIN HER ALANINA KATILARAK GÜÇLÜ BİR VARLIK GÖSTERECEĞİNİ VE MÜŞTERİLERİMİZE, HİSSEDARLARIMIZA, ÇALIŞANLARIMIZA VE TOPLUMA KALICI DEĞER KATACAĞINI VURGULAMAKTADIR.

Değerli Paydaşlarımız,

Türkiye Finans'ın 2018'deki sağlam performansı, sürdürülebilir ve kârlı büyümeyi hedefleyen stratejimiz doğrultusunda gerçekleşti. Finansman portföyümüz ve toplanan fonlar (sukuk dahil) sırasıyla 29.8 milyar TL'ye ve 29.3 milyar TL'ye ulaşmış olup, döviz bazında büyüme oranları finansman portföyünde sektör büyümesine paralel olarak %1 ve toplanan fonlarda sektördeki büyümenin üzerinde %9.2 oranında büyümüştür.

Net gelir, %10 olan sektör büyümesinin üzerinde ve %18 artarak 445 milyon TL'ye yükselmiştir.

2018'de yeni şubeler açmaya odaklandık.

2018 yılında Bankamız için en önemli gelişmelerden biri de şube ağıımızı genişletmek için atılmış adımlar oldu. Türkiye Finans 2018'de 20 yeni şube açtı. 2018 yılı sonunda toplam şube sayısı 306'ya yükseldi ve coğrafi kapsamı 66 şehre yükseldi. Bu genişleme 2019 ve sonrasında da devam edecektir.

Yenilikçi ürünler sunmaya ve müşteri hizmetlerini geliştirmeye devam ediyoruz.

Bölgelere ve şubelere kredi yetkisinin tesis edilmesi, çok daha doğru kredi kararları vermeyi sağlayarak etkinlik ve verimliliğin artırılmasına yardımcı olan kritik bir karar olmuştur.

Bireysel bankacılıkta sunduğumuz yepyeni ve inovatif ürünler arasında günlük yaşamın ihtiyaçlarını karşılayacak çözümler sunan tevrruk bazlı “Dert Çözen Finansman” ve katılım hesabını sukuklarla birleştiren “Bol Kepçe” hibrit mevduat ürünü yer almaktadır. Ayrıca, ticari müşterilere sunulan ürün yelpazesini geliştirmeye



devam ederek, esnek finansal ürünümüz Esnek Destek Finansmanı ve Leasing ile üretim ve ticaret döngüsüne katkımızı daha da güçlendirdik.

Banka kurumsal kimliğinin ve sloganının yenilenmesi

Mayıs ayında Bankamız, sahada olduğu kadar dijital ortamlarda da yayına giren yeni kurumsal kimliğinin lansmanını gerçekleştirmiştir. Bu bağlamda yeni sloganımızı “Hayata Katılım” olarak tanımladık. Bu slogan Türkiye Finans’ın sadece “bankacılığa” değil, hayatımızın her alanına katılarak güçlü bir varlık göstereceğini ve müşterilerimize, hissedarlarımıza,

çalışanlarımıza ve topluma kalıcı değer katacağını vurgulamaktadır.

Gelecek hakkında

2019 yılında Türkiye Finans olarak, piyasa koşullarını gözeterek paydaşlarımıza her türlü kaynağı sağlamayı ve reel sektöre desteklerimizi sürdürmeyi ve başarılarımızı geleceğe taşımayı taahhüt ediyoruz. Müşterilerimizin, hissedarlarımızın ve çalışanlarımızın güçlü desteği ile Türkiye Finans, katılım bankacılığı alanında yenilikler yapmaya ve büyümeye devam edecektir.

Tüm paydaşlarımıza, özellikle de müşterilerimize Türkiye Finans markasına duydukları güven ve bağlılıktan dolayı ve çalışanlarımıza gösterdikleri özveri için teşekkür ediyorum.

Wael Abdulaziz A. RAIES
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

MAKROEKONOMİK GÖRÜNÜM VE SEKTÖREL GELİŞMELER

DALGALI PİYASALAR

2018, GELİŞMEKTE OLAN ÜLKELER İÇİN FİNANSAL PİYASALARIN OLDUKÇA DALGALI OLDUĞU VE FED'İN FAİZ ARTIRIMLARI İLE BİRLİKTE DOLARIN DEĞER KAZANCININ KURLAR ÜZERİNDE BASKI YARATTIĞI BİR YIL OLDU.

DÜNYA EKONOMİSİNİN GÖRÜNÜMÜ

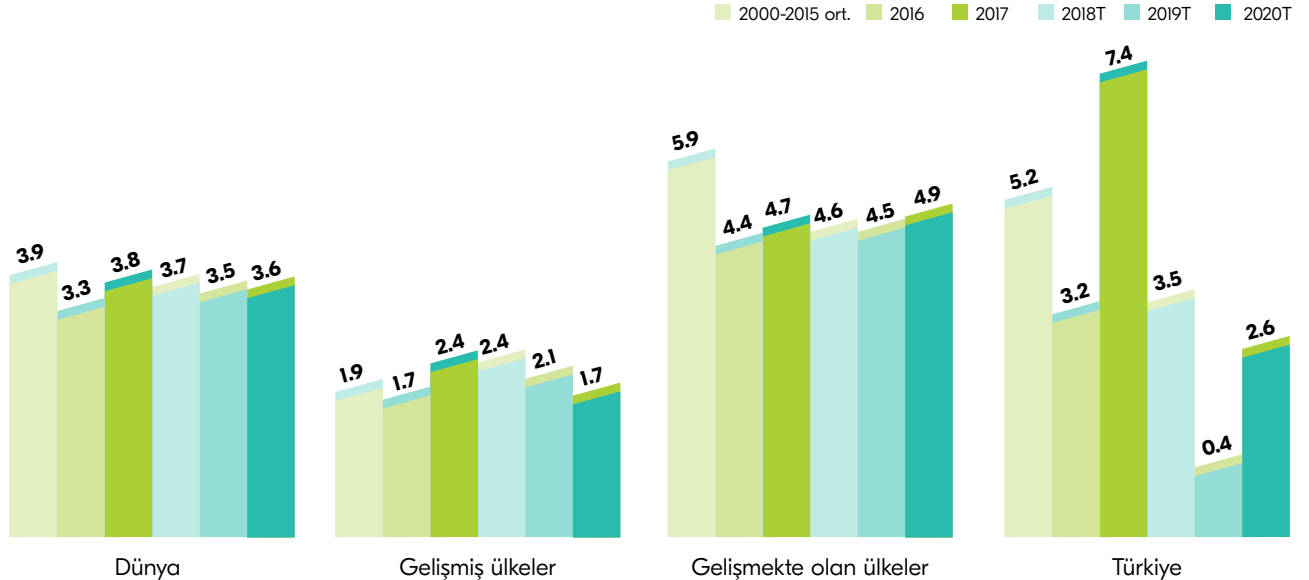
Yılın ana gündem maddesi ABD-Çin arasındaki ticaret savaşları olurken, Fed ve Avrupa Merkez Bankası (AMB)'nin parasal sıkılaştırma hamleleri, İngiltere'de Brexit, İtalya'da Avrupa Birliği'nin bütçe kuralları ile ilgili uyuşmazlık, Fransa'da yaşanan hükümet karşıtı protestolar ve global ekonomik büyüme görünümü ile ilgili bozulan beklentiler yılın hem piyasa hem reel sektör aktivitesine yön veren ana gelişmeler olmuştur.

Fed yıl içerisinde 4 faiz artırımı ile fonlama oranını %2.5'e yükseltirken AMB bu sene parasal genişleme programına son vereceğini açıkladı. Yılın başlarında AMB'nin faiz

artırımlarına başlama tarihi 2019'un son çeyreğine yoğunlaşmışken kıtada büyüme ile ilgili beklentilerin aşağı revizyonu faiz artırımlarına başlama tarihini 2020'ye ötelemiş görünüyor. Fed ise mesajlarında faiz artırımlarına devam sinyali veriyor ancak ABD'de resesyon bekleyenlerin sayısı arttıkça faiz artırımının sınırlı olacağı yönündeki beklentiler güçleniyor.

2018, gelişmekte olan ülkeler için finansal piyasaların oldukça dalgalı olduğu ve Fed'in faiz artırımları ile birlikte doların değer kazancının kurlar üzerinde baskı yarattığı bir yıl oldu. Türkiye'de TL ABD dolarına karşı %38'lik kayıpla en çok değer kaybeden para birimlerinden olurken Brezilya realı %17, Rus rublesi %19.5, Güney Afrika randı %16 değer kaybetti. Finansal

GSYH BÜYÜME ORANI (%)



Kaynak: IMF, TÜİK

GLOBAL BÜYÜME YAVAŞLIYOR

**2017 YILINDA IMF
TAHMİNLERİNE
GÖRE ÖNCEKİ
YILA NAZARAN
YUKARI YÖNLÜ
REVİZYONLARA
UĞRAYAN
KÜRESEL BÜYÜME
BEKLENTİLERİ, 2018
YILININ İKİNCİ YARISI
İTİBARIYLA TERSİNE
DÖNDÜ.**

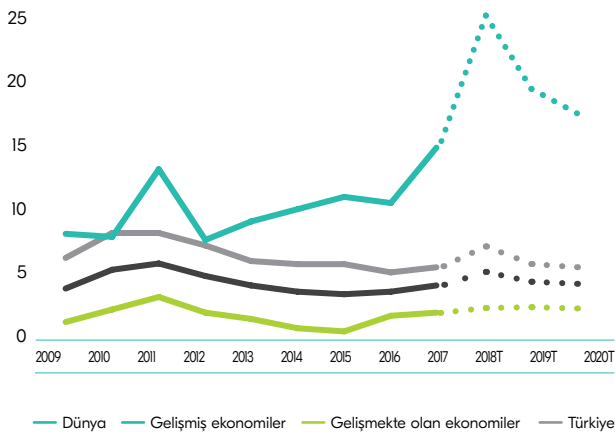
piyasalardaki türbülansa ve döviz kurundaki yükselişe Türkiye 16 puanlık bir faiz artışıyla karşılık verirken Türkiye dışında Hindistan, Endonezya, Meksika gibi gelişmekte olan ülkelerde de faiz artışları görüldü. Gelişmiş ülkeler arasında ise yıl içerisinde 100 baz puan faiz artışı gerçekleştiren ABD'nin yanı sıra İngiltere de 2018 yılında 25 baz puanlık bir faiz artışı gerçekleştirdi.

2017 yılında IMF tahminlerine göre önceki yıla nazaran yukarı yönlü revizyonlara uğrayan küresel büyüme beklentileri, 2018 yılının ikinci yarısı itibarıyla tersine döndü. Nisan 2018'de %3.94 olarak tahmin edilen 2018 yılı küresel büyüme oranı Ekim 2018 itibarıyla %3.73'e revize edildi. 2019 tahmini ise yine %3.94'ten %3.65'e düşmüş durumda. Bu gerilemede Çin başta olmak üzere hem gelişmekte olan ülkelerin hem de gelişmiş ülkelerin payı bulunmaktadır.

Enflasyon açısından bakıldığında tahminler gelişmekte olan ülkeler kaynaklı olarak düşüşe işaret ediyor. 2018 yılı için %4.2 olarak tahmin edilen küresel enflasyonun 2019 yılında %3.6'ya gerilemesi bekleniyor. Gelişmiş ekonomilerde 2018 için tahmin edilen %2.0'lik enflasyon oranında 2019 yılında bir değişim gözlenmezken, gelişmekte olan ülkelerde enflasyonun ortalama %5.7'den %4.7'ye gerilemesi bekleniyor.

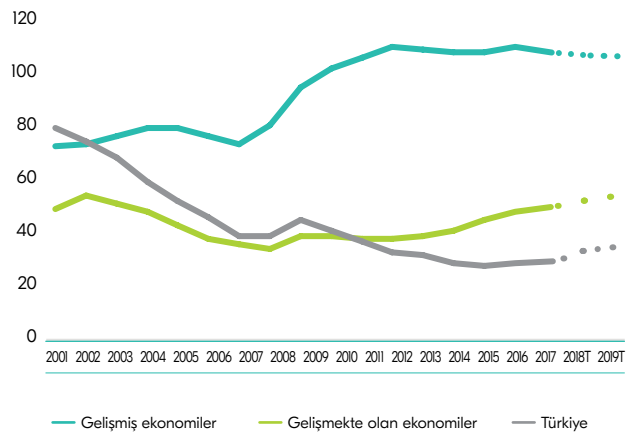
2019 yılı da hem finansal piyasalar hem de reel sektör açısından oldukça hareketli geçecek gibi görünüyor. Gelişmekte olan ülkelerde sermaye hareketlerinin seyrini özellikle ABD ve Euro Bölgesi olmak üzere gelişmiş ekonomilerdeki büyüme performansı ve enflasyon belirleyecek. Büyümenin aşağı revize edilmesi Fed'in daha ağır hareket edeceğine dair beklentileri kuvvetlendirirken küresel büyümenin yaratacağı ticaret hacmi ve likiditeden mahrum olmak gelişmekte olan ülkeleri olumsuz etkileyecektir.

YILLIK TÜKETİCİ ENFLASYONU



Kaynak: IMF, TÜİK

KÜRESEL KAMU BORÇ STOKU (MİLLİ GELİRE ORANI)



Kaynak: IMF, TÜİK

SIKI PARA POLİTİKASI

ENFLASYONU DÜŞÜRMEYE ODAKLI, SIKI BİR PARA POLİTİKASI DURUŞU VE GÜÇLENDİRİLMİŞ POLİTİKA KOORDİNASYONU ALTINDA, ENFLASYONUN KADEMELİ OLARAK HEDEFLERE YAKINSAYACAĞI ÖNGÖRÜLMEKTEDİR.

TÜRKİYE EKONOMİSİNİN GÖRÜNÜMÜ

Sermaye girişlerinin yavaşladığı, enflasyonun kendini hissettirmeye başladığı, erken seçim kararının alındığı bir ilk yılın ardından uluslararası arenada yaşanan politik gerilim piyasalarda tüm risklerin fiyatlanmasına ve büyük bir türbülansın yaşanmasına neden oldu. TCMB yıl içerisinde 16 puan faiz artışı ile döviz kurundaki hareketler üzerinden fiyatlama davranışlarındaki bozulmayı kontrol altında tutmaya çalışırken, döviz ve altın rezervlerinde toplam 15.7 milyar ABD dolarlık kayıp yaşandı. Böylece politika faizi olan haftalık repo faizi %8.0'den %24.0'e yükseltilirken TCMB rezervleri 107.6 milyar ABD dolarından 91.9 milyar ABD dolarına geriledi. TCMB'nin yıl içerisinde sadeleştirme hedefini yerine getirerek tek faizden yani haftalık repo faizinden fonlamaya geçmesi hem kredibilite kazanmasına hem de daha anlaşılır, şeffaf bir yapıya kavuşmasına neden oldu. Yıl sonuna gelindiğinde reel efektif döviz kuru yılı %12.1 kayıpla 75.0 seviyesinde kapattı.

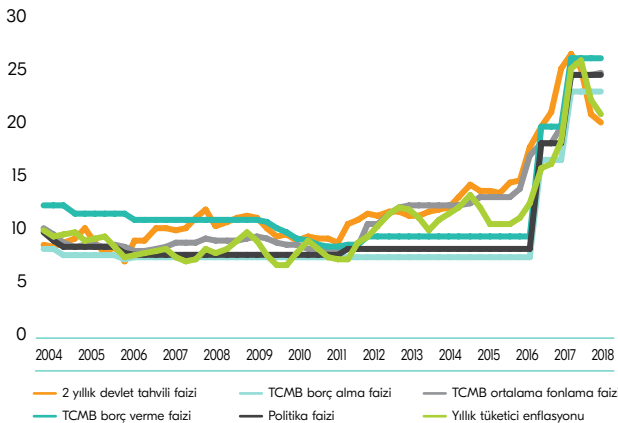
Finansal türbülansın etkisiyle borçlanma maliyetleri de yıl içerisinde yüksek seviyelere çıkarak mevduatı en cazip

tasarruf araçları arasına soktu. Yılın son çeyreğine doğru %25'lerin de üzerine çıkan mevduat faizlerine karşılık tüketici kredisi faizleri de yükseldi. Tahvil faizleri ise 2 yıllık gösterge faizde en yüksek %26.2 seviyesine kadar çıktı. Hem borçlanma maliyetlerinin yüksek olması hem de reel sektörde görülen zayıflık kredi talebinin reel olarak negatife dönmesine sebep oldu. Aynı zamanda sanayi üretiminin de yılın ikinci yarısında negatife dönmesi büyüme görünümünün bozulduğuna işaret etmektedir. 2017 yılını %7.4 gibi yüksek bir seviyede bitiren GSYH'nin 2018 yılında önemli bir yavaşlamaya sahne olduğunu görüyoruz.

Enflasyonu düşürmeye odaklı, sıkı bir para politikası duruşu ve güçlendirilmiş politika koordinasyonu altında, enflasyonun kademeli olarak hedeflere yakinsayacağı öngörülmektedir.

Döviz kurundaki değer kaybı ve yıl içerisinde 80 ABD dolarının da üzerini gören petrol fiyatlarının etkisiyle tüketici fiyat endeksinde yüksek zirveler görüldü. TCMB'nin fiyatlama davranışlarındaki bozulmaya dikkat çekmesi, ardından enflasyonla mücadele adına yürütülen kampanyalar, Kasım ayında beyaz eşya, mobilya ve motorlu taşıtlara

ENFLASYON, HAZİNE DEVLET TAHVİLİ VE TCMB ORANLARI (%)



Kaynak: IMF, TÜİK

CARİ AÇIK VE BÜYÜME (%)



Kaynak: IMF, TÜİK

getirilen vergi indirimleri ile tüketici enflasyonu yılı %20.3, üretici enflasyonu ise %33.6 seviyesinde tamamladı.

Ekonomiye destek olmak için bazı sektörlerde dönemsel vergi indirimleri yapıldı. Bütçedeki kısmi zayıflama ile birlikte Hazine Müsteşarlığı'nın iç borç çevirme oranının 2009 yılından bu yana ilk kez %100'ün üzerine çıktığı 2017 yılının ardından 2018 yılında da Ekim ayına kadar %100'ün üzerinde seyrettiği izlendi. Ardından Hazine'nin borçlanma ihalelerinde alımı düşük tutması ve yurt dışı borçlanmaya yönelmesi yılın son aylarında iç borç çevirme rasyosunun hızla düşmesine neden oldu.

Önümüzdeki yıl içerisinde gelişmiş ülke merkez bankalarının hamlelerinin yanı sıra gelişmiş ülkeler ve Çin'in büyüme performansının piyasalar ve sermaye akımları üzerinde belirleyici olması beklenmektedir. Küresel büyümede beklenen zayıflığın oluşmadığı bir senaryoda, Fed ve AMB'nin planladıkları şekilde sıkılaştırma politikalarına devam etmesi ve gelişmekte olan ülke kurları üzerinde baskının devam etmesi söz konusu olabilir. Küresel büyüme endişelerinin yeniden baş göstermesi ise ülkeleri ticaret kanalı üzerinden çok etkileyeceği için piyasalar tarafından negatif algılanacaktır.

Türk Bankacılık Sektörü ve Katılım Bankacılığı

Türk bankacılık sektöründe 2018 yıl sonu itibarıyla 52 banka faaliyet göstermektedir. Bu bankalardan 34 tanesi mevduat bankasıyken, kalkınma ve yatırım bankaları sayısı 13 ve katılım bankaları sayısı 5'tir.

Bankacılık sektörü aktifleri 2018 yılında %19 artışla 3,867 milyar TL'ye, katılım bankacılığı sektörü aktifleri ise %29 artışla 207 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sektörün net takipteki alacaklar dahil kredileri %14 artışla 2,457 milyar TL'ye ulaşırken, katılım bankaları rakamı

sektörün üzerinde bir performans göstererek kredilerini %15 artırmıştır. Hem bankacılık sektöründe hem de katılım bankacılığında mevduat büyümesi kredinin üzerinde bir artış göstermiştir. Sektör mevduatı %20 artışla 2,164 milyar TL'ye yükselirken, katılım bankaları toplanan fonları %30 artışla 140 milyar TL'ye yükselmiştir. Sektörün kredi/mevduat oranı %114 seviyesindeyken, katılım bankaları oranı %90 civarındadır.

Bankacılık sektörünün bireysel kredilerinde %3 artış yaşanırken, katılım bankacılığı sektöründe %3 azalış yaşanmıştır. KOBİ kredilerinde ise, bankacılık sektöründe %19, katılım bankacılığı sektöründe ise %20'lik bir artış yaşanmıştır.

2018 yılında aktif kalitesinde makroekonomik verilerin gidişatı doğrultusunda bozulma yaşanmıştır. 2018 yıl sonu rakamları 2017 yıl sonu ile karşılaştırıldığında, sektörün takipteki alacak oranı %2.9'dan %3.8'e çıkarken, katılım bankaları oranı %3.1'den %3.9'a yükselmiştir. Takipteki alacaklara ilişkin ayrılan özel karşılık oranlarında ise azalış yaşanmış ve sektör ile katılım bankaları oranları sırasıyla %68 ve %63 olarak gerçekleşmiştir.

2018 yılında sektörün özkaynakları yıllık olarak %17 artarken, katılım bankaları artışı %23 olarak gerçekleşmiştir. Sektörün ve katılım bankalarının sermaye yeterliliği standart oranı 2018 yıl sonunda sırasıyla %17.3 ve %15.8 olarak gerçekleşmiştir.

Katılım bankaları kârlılıkta sektörün üzerinde bir performans göstermiştir. Sektör kârı %10 artışla 53.5 milyar TL'ye yükselirken, katılım bankaları kârı %34 artışla 2.1 milyar TL'ye yükselmiştir.

2018 Yılında Banka'nın Sektörel Konumunun Değerlendirilmesi

Türkiye Finans tüm paydaşları için yalnızca bir finans kuruluşu değil, aynı zamanda gerçek bir iş ortağı olmak için çalışmalarını devam ettirmektedir. Banka 2018 yılında da güçlü sermaye yapısını koruyarak faaliyetlerine 306 şube ve 3,661 personeliyle devam etmektedir.

Türkiye Finans'ın 2018 yıl sonu aktifleri 47.1 milyar TL olarak gerçekleşirken, aktiflerindeki en büyük paya sahip net takipteki alacaklar hariç kullanılan fonlar 29.7 milyar TL ve pasifler içindeki en büyük paya sahip toplanan fonlar ise 26.9 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Bankanın 2018 yıl sonunda aktifler, kullanılan ve toplanan fonlarda sektör payı %1.2'dir. Türkiye Finans'ın aynı dönemde katılım bankaları içindeki paylarına bakıldığında ise aktiflerdeki payının %23, kullanılan fonlar ve toplanan fonlarda ise paylarının sırasıyla %24 ve %19 olduğu görülmektedir.

Güçlü sermaye yapısını koruyan Türkiye Finans, özkaynaklarını %6 artışla 4.3 milyar TL'ye yükseltmiştir. Türkiye Finans'ın sermaye yeterliliği standart oranı bankacılık sektörünün altında, katılım bankacılığı sektörünün üzerinde gerçekleşmiştir. 2018 yıl sonunda bu oran sektörde %17.3, katılım bankacılığında %15.8 iken, Türkiye Finans'ta %16.6 olmuştur. Türkiye Finans 2018 yılında kârını %18.5 ile sektörün üzerinde artırarak yılı 445 milyon TL kâr ile kapatmıştır.

MÜŞ TE Rİ

**DERT ÇÖZEN FİNANSMAN, ESNEK
DESTEK FİNANSMANI GİBİ YEPYENİ
ÜRÜNLERİMİZLE “HAYATA KATILIM”I
KOLAYLAŞTIRIYORUZ.**

DENEYİMİ

**İNOVATİF ÜRÜN GAMIMIZ
VE DİJİTAL HİZMET
YETKİNLİĞİMİZLE MÜŞTERİ
DENEYİMİNİ ARTIRIYORUZ.**

TÜRKİYE FİNANS'TA 2018 YILI FAALİYETLERİNİN VE SONUÇLARININ DEĞERLENDİRİLMESİ

TAM DESTEK

2018 YILINDA TÜRKİYE FİNANS'IN KURUMSAL KREDİLERDEKİ TEMEL STRATEJİSİ FİNANSMAN DESTEĞİ SAĞLANAN FİRMALARI 360 DERECE DEĞERLENDİRMEK VE FİRMALARA FONLAMA İMKÂN LARI SAĞLAMAYA DEVAM ETMEK OLMUŞTUR.

TİCARİ VE KURUMSAL BANKACILIK

Ticari ve Kurumsal müşterilerimizi 360 derece değerlendirerek fonlama imkânlarımızla buluşturuyoruz.

Ticari Bankacılık Grubu çatısı altında Türkiye genelinde 7 Ticari Bölge Satış Müdürlüğü, 47 Ticari ve 4 Kurumsal Şube Müdürlüğü ile hizmet verilmektedir. Kurumsal segmentte cirosu 150 milyon TL ve üzerinde olan tüzel müşterilere ve ortaklarına, Ticari segmentte ise cirosu 40-150 milyon TL arasında bulunan tüzel müşterilere ve ortaklarına hizmet sunulmaktadır.

Ticari Bankacılık Grubu nakdi kredi büyüklüğü 2018 yılında bir önceki yıla göre %17.4 büyümeye kaydetmiş olup 24.5 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Mevduat büyüklüğü ise %4.7 büyümeye ile 7 milyar TL'ye yükselmiştir.

2018 yılında Kurumsal segment nakdi kredileri bir önceki yıla göre %39.6 artışla 10.4 milyar TL, mevduat rakamları ise %9 artışla 2,8 milyar TL'ye ulaşmıştır. Ticari segment nakdi kredileri ise bir önceki yıla göre %12.9 büyümeye göstererek 10.3 milyar TL, mevduat rakamları ise %10.6'lık büyümeye sonucunda 2.4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Kurumsal finansman desteği, işletme finansman desteği, araç finansmanı, leasing gibi ürünleri ile reel sektöre destek vermeyi ilke edinen Türkiye Finans, geçmiş yıllarda olduğu gibi 2018 yılında da Ticari ve Kurumsal segmentlerdeki müşterilerine özel finansal çözümler sunmaya devam etmiştir. Yatırımlara yönelik projelerin finansmanına kuruluşundan bugüne büyük önem veren Banka, 2018 yılında Ticari Bankacılık Grubu çatısı altında 252 milyon TL büyüklüğünde proje finansmanına aracılık etmiştir.

Ticari ve Kurumsal segmentte yer alan müşterilerin yurt içi ve yurt dışından tedarik ettiği finansal kiralamaya uygun her tür makine, teçhizat ve benzeri ekipman ihtiyaçlarına yönelik olarak yapılan leasing, birçok sıfır makine yatırımında KDV avantajı sağlamakta, %100 finansman ve nakit akışına uygun esnek geri ödeme imkânı sunmaktadır. Türkiye Finans'ın ticari ve kurumsal segmentlerde finansal kiralama işlemi toplam portföy büyüklüğü, 2018 yıl sonunda yaklaşık 700 milyon TL seviyesindedir.

2018 yılında Türkiye Finans'ın kurumsal kredilerdeki temel stratejisi finansman desteği sağlanan firmaları 360 derece değerlendirmek ve firmalara fonlama imkânları sağlamaya devam etmek olmuştur. Aynı zamanda kurumsal ağ etkisinin gücü ile kurumsal segment müşterilerinin tedarikçileri ve bayileri özellikle OBİ segmenti için yeni bir müşteri kitlesi ve satış kanalı oluşturmaktadır. Bu ağ etkisinin gücünden yararlanarak müşteri tabanını genişletme ve daha fazla firmayı Türkiye Finans'ın bankacılık hizmetleri ile buluşturma yolunda çalışmalar sürdürülmektedir.

Dış ticarete katma değeri yüksek çözümler

Türkiye Finans, dış ticaret alanında bilgi birikimi yüksek, uzman dış ticaret ekibi ve her geçen yıl daha da yaygınlaşan küresel muhabir ağı ile müşterilerine ihtiyaçları doğrultusunda katma değeri yüksek, özel olarak tasarlanmış çözümler sunmaktadır.

Türkiye Finans, uygun maliyetli orta ve uzun vadeli Eximbank ve SEP gibi yurt dışı kaynaklı kredilere aracılık ederek müşterilerine sunduğu fon kullandırım imkânlarını çeşitlendirmekte; ihracatçıları ve döviz kazandırıcı faaliyetlerde bulunan müşterilerini yurt içi ve yurt dışı döviz kredileri ile desteklemektedir.

GÜÇLÜ BÜYÜME

**TİCARİ BANKACILIK
GRUBU NAKDİ KREDİ
BÜYÜKLÜĞÜ 2018
YILINDA BİR ÖNCEKİ
YILA GÖRE %17.4
BÜYÜME KAYDETMİŞ
OLUP 24.5 MİLYAR
TL SEVİYESİNE
ULAŞMIŞTIR.
MEVDUAT
BÜYÜKLÜĞÜ İSE %4.7
BÜYÜME İLE 7 MİLYAR
TL'YE YÜKSELMİŞTİR.**

Türkiye Finans, dış ticarete yönelik hizmetlerinde müşteri memnuniyeti odaklı yaklaşımı benimsemiş ve dış ticaret işlemlerinde müşterilerine sunduğu fon kullandırım imkânlarını müşteri ihtiyaçlarına özel çeşitlendirmiştir. Müşterilerinin beklentilerine yönelik en uygun çözümün üretilmesinde kesintisiz olarak verdiği teknik danışmanlık hizmetini, kalite odaklı operasyonel çözümlerle desteklemektedir.

2019 yılı öngörülleri

Türkiye Finans, müşterileri için değer yaratan ve işletmelerin yaşamlarını kolaylaştıran, tabana yaygın bir büyüme modeli izlemeyi önemsemektedir. 2019 yılında da müşteri odaklı bir bakış açısı ile şirketlerin finansal ihtiyaçlarının hızlı ve etkin bir şekilde karşılanması çalışmalarına devam edecek, müşteri tabanını genişletme faaliyetlerine odaklanacaktır. Bunları yaparken özellikle Kurumsal firmalarda kurumsal ağ etkisini ön planda tutacaktır. Türkiye Finans, müşterilerine en iyi hizmet standartlarını sunarken, onların tüm bankacılık hizmetlerinin merkezi olmayı amaçlamaktadır.

Kamu tarafından sağlanan hibe teşviklerinden Türkiye Finans müşterilerinin azami yararlanması konusunda uzman destek sağlayarak, leasing yöntemi ile makine parkurunu yenilemek ve genişletmek isteyen müşterilerin yatırımlarına aracılık etme yönündeki çalışmalarına 2019 yılında da devam edecektir. Türkiye Finans, uygun maliyetli orta ve uzun vadeli Eximbank ve SEP gibi yurt dışı kaynaklı kredilerden müşterilerini daha fazla yararlandırmak üzere çalışmalarını yoğunlaştıracaktır.

Yatırım ve üretim faaliyetlerinin finansmanı için teminat üretmekte güçlü çeken müşterileri ile Hazine Kaynaklı Kredi Garanti Fonu kefalet imkânlarını buluşturma konusundaki başarısını önümüzdeki dönemde de tekrarlamayı hedefleyen Türkiye Finans, KOSGEB kaynaklı işletme sermayesi, proje finansmanı ve makine teçhizat alımı konulu destekleri de müşterilerinin yararına sunarken, işletmelerin daha fazla destekten uygun maliyetlerle yararlanmalarına aracılık edecektir.

Kuruluşundan bu yana birçok alanda projelerin finansmanında önde yer alan Türkiye Finans, 2019 yılında da uzman proje finansman ekibi ile Türkiye ekonomisine katma değeri yüksek sektörlerde projelere finansman sağlamaya devam edecektir.

Türkiye Finans, artan dış ticaret hacmi ve sahip olduğu etkin ve geniş muhabir ağına sonucunu olarak, 2019 yılında da dış ticaret ve hazine ürünlerine özel olarak odaklanacak; uzman kadrosu ile bu alanlarda danışmanlık faaliyetlerine ağırlık verecektir. KOSGEB'in 2019 yılı içinde yayınlacağı ihracatçılara yönelik destek paketleri kapsamında da yer alarak ihracatçı müşterilerine desteğini artıracak olan Banka, ayrıca ithalatçı firmaların kurdaki volatiliteden etkilenmemesi adına forward ve TFXTARGET mobil uygulamasını müşterilerinin yararına sunmaya devam edecektir.

KGF DESTEĞİ

KGF KEFALETLİ FONLAMA İMKÂNI 2018 YIL SONU İTİBARIYLA TOPLAM 8.2 MİLYAR TL'YE ULAŞAN TÜRKİYE FİNANS, BU PERFORMANSIYLA KGF DESTEKLİ İŞLEMLERDE KATILIM BANKALARI ARASINDAKİ BİRİNCİLİĞİNİ KORURKEN, BANKACILIK SEKTÖRÜNDEKİ SIRALAMASINI BİR BASAMAK YÜKSELEREK 12.'LİĞE TAŞIMIŞTIR.

OBİ BANKACILIĞI

2018 yılında resmi KOBİ tanımı 125 milyon TL net satış büyüklüğüne kadar tüm işletmeleri kapsar hale gelmiştir. Bu müşterilerden 8-40 milyon TL ciro aralığındaki firmalara OBİ Bankacılığı çatısı altında hizmet veren Türkiye Finans, müşteri ihtiyaçlarına göre farklılık gösteren ve özelleşen bankacılık hizmetleri yaklaşımını baz alarak Yeni Saha Satış ve Servis Modeli'ni uygulamaktadır.

Türkiye Finans, 2018 yıl sonunda nakdi kredi büyüklüğü 3.8 milyar TL'ye ulaşmış olan OBİ Bankacılığı satış kanalı ile, 12,000'in üzerinde tüzel, 8,000'in üzerinde OBİ ortak olmak üzere 20,000'in üzerinde müşterisine hizmet vermektedir. Ülkenin ekonomik döngüsü içerisinde KOBİ'leri önemseyen Türkiye Finans, KOBİ'lerin büyüme ve gelişmesine katkıda bulunmanın ülkenin kalkınmasına katkıda bulunmak olduğu bilinciyle 2018 yılında da KOBİ'lere olan desteğini sürdürmüştür. Resmi KOBİ tanımına göre Türkiye Finans'ın 2018 Kasım ayı itibarıyla KOBİ nakdi kredilerinin sektördeki payı %2.3 iken, katılım bankaları içindeki payı %35'tir. Yine resmi KOBİ tanımına göre, Türkiye Finans'ın KOBİ'lere kullandırdığı nakdi fon büyüklüğü 2018 yıl sonu itibarıyla 14.5 milyar TL seviyesine, gayrinakdi fon büyüklüğü ise 4.3 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Türkiye Finans OBİ Bankacılığı Türkiye ekonomisinin temeli olan KOBİ'lere değer katmak amacıyla 2018 yılında da finansal destek, bilgi ve danışmanlık hizmeti sunmaya devam etmiştir. KOBİ'lerin mal ve hizmet alımı işlemlerinin yanı sıra birçok yatırım projesine de fonlama imkânı sunmuştur.

Türkiye Finans 2018 yılında, kamu kurumlarına hizmet satımı karşılığında verilen taahhütler, inşaat işleri, mal alımı konusundaki taahhütler, bayilik sözleşmeleri ve avans sözleşmeleri konusunda ekonominin can damarı KOBİ'lere garantör olarak desteğini sürdürmüştür.

2018 yılında da Kredi Garanti Fonu destekli fon kullandırımı ile katılım bankaları arasında ilk sıradaki yerimizi koruyoruz.

Teminat üretmekte güçlük çeken firmaların finansmana erişimini kolaylaştırmak için nitelikli çözümler sunan Türkiye Finans, Hazine desteği kapsamındaki Kredi Garanti Fonu kefalet imkânlarını 2018 yılında da müşterileri ile buluşturmaya devam etmiştir. KOBİ'lerin kaynak ihtiyacına çözümcü yaklaşımlar sunan Banka'nın, 2010 yılından beri Hazine destekli Kredi Garanti Fonu iş birliğiyle müşterilerine sunduğu KGF Kefaletli fonlama imkânı 2018 yıl sonu itibarıyla toplam 8.2 milyar TL'ye ulaşmıştır. Türkiye Finans, 2018 yılındaki bu performansı ile KGF destekli işlemlerde katılım bankaları arasındaki birinciliğini korurken, bankacılık sektöründeki sıralamasını bir basamak yükselterek 12.'liğe taşımıştır.

KOBİ'lere iş ortağı ve danışman yaklaşımı

Türkiye Finans, KOBİ'ler için nakdi finansman imkânı sağlayan bir finansal kuruluş olmasının yanında, KOBİ'lerin mevcut pazarlarını geliştirmelerine ve büyümelerine katkıda bulunan bir danışman ve iş ortağıdır. Banka, Kalkınma Ajansları tarafından verilen hibeler başta olmak üzere, üretimde inovasyona destek veren TÜBİTAK, Ar-Ge teşvikleri, TTGV Destekleri, KOSGEB Proje Teşvikleri, IPARD destekleri, kırsal kalkınma ve hayvancılık teşviklerine ilişkin KOBİ'lere danışmanlık yapmaktadır.

Teşvik mevzuatı kapsamında Türkiye Finans ile Ticaret Bakanlığı arasında yürütülen "Kâr Payı Destek Protokolü" ile yatırım teşvik belgesi bulunan firmalara destek verilmeye 2018 yılında da devam edilmiştir. Protokolün imzalandığı tarihten 2018 yılı sonuna kadar müşterilerin yatırımlarına yönelik mal alımlarında toplam 291 milyon TL finansal destek sağlanmıştır. Böylece müşterilerin Ekonomi Bakanlığı'ndan 20 milyon TL hibe niteliğinde kâr payı desteği kazanmalarına aracılık edilmiştir.

TFXTARGET

**TFXTARGET
PLATFORMU
SAYESİNDE, DÜŞÜK
SPREAD VE AVANTAJLI
KURLARLA ALIM-
SATIM YAPMA
İMKÂNI, ÖZELLİKLE
DÖVİZ VE EMTİA
FİYATLARINDA CİDDİ
DALGALANMALARIN
YAŞANDIĞI
2018 YILINDA
TÜRKİYE FİNANS
MÜŞTERİLERİNİN
HAYATINI
KOLAYLAŞTIRMAYA
DEVAM ETMİŞTİR.**

KOBİ'lerin ihtiyaçlarına özel çözümler

Türkiye Finans finansman imkânlarını gerçek ticarete konu ürün ve hizmetlerin alımına yönlendirmektedir. Banka aynı zamanda, ekonomik dalgalanmanın yoğun şekilde hissedildiği dönemlerde bile, sabit maliyetlerle, konjonktür değişse de maliyeti değişmeyen finansman imkânı sunmaktadır. Bu sayede işletmelerin piyasalardaki dalgalanmalardan etkilenmeden finansman kullanmasına aracılık edilmektedir. Bu kapsamda 2018 yılında, 3 ayda bir kâr ödemeli ve yıl sonunda anapara ödemeli sabit kâr oranlı, firmanın istediği zaman tam iskonto ile erken kapama yapabileceği işletme finansmanına yönelik Esnek Destek Finansmanı (EDF) ürünü Türkiye Finans müşterilerinin hizmetine sunulmuştur. Esnek Destek finansmanı ile 2018 yılının son 5 ayında 1.2 milyar TL finansman imkânı Ticari Bankacılık Grubu müşterileri ile buluşturulmuştur.

Türkiye Finans, leasing projeleri ile makine yatırımlarında sağladığı %1'e varan KDV avantajının yanında, %100 finansman, nakit akışına uygun esnek geri ödeme, operasyonel kolaylık gibi pek çok avantajı yatırımcı işletmelerin yararına sunmaktadır. Banka, leasing ürünü sayesinde işine yatırım yapmak ve rekabet gücünü artırmak isteyen tüm işletmelere bünyesindeki uzman leasing kadrosuyla en iyi hizmeti vermekte ve yatırımlarında yol göstermektedir. Türkiye Finans, katılım bankası olmanın avantajı ile tüm finansal kiralama işlemlerini ve yatırıma ilişkin tüm finansman ihtiyacını kendi bünyesinde karşılamakta; müşterilerine hızlı çözüm sunmaktadır.

TFXTARGET Platformu sayesinde 2018 yılında işletmelerin döviz ve kıymetli maden alım satım işlemlerine 5/24 kesintisiz aracılık edilmiştir. Düşük fiyat aralığı ve avantajlı kurlarla alım-satım yapma imkânı, özellikle döviz ve emtia fiyatlarında ciddi dalgalanmaların yaşandığı 2018 yılında Türkiye Finans müşterilerinin hayatını kolaylaştırmaya devam etmiştir.

GİRİŞİMCİ BANKACILIK

Türkiye Finans, ülke ekonomisinin lokomotifleri olan KOBİ ve küçük işletmelere nakdi, gayri nakdi kredi, leasing ile finansal kiralama işlemlerinden, nakit yönetimi hizmetlerine kadar çeşitli finansal ürün ve hizmetleri sunmaktadır. 2017 yılında uygulamaya alınan yeni hizmet modeli ile KOBİ müşterileri alt segmentlere ayrılmıştır. Yıllık cirosu 2-8 milyon TL olan firmalar Girişimci Bankacılık servisi kanalıyla hizmet almaktadır.

Yeni hizmet modeli çerçevesinde, müşteri ihtiyaçlarının daha doğru ve daha hızlı tespit edilerek bunlara yönelik ürün ve hizmetlerin geliştirilmesi, süreçlerin etkin yönetilmesi ve iyileştirilmesi hedeflenmiştir.

Girişimci Bankacılık bünyesinde, müşteri odaklı, proaktif yaklaşım temelli, sektörel çözümler üretilmekte; işletmelerin ticaret, üretim ve istihdamına yönelik finansal ihtiyaçları karşılanmakta ve sürdürülebilir büyümelerine katkı sağlanmaktadır.

Türkiye Finans Girişimci Bankacılığın temel stratejisi, ihtiyaca yönelik farklılaştırılmış uygulama ve ürünlerle hızlı ulaşılabilir ve çözüm odaklı finansman desteği sağlamaktır.

2018 yılında, kredi tahsis politika ve süreçlerinde gerçekleştirilen düzenlemeler sonucunda etkin risk yönetimi ile kredi değerlemesinin daha hızlı ve efektif yapılabilmesi sağlanmıştır. Şubeler üzerindeki operasyonel yükü azaltmak ve verimliliği artırmak amacıyla süreçlerde geliştirmeler yapılmıştır.

2018 yılında müşteri kazanımı Girişimci Bankacılığın küçük işletmeler alanında önceliklerinden biri olmaya devam etmiştir. Yıl boyunca devam eden çeşitli kampanyalarla, küçük işletmelere 3 aya varan ödemesiz dönem fırsatı sunan Türkiye Finans, küçük işletmelerin yanında yer almıştır.

ESNEK DESTEK

2018 YIL SONUNDA GİRİŞİMCİ BANKACILIK MÜŞTERİLERİNİN KULLANIMINA AÇILAN ESNEK DESTEK FİNANSMANI ÜRÜNÜ KATILIM BANKACILIĞI PRENSİPLERİ ÇERÇEVESİNDE MURABAHA VEYA TEVERRUK ALTYAPISI İLE KULLANIM ESNEKLİĞİ SUNMAKTADIR.

2018 yılında teminatı yeterli olmayan işletmelere Kredi Garanti Fonu (KGF) ile devam eden iş birliği ile 673 milyon TL fon sağlanarak 2,053 işletmenin finansmana erişimi kolaylaştırılmış, işlerini büyütmeye fırsatı sağlanmıştır. 2018 yılında Girişimci segmentindeki kredilerde %14 büyümeye gerçekleştirilmiştir.

Müşteri ihtiyaçlarını anlamak ve özel çözümler üretmek üzerine oluşturduğu yüksek odak sayesinde Girişimci Bankacılık 252 şubede alanında uzman 274 personeli ile hizmet vermeye devam etmektedir.

Esnek Destek Finansmanı: Seçenekleri ile Esnek, Her Adımda Destek...

Firmaların kısa vadeli işletme sermayesi ihtiyaçlarını karşılayabilmeleri, nakit yönetimini sağlıklı ve verimli şekilde gerçekleştirebilmelerini sağlamak amacıyla geliştirilen Esnek Destek Finansmanı ürünü 2018 yıl sonunda Girişimci Bankacılık müşterilerinin kullanımına açılmıştır. Esnek ödeme ve tekrar kullanma imkânı sağlayan, vade sonuna kadar kâr oranı sabit olan bu nakdi finansman ürünü sayesinde 3 ayda bir kâr ödemesi yapılarak anapara ödemesinin 6 ay içerisinde yapılabileceği bir işletme sermaye desteği sağlanmaktadır. Esnek Destek Finansmanı ürünü katılım bankacılığı prensipleri çerçevesinde murabaha veya teverruk altyapısı ile kullanım esnekliği sunmaktadır.

Peşin alıp, taksitle ödeme kolaylığı Siftah Kart'ta

Türkiye Finans Siftah Kart, peşin olarak gerçekleştirilen ticari mal ve hizmet alımlarını çek, senet gibi evraklarla uğraşmadan taksitlendirmeyi sağlayan ticari bir Türkiye Finans kartıdır. Siftah Kart ile işletmelerin temel finansman ihtiyaçlarına hızlı ve mobil şekilde erişme imkânı sağlanmaktadır. Siftah Kart işlemleri, Kurumsal İnternet Şubesi ve Çağrı Merkezi üzerinden yapılabilmektedir.

2019 yılı öngörülleri

İşletmelere KGF kapsamında finansal destek sağlamaya devam edilmesi öngörülmektedir.

Esnek Destek Finansmanı ürünü ile küçük işletmelerin nakit yönetimlerini rahatça planlamaları için destek sağlamaya devam edilecektir.

2019 yılında faizsiz finansal enstrümanlarla küçük işletmeleri ve reel ekonomi desteklenmeye devam edilecek ve yenilikçi ürünler geliştirilecektir. Bu kapsamda Girişimci Bankacılık çatısı altında küçük işletmelerin maliyetlerini doğru ve etkin yönetebilmeleri için müşteri ihtiyaçlarına göre özel olarak tasarlanmış ürün ve hizmet çözümleri çeşitlendirilecektir.

BOL KEPÇE

TÜRKİYE FİNANS 2018 YILINDA, KATILIM BANKACILIĞI ÜRÜN GAMI İÇİN BİR İLK OLAN VE KATILMA HESABI İLE KİRA SERTİFİKASINI BİRLEŞTİREN YENİLİKÇİ “BOL KEPÇE” HESAP ÜRÜNÜNÜN TAMAMEN DİJİTALLEŞMESİNİ SAĞLAMIS BULUNMAKTADIR.

FON TOPLAMA VE YATIRIM ÜRÜNLERİ PAZARLAMA

Türkiye Finans'ın en önemli fon kaynağı olan toplanan fonlar, 2018 yıl sonunda 26.9 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın cari mevduatları bir önceki yıla göre %40.5 artarak yaklaşık 9.7 milyar TL'ye yükselmiştir. 2018 yılı toplanan fonların dağılımına bakıldığında %40.6'sı TL hesaplardan, %59.4'ü ise döviz hesaplarından oluşmaktadır.

Yatırım Ürünlerinde dijitalleşme

Türkiye Finans 2018 yılında, katılım bankacılığı ürün gamı için bir ilk olan ve katılma hesabı ile kira sertifikasını birleştiren yenilikçi “Bol Kepçe” Hesap ürününün tamamen dijitalleşmesini sağlamış bulunmaktadır. Ayrıca yatırım hesaplarının da yine mobil ve internet şubelerinden kolaylıkla açılabilmesi; özellikle “Bol Kepçe” tarafında müşteri deneyiminin en üst seviyeye ulaşmasını sağlamıştır.

Türkiye Finans ile tüm sigorta çözümleri tek çatı altında

Türkiye Finans, müşterilerinin değer verdiği her şeyi güvence altına alma konusunda Türkiye'nin ve dünyanın önde gelen sigorta şirketleri ile işbirliği içinde çalışmaktadır.

Türkiye Finans'ın uygun fiyat ve yüksek teminatlı sigorta çözümleri, müşterilerinin malvarlıkları, sağlığı ve emeklilik günleri ile ilgili riskleri en aza indirmektedir.

Türkiye'de faizsiz bireysel emekliliği başlatan ilk katılım bankası olan Türkiye Finans, bu alandaki etkin konumunu korumaktadır. Türkiye Finans Bireysel Emeklilik Sistemi (BES), tamamı faizsiz yatırım enstrümanlarından oluşan bireysel emeklilik fonlarından oluşmaktadır. Türkiye Finans 2017 yılında başlayan otomatik katılım sistemine dâhil olması gereken müşterilere vermiş olduğu hizmeti 2018 yılında sürdürmüş, müşterilerine hızlı çözümler sunarak sisteme entegre olmaları konusunda destek olmuştur.

2019 yılı öngörülleri

Türkiye Finans, toplanan fonlarda 2018 yılında olduğu gibi, müşteri tabanını genişleterek, pazar payında önemli miktarda artış sağlamayı öngörmektedir. Bu doğrultuda, yenilikçi ve müşteri ihtiyaçlarını en iyi şekilde karşılamayı hedefleyen katılım fonu, yatırım ve sigorta ürün ve hizmetlerinin 2019 yılı içerisinde devreye alınması planlanmaktadır.

Ayrıca 2019 yılı içerisinde müşterilere Katılım Sigortacılığı (Tekaful) hizmetinin de sunulması planlanmaktadır.

DERT ÇÖZEN

TÜRKİYE FİNANS'IN KATILIM BANKACILIĞI PRENSİPLERİNDEN ÖDÜN VERMEDEN GELİŞTİRDİĞİ DERT ÇÖZEN FİNANSMAN ÜRÜNÜ, MÜŞTERİLERİN EĞİTİMDEN SAĞLIK HARCAMALARINA, TADİLAT GİDERLERİNDEN EVLİLİK MASRAFLARINA KADAR TÜM İHTİYAÇLARINA HIZLI FİNANSMAN DESTEĞİ SAĞLAMAKTADIR.

TÜKETİCİ FİNANSMANI

İhtiyaç Halinde Dert Çözen Finansman Türkiye Finans'ta!

Müşterilerin günlük yaşantılarında karşılarına çıkan ihtiyaçlarına çözüm üreten Dert Çözen Finansman ürünü ile 2018 yılında katılım bankacılığı prensipleri çerçevesinde ihtiyaç finansmanı desteği sağlanmaya başlanmıştır. Türkiye Finans'ın katılım bankacılığı prensiplerinden ödün vermeden geliştirdiği bu yeni ürün, müşterilerin eğitimden sağlık harcamalarına, tadilat giderlerinden evlilik masraflarına kadar tüm ihtiyaçlarına hızlı finansman desteği sağlamak amacıyla kullanılabilmektedir.

Dert Çözen Finansman ürünü, müşterilere, beyan ettiği zaruri ihtiyaçları için mobil ve internet şubelerinden başvuru yapabilme imkânı da geliştirilmiştir.

İmar Barışı kapsamında, uygun kâr oranları ve 36 aya varan vadelerle finansman imkânı

İmar barışı kapsamında, finansmana ihtiyaç duyan müşterilere katılım bankacılığı prensiplerine uyumlu, uygun kâr oranları ve 36 aya varan vadelerle finansman sağlanmaktadır.

Hızlı Finansman Sistemi'nde Online Platform ile emlak, taşıt ve ihtiyaç finansmanı başvurularında kolaylık

Hızlı Finansman Sistemi Online Platformu, sisteme üye olan emlak ofisleri, taşıt ve ihtiyaç bayileri aracılığı ile müşterilerin bankaya gelmeden finansman başvurusu yapabilmelerini ve yaptıkları başvuruların sonuçlarını izleyebilmelerini sağlayan online değerlendirme sistemidir.

Türkiye Finans Hızlı Finansman kanalı, 2018 yılında da tüketici finansmanı alanındaki önemini korumuş ve bu

kapsamda yıl içinde bayi sayısı 3,000'in üzerine çıkarılmıştır. FinTech anlaşmaları ile hem taşıt hem ihtiyaç finansmanı ürünlerinde daha çok bayi ve müşteriye ulaşmak için alt yapılar hazırlanarak başvuru alınmaya başlanmıştır. Diyanet ve özel hava yolları gibi farklı kuruluşlarla özel anlaşmalar sağlanmıştır. 2019 yılında da zincir mağaza anlaşmaları ve e-ticaret firma entegrasyonları planlanmaktadır.

Kredi kartlarında artan avantajlar

Türkiye Finans 2018 yılında da, kredi kartlarında sağladığı avantaj ve hizmetleri geliştirmeye ve istikrarlı bir büyüme performansı sergilemeye devam etmiştir. Kredi kartları ve banka kartlarında hayata geçirilen projelerle ve kredi kartları için yapılan aylık kampanya sayısı artırılarak adet ve ciroalarda pozitif etki yaratılmıştır. Mastercardlar için temassız özellikli sağlayan Mastercard Contactless projesi ile ürün ağı genişletilmiş olup yeni yapılan otomasyonlar ile kredi kartı verme süreçleri iyileştirilmiştir. Noname banka kartı projesi ile müşterilere anında banka kartı verilmeye başlanmıştır.

Ödemelerde kanal ve hizmet çeşitliliği

Türkiye Finans, apartman, site, rezidans, iş merkezi, plaza, AVM gibi toplu yapı yönetimleri ve profesyonel tesis yönetim firmaları için geliştirilmiş olan web tabanlı bir yönetim yazılımı olan Apsiyon işbirliği sayesinde, yönetimlerin ihtiyaçlarına özel sunduğu çözümlerle aidat ödemelerinin banka ödeme kanalları ile hızlı ve güvenli şekilde gerçekleştirilmesini sağlamaktadır. Bu kapsamda ulaşılan site sayısı 2018 yılında da artarak devam etmiştir.

ÜÇ DİLDE HİZMET

YABANCI BANKACILIK KAPSAMINDA MÜŞTERİLER İLE KENDİ DİLİNDE İLETİŞİM SAĞLAMAK VE DAHA İYİ HİZMET VERMEK AMACIYLA BANKA KANALLARI (MOBİL, ATM VE İNTERNET BANKACILIĞI) VE SIK KULLANILAN DOKÜMANLAR İNGİLİZCENİN YANI SIRA ARAPÇA DA SUNULMAYA BAŞLANMIŞTIR.

Bağış ödemelerinin Türkiye Finans şubelerinden ve Türkiye Finans İnternet Şubesi'nden kolayca gerçekleştirebileceği Türkiye Finans Bağış Tahsilat Sistemi'nde bulunan kurum sayısı 30'a çıkarılmıştır.

2018 yılında, tüm otoyol ve karayollarına yönelik sistemsel HGS geçişi tamamlanmış ve Türkiye Finans'tan alınan HGS etiketleri ile tüm otoyol ve köprülerden problem yaşamadan hızlı geçiş yapılmasına imkân sağlanmıştır.

Türkiye Finans, müşterilerine anlaşmalı olduğu elektrik, su, doğalgaz, cep telefonu, kablolu TV ve internet faturalarını Türkiye Finans şubelerinden, Türkiye Finans İnternet Şubesi'nden, Türkiye Finans Mobil Şube'den ya da Müşteri İletişim Merkezi aracılığı ile ödeyebilme imkânı sunmaktadır. 2018 yılında fatura tahsilatına yönelik anlaşmalı kurumlar arasına 10 yeni kurum daha katılmış olup Banka kanallarından tahsilata başlanmıştır.

Türkiye Finans kanallarında, Diyanet İşleri Başkanlığı organizasyonları ile gerçekleştirilen Hac ve Umre ödemelerinde, Umre tahsilatları ve Hac ön kayıt bedel tahsilatları kabul edilmekte olup, 2018 yılında Hac kesin kayıt tahsilatına başlanmıştır.

Türkiye Finans'ta tapu harcı döner sermaye payı tahsilatlarına başlanarak tapu işlemlerinde uçtan uca hizmet sunulmaktadır.

SGK emekli maaş ödeme ürününde promosyon uygulamasına uyum sağlanmıştır.

Yabancı müşterilere üstün hizmet

2018 yılında, yabancı müşteriler için yerinde hizmet uygulaması sağlanarak hizmet süreci kalitesi yükseltilerek bankaya yeni yabancı müşteri edinimi artırılmıştır.

Yabancı Bankacılık kapsamında müşteriler ile kendi dilinde iletişim sağlamak ve daha iyi hizmet vermek amacıyla Banka kanalları (Mobil, ATM ve İnternet Bankacılığı) ve sık kullanılan dokümanlar İngilizcenin yanı sıra Arapça da sunulmaya başlanmıştır.

2019 yılı öngörülleri

İş geliştirme projelerine hız verilecek olup, özellikle FinTech'ler ile çözüm projeleri ve işbirliklerinin gerçekleştirilmesi planlanmaktadır. Bu manada birçok FinTech ile proje fikirleri görüşülmektedir.

Tüm Türkiye'de fatura üreten ve henüz anlaşma sağlanmayan kurumların tahsilatlarına aracılık edilmesi ile tahsilatlar alanında daha çok hacme ve müşteriye ulaşılması hedeflenmektedir.

Kamu ödemelerinin geliştirilmesi ve yaygınlaştırılması adına birçok proje planı bulunmakta olup, bu alandaki potansiyelin ve gelişen piyasa koşullarının yakinen takibine devam edilecektir.

Ödeme ve tahsilatlar alanında ürünlerin geliştirilmesi ve müşterilere etkin hizmet sunma adına robotik teknolojilerden de yararlanarak çözümler üretilmesi planlanmaktadır.

Yurt dışı para transferleri alanında Türkiye'deki ivme ve yurt dışındaki müşterilerin beklentileri analiz edilerek daha iyi hizmetler ve faydalar sağlamak üzere projeler geliştirilecektir.

DİJİTAL KANAL

**2018 YILINDA
YENİ KAZANILAN
MÜŞTERİLERİN DİREKT
DİJİTAL KANAL
ÜYESİ OLMASININ
SAĞLANMASI VE
DİJİTAL BANKACILIK
TARAFINDA SUNULAN
HİZMETLERİN
ÇEŞİTLENMESİ İLE
TÜRKİYE FİNANS
DİJİTAL BANKACILIK
AKTİF MÜŞTERİ ADEDİ
2017 YIL SONUNA
GÖRE %32 ARTIŞ
GÖSTERMİŞTİR.**

DİJİTAL BANKACILIK

Türkiye Finans, 2018 yılında dijital bankacılık stratejisinin temelinde yer alan “kişiselleştirilmiş müşteri deneyimi”ni odağına alarak dijital bankacılık kanallarındaki müşteri yolculuklarını yeniden oluşturmuştur.

Müşterilerin Banka’ya her kanaldan ulaşmaları sağlanırken backoffice ve servis süreçleri de iyileştirilip, otomasyon destekli operasyonel verimliliği artırma çalışmaları üzerinde odaklanılmıştır. Akıllı belge işleme, süreç otomasyonu ve RPA teknolojileri özelinde çalışılarak dijital dönüşümü destekleyecek, hizmet kalitesini artıracak, verimlilik etkisi yüksek birçok süreç geliştirilmiştir. Şubelerdeki tüm süreçlerde kâğıtsız bankacılık odaklı yeni projeler devreye alınmaktadır. İlk aşama olarak Türkiye Finans sözleşmeleri mobil ve internet şubeye taşınarak dijitalleştirilmiştir. Self servis modellerini destekleyen dijital şube konsept çalışmaları da 2019 yılında hız kazanacaktır.

Türkiye Finans “Açık bankacılık” vizyonu ile sektörü iyi analiz ederek, sektörde fark yaratan ürünleri müşterilerinin hizmetine sunmaya devam etmektedir. Cihaz tanıma özelliğini kullanarak SMS’siz ve daha güvenli bir şekilde hem mobil hem internet şubesine giriş yapılmasını sağlayan ve müşterilerin login aşamasındaki kullanıcı deneyimini maksimum seviyeye çıkartan “Cep Onay” özelliği ile IDC Türkiye 2018 IoT Big Data Analytics Ödüllerinde Müşteri Mükemmeliyeti kategorisinde alınan ödül, Türkiye Finans’ın doğru yolda olduğunun göstergelerinden biri niteliğindedir.

Sektördeki önemli ihtiyaçlardan birini öngörerek geliştirilen, müşterilerin döviz hareketlerini dünya piyasalarıyla eş zamanlı takip ederek, benzersiz emir yapısı ile 5 gün 24 saat telefon kapalı iken bile işlem yapılmasına olanak veren, cari hesaplara entegre olarak çalışan TFXTARGET uygulamasının, değişen müşteri ihtiyaçları doğrultusunda iyileştirme çalışmaları devam etmektedir.

2018 yılında devreye alınan “Web’den Yeni Müşteri Kazanımı” projesi ile TFXTARGET uygulamasını kullanmak isteyen potansiyel müşteriler artık şubeleri ziyaret etmeden “TFXTARGET” ürünü ile “Türkiye Finans” müşterisi olabilmektedirler. Müşteri olmak için www.tfxtarget.com.tr ve www.turkiyefinans.com.tr de yer alan başvuru formunun doldurulması yeterli olmaktadır. Web kanalından sunulan bu hizmetin farklı ürünler ile zenginleştirilerek, Türkiye Finans müşterilerine yerinde hizmet sunumuna devam edilmesi hedeflenmektedir.

2018 yılında yeni kazanılan müşterilerin direkt dijital kanal üyesi olmasının sağlanması ve dijital bankacılık tarafında sunulan hizmetlerin çeşitlenmesi ile Türkiye Finans dijital bankacılık aktif müşteri adedi 2017 yıl sonuna göre %32 artış göstermiştir.

Türkiye Finans alternatif dağıtım kanallarından yapılan 5 işlemten 4’ü dijital kanallardan yapılmakta olup kanalların nakit dışı işlemler içerisindeki payı %85 seviyesindedir.

Dijital kanallardan açılan mevduat hesaplarının hacmi geçtiğimiz yıla oranla %51 artırılmıştır.

MOBİL ŞUBE

2018'DE MOBİL ŞUBE İŞLEM SETİNE EKLENEN YENİ İŞLEM VE FONKSİYONLAR İLE MOBİL ŞUBE AKTİF MÜŞTERİ SAYISI, BİR ÖNCEKİ YILA ORANLA %50 ARTARKEN, FİNANSAL İŞLEM ADEDİNDE %57'LİK BÜYÜME KAYDEDİLMİŞTİR. DİJİTAL MÜŞTERİLERİN %81'İ MOBİL ŞUBEYİ KULLANMAKTADIR.

Mobil ve İnternet Şube

Mobil teknolojilerde yaşanan hızlı gelişmeler, mobil kullanımının yaygınlaşması, akıllı telefon ve tablet penetrasyonunun hızla artmasına paralel olarak Türkiye Finans mobil uygulamalarındaki ürün ve hizmetler kullanıcı deneyimi odaklı, inovatif bir yaklaşımla sürekli yenilenerek müşterilerin hayatının her anına katılım hedeflenmektedir.

2018'de Mobil Şube işlem setine eklenen uygunluk testi, yatırım hesabı açılışı, bol kepçe hesap açılışı, sözleşmelerin dijital olarak onaylanması ve e-posta ile gönderilmesi, finansör başvurusu, dert çözen finansman başvurusu/ kullandırımı/takibi, kredi kartı ile SGK borcu ödeme, vergi ödemeleri, gümrük vergisi toplu ödeme, yeni işlem ve fonksiyonlar ile müşterilerin hayatını kolaylaştırma yönünde adımlar atılmıştır.

2018 yılı içerisinde, yabancı müşterilerin daha iyi bankacılık hizmeti almalarını sağlamak amacı ile İngilizce dil desteğine ek olarak Arapça dil desteği Türkiye Finans Mobil Şube'de devreye alınmıştır.

2018 yılında, Mobil Şube aktif müşteri sayısı, bir önceki yıla oranla %50 artarken, finansal işlem adedinde %57'lik büyüme kaydedilmiştir. Dijital müşterilerin %81'i mobil şubeyi kullanmaktadır.

İnternet Şubesi'nde ise 2018 yıl sonu itibarıyla müşteri sayısı 900 bine yaklaşmıştır. Mobil Şube'deki işlem setine paralel olarak uygunluk testi, yatırım hesabı açılışı, Bol Keping hesap açılışı, sözleşmelerin dijital olarak onaylanması ve e-posta ile gönderilmesi, Dert Çözen Finansman başvurusu/kullandırım/takibi fonksiyonlarına ek olarak business kartın taksitle özelliği ve TFXTARGET başvuru menüleri İnternet Şubesi'ne eklemiştir.

Müşteri İletişim Merkezi

7/24 hizmet sunan Türkiye Finans Müşteri İletişim Merkezi üzerinden 2018 yılında 2.9 milyon çağrı ile müşterilerle temas ve ihtiyaç duydukları her anda hizmet almaları sağlanmıştır. Türkçe, İngilizce ve Arapça hizmet veren Müşteri İletişim Merkezi kanalı ile müşterilerin ihtiyaçlarına uygun ürünler sunulmuştur. Çağrı Merkezi'ne gelen toplam çağrıların %48'i sesli yanıt sistemi üzerinde sonuçlandırılmıştır.

Türkiye Finans Müşteri İletişim Merkezi, uluslararası standartlarda özel şartlar içeren ve çağrı merkezlerinin hem yönetim sistemi gereksinimlerini hem de çağrı merkezi hizmetlerini sunabilmesi için gerekli olan teknik şartları tanımlayan Müşteri İletişim Merkezleri Hizmet Standardı Serifikası'nın (EN 15838:2009) 2018 yılında da devamlılığı sağlanmış ve iç ve dış denetimlerden başarıyla geçmiştir.

Müşteri memnuniyetini ve sadakatini artırmaya yönelik katma değerli hizmetler için sistem-müşteri analizleri ve yeni proje fikirleri üzerindeki çalışmalar sürekli olarak devam etmektedir.

ATM Bankacılığı

2018 yılında ATM ağı yaygınlaştırma stratejisi kapsamında yapılan çalışmalar ile toplam ATM sayısı 610 adede, şube dışı ATM sayısı ise 198 adede ulaşmış, şubelerde bulunan eski nesil ATM'ler yenileriyle değiştirilmiştir. Mevcut ATM ağına da yatırılan paranın anında diğer müşterilerin işlemleri için kullanılmasına imkân tanıyan geri dönüşümlü (Recycle) ATM'lerin yaygınlaştırılması için çalışmalar yapılarak, ATM nakit operasyon maliyetlerinin azaltılması sağlanmıştır. 2018 yılında nakit çekme ve yatırma işlemlerinin %67'si ATM kanalından gerçekleşmiştir.

ENGELSİZ ATM

2017 YILINDA ENGELLİ VE 70 YAŞ ÜSTÜ MÜŞTERİLER İÇİN REVİZE EDİLEN ATM AĞINDAKİ GÖRME ENGELİ BULUNAN MÜŞTERİLERİN KULLANABİLECEĞİ ATM SAYISINDA ARTIŞ SAĞLANMASI VE ORTOPEDİK ENGELİ BULUNAN MÜŞTERİLERİN ATM'LERE ERİŞİMİ İÇİN YAPILAN ALTYAPI DÜZENLEMELERİNE YÖNELİK 2018 YILINDA DA YATIRIM YAPILMAYA DEVAM EDİLMİŞTİR.

ATM ağı ile müşterilere daha hızlı ve kesintisiz hizmet sunmak için iyileştirme çalışmaları devam etmektedir. Özellikle 2017 yılında engelli ve 70 yaş üstü müşteriler için revize edilen ATM ağındaki görme engeli bulunan müşterilerin kullanabileceği ATM sayısında artış sağlanması ve ortopedik engeli bulunan müşterilerin ATM'lere erişimi için yapılan altyapı düzenlemelerine yönelik 2018 yılında da yatırım yapılmaya devam edilmiştir.

Gerçekleştirilen kampanyalar ve sonuçları

2018 yılında Dijital Bankacılığı kullanan müşterilerin hayatını kolaylaştırmak ve hayata daha fazla katılmalarını sağlamak amacı ile birbirinden farklı sektörlerde faaliyet gösteren 14 farklı firma ile müşterilere özel avantajlar ve indirimler sunan kampanyalar yapılmıştır. Dijital Bankacılık müşteri profiline uygun teknolojik ürünleri kazanma şansı sağlayan çekiliş kampanyası da düzenlenerek bu kanaldaki işlem ve müşteri sayısının artırılması sağlanmıştır.

2019 yılı öngörülleri

Türkiye Finans 2019 Dijital Bankacılık stratejisini, müşteri deneyimini iyileştirme, yapay zekâ ile ileri veri analitiği, dijitalleşen organizasyon ve operasyonel verimlilik olmak üzere 4 ana başlık üzerine konumlandırmıştır.

Banka şubelerinin müşteri ihtiyaç ve beklentilerini karşılamakta yetersiz kaldığı günümüzün dijital dünyasında, 2019 yılında da müşterilerin %95'inin banka tercih sebebi olan "kişiselleştirilmiş müşteri deneyimi" odağında dijital bankacılık kanallarına eklenecek yeni işlem setleri ve fonksiyonlar ile bu alandaki yatırımlara devam edilecektir.

Türkiye Finans, makine-insan etkileşimi, yapay zekâ, chatbotlarla iletişim, IoT gibi yenilikler üzerine kurguladığı yeni fikirleri bankacılığa entegre etmek için çalışmalar yapmakta ve "Hayata Katılım" mottosu ve katılım bankacılığı ekseninde FinTech ve startup iş ortaklarıyla yenilikçi projeler geliştirmektedir.

Türkiye Finans, API altyapısı ile kurum tahsilatları, kredi kartı tahsilatları, doğrudan borçlandırma uygulamaları gibi bir çok dışı açık servisleri kullanan uygulamalarla katma değerli hizmetleri yaygınlaştırmayı hedeflemektedir.

MUHABİR AĞI

2018 YILI İÇERİSİNDE GÜÇLÜ MUHABİRLİK AĞINI 119 FARKLI ÜLKEDE YERLEŞİK, 1,000'E YAKIN BANKA İLE SÜRDÜREN TÜRKİYE FİNANS'IN KARŞILIKLI LİMİT İLİŞKİSİ İÇİNDE OLDUĞU MUHABİR BANKA SAYISI 200 CİVARINDA OLUP, MUHABİR BANKALARIN ÇEŞİTLİLİĞİ VE ŞUBE AĞI SAYESİNDE DÜNYANIN BİRÇOK YERİNE İŞLEM YAPABİLME İMKÂNI SAĞLANMIŞTIR.

HAZİNE

Etkin aktif pasif yönetimi ile optimum likidite seviyesi

Türkiye Finans, 2018 yılında güçlü döviz pozisyonu yönetimi ile sürdürülebilir kârlılığı hedeflemiştir. Bu kapsamda yasal ve içsel rasyolar ile banka stratejilerini dikkate alarak optimum likidite seviyesini sağlama başarısını göstermiştir.

Kur riski yönetiminde uzman desteği

Türkiye Finans 2018 yılında da, en güçlü yönlerinden birisi olan satış sonrası hizmetlerdeki kalitesini yükseltmeye devam etmiştir. Bu kapsamda, sistemsel altyapı geliştirmeleri ile operasyonel yoğunluğu azaltarak, müşteri ziyaretlerini artırmayı hedeflemektedir.

Banka, bilançolarındaki döviz risklerini hedge etmek isteyen ticari ve kurumsal müşterilerine kur riski yönetimi konusunda uzman desteği vermeye devam etmektedir.

2019 yılı öngörülleri

2019 yılında da, etkin stratejik bilanço yönetiminin önemi artmaya devam edecektir. Bu kapsamda bilanço ve kur riski yönetiminde firmalara rehber olabilecek ürünlerin geliştirilmesine ve uygulamaya alınmasına yönelik çalışmalar önümüzdeki dönemlerde de yürütülecektir.

Türkiye Finans, vadeli döviz işlemi yapan müşterilerin olası döviz hareketlerinden korunması amacıyla risk yönlü yönetim anlayışının oluşturulmasında öncü olmuştur. Bu çerçevede, yüksek risk taşıyan müşterilere riskten korunma (hedging) konusunda bilgilendirme ziyaretleri gerçekleştirilecektir.

Türkiye Finans elektronik işlem platformlarının kullanımının artırılmasıyla pazar payını büyütmeyi ve güçlü Banka imajı ile birlikte müşteri tabanını genişletmeyi hedeflemektedir.

ULUSLARARASI BANKACILIK

Türkiye Finans 2018 yılında da, uluslararası bankacılık kapsamında, sunduğu ayrıcalıklı hizmet ve ürünlerle müşterilerinin dış ticaret işlemlerine aracılık etmeyi sürdürmüştür. Banka, bu faaliyetler çerçevesinde müşterilerinin işlem hacim ve talepleri ile beraber Türkiye'nin dış ticaret ilişkisinin yoğun olduğu ülkeleri gözeterek, uluslararası bankacılık faaliyetleri kapsamında alternatif stratejiler geliştirmiştir.

Türkiye Finans, kaliteli hizmet anlayışı, yenilikçi ve proaktif yaklaşımı ile yaptığı çalışmalar sonucunda 2018 yılı içerisinde güçlü muhabirlik ağını 119 farklı ülkede yerleşik, 1,000'e yakın banka ile sürdürmüştür. 2018 yılı içerisinde Banka'nın karşılıklı limit ilişkisi içinde olduğu muhabir banka sayısı 200 civarında olup, muhabir bankaların çeşitliliği ve şube ağı sayesinde dünyanın birçok yerine işlem yapabilme imkânı sağlanmıştır. Banka'nın muhabir bankalar nezdindeki bilinirliği ve kredibilitesi gerek güçlü ortaklık yapısı ile gerekse de dış ticaret alanında verdiği kaliteli servis ve çeşitlilik sayesinde artmıştır. Dış ticaretin finansmanına yönelik muhabir bankalar ve uluslararası kuruluşlarla imzalanan anlaşmalar dâhilinde ithalat yapan müşterilere Saudi Export Program (SEP) kredisi kapsamında uzun vadeli kaynak temini sağlanmış ve Export Credit Agency (ECA) finansmanına devam edilmiştir.

Global dış ticaret trendine paralel olarak ülkenin değişen ticaret partnerlerindeki değişim göz önünde bulundurularak Türkiye Finans da müşteri talepleri doğrultusunda muhabir banka ağını genişletme çalışmalarına kesintisiz olarak devam etmiştir. İhtiyaçlar doğrultusunda muhabir bankalarda var olan limitler etkin şekilde kullanılmış ve muhabir ağına yeni bankalar eklenerek yeni limitler tahsis edilmiştir.

KİRA SERTİFİKASI

FONLAMA KAYNAKLARININ ÇEŞİTLENDİRİLMESİ VE AKTİF-PASİF VADE UYUMSUZLUĞUNUN AZALTILMASI AMACIYLA, SERMAYE PİYASASI KURULU'NDAN 2018 YILI İÇERİSİNDE 5 MİLYAR TL'LİK İHRAÇ TAVAN ONAYI ALINMIŞ OLUP, BİR ÖNCEKİ YILA KİYASLA %240 ARTIŞLA 4.3 MİLYAR TL TUTARINDA KİRA SERTİFİKASI İHRACI GERÇEKLEŞTİRİLMİŞTİR.

Bununla beraber, ihracatçı müşterilerin dış ticaret işlemlerine aracılık etmeye yönelik olarak müşterilere her ülkede yerel banka seçeneği sunulmuş ve gelen ihracat işlemlerine işlevsellik kazandırılmıştır.

Türkiye Finans, uluslararası bankacılık stratejisi çerçevesinde müşterileriyle ve bankalarla çok yönlü ve uzun dönemli ilişkiler geliştirmeye büyük önem vermektedir. Bu yaklaşım ile Banka, müşterilerinin ulusal ve uluslararası pazarlardaki rekabet güçlerini artırmalarına ve büyüme fırsatlarını değerlendirmelerine etkin bir şekilde katkı sağlamaktadır.

Yatırımcıların Türkiye Finans kira sertifikası ihraçlarına yoğun ilgisi sürmektedir.

Türkiye Finans, kira sertifikası ihraçlarında bugüne kadar çok sayıda ilke imza atmıştır. Kuruluşundan itibaren sektöre yön veren bir katılım bankası olarak, yenilikçi ürünlerle müşterilerine yatırım ve finansman çözümleri sunmuştur. Türkiye'de reel sektörün finansmanında kira sertifikası ihracını uygulayan ilk katılım bankası olan Türkiye Finans, 2014 yılında kurduğu ikinci varlık kiralama şirketi ile banka müşterilerine kira sertifikası ihraç hizmeti vermektedir.

Türkiye Finans, reel sektöre yönelik ilk sahipliğe dayalı ve yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarını gerçekleştirerek ürünün bilinirliğine katkı sunmuştur.

Türkiye Finans, yurt içi ve yurt dışında gerçekleştirdiği kendisinin fon kullanıcı olduğu ihraçlar ile de hem müşterilerine yüksek kazançlı ve güvenilir yatırım alternatifleri sunmuş, hem de bu ihraçlardan elde ettiği kaynaklar ile işletmelere uygun vadeli ve uygun maliyetli fonlama imkânı sağlamıştır. Fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve aktif-pasif vade uyumsuzluğunun azaltılması amacıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'ndan 2018 yılı içerisinde 5 milyar TL'lik ihraç tavan onayı alınmış olup, bir önceki yıla kıyasla %240 artışla

4.3 milyar TL tutarında kira sertifikası ihracı gerçekleştirilmiştir. Bu durum yatırımcıların Bankamız kira sertifikası işlemlerine olan yoğun ilgisinin bir sonucudur. Ayrıca Türkiye Finans, 2018 yılında kira sertifikası işlemlerini halka arz ile en yoğun gerçekleştiren Katılım Bankası olmuştur.

Yurt dışı murabaha işlemleri

2018 yılında Türkiye Finans, uluslararası piyasalarda maliyet ve vade avantajı sağlayacak alternatif fonlama kaynaklarına yönelen bir strateji izlemeye devam etmiş ve dış kaynak temininde başarılı bir yılı geride bırakmıştır.

Türkiye Finans 2018 yılında, yüksek kredibilitesi, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve ana ortağı National Commercial Bank'ın sağladığı güven desteği sayesinde uluslararası finans piyasalarından avantajlı olanaklarla fonlar temin etmiş ve zorlu piyasa koşullarına rağmen vadesi gelen işlemlerini başarıyla yenilemiştir. Elde edilen bu finansman ile öncelikle KOBİ'ler olmak üzere kurumsal finansmana ihtiyacı olan firmalara destek verilmesi ve Türkiye ekonomisine ivme ve canlılık kazandırılması hedeflenmiştir.

Türkiye Finans'ın 2018 yılı içerisinde, sukuk/kira sertifikası işlemleri hariç, gerçekleştirdiği borçlanmaların toplamı 1,4 milyar ABD doları olmuştur.

2019 yılı öngörülleri

Türkiye Finans, 2019 yılında da kurumsal stratejisi çerçevesinde muhabir banka ve yatırımcı portföyünü çeşitlendirmeye ve bu bağlamda yurt dışı kaynak yaratma imkânlarından, iyi zamanlama ve uygun maliyetlerle azami ölçüde faydalanmaya devam edecektir.

Ayrıca, 2019 yılı içerisinde Banka stratejisi doğrultusunda piyasada aktif pazarlama faaliyetlerinde bulunularak bankanın dış ticaret hacminin ve gelirlerinin artırılması hedeflenmektedir.

HAYATA KATILIM

TÜRKİYE FİNANS YENİ SLOGANI “HAYATA KATILIM BANKASI” İLE YEPYENİ BİR DÖNEME ADIM ATMIŞTIR. “HAYATA KATILIM BANKASI” STRATEJİSİ TÜM ŞUBELERDEKİ İMAJ DEĞİŞİMİNİN YANI SIRA KURUMSAL KİMLİK VE LOGO DEĞİŞİMİ, ATM’LER, WEB SİTESİ, İNTERNET VE MOBİL ŞUBE ÜZERİNDEKİ YENİLEMELERLE DE YANSITILMIŞTIR.

KURUMSAL İLETİŞİM

“Hayata Katılım Bankası” mottosuyla Yeni Kurumsal Kimlik

Yeni iş modeli ile önemli değişimlere imza atarak müşteri hizmetleri ve yenilikçi ürünleri odağına taşıyan Türkiye Finans, 2018 yılı Mayıs ayı itibarıyla müşterilerine bu yeni odağının tanıtımını gerçekleştirmiş; yeni strateji ve vizyonu pazarda görünür olmayı hedeflemiştir. Türkiye Finans yeni sloganı “Hayat Katılım Bankası” ile yepyeni bir döneme adım atmıştır. Hayata geçirilen “Hayata Katılım Bankası” stratejisi tüm şubelerdeki imaj değişiminin yanı sıra kurumsal kimlik ve logo değişimi, ATM’ler, web sitesi, internet ve mobil şube üzerindeki modernizasyonlarla da yansıtılmıştır.

“Herkesin Bankası” olma yaklaşımıyla yenilenen iş hedefleri, hizmet ve ürünlerle desteklenen bu yeni dönem iletişim anlamında da bir dönüm noktası olmuştur. Marka görünürlüğünü ve bilinirliğini artırmak amacıyla reklam filmlerinin de içinde yer aldığı 360 derecelik iletişim kampanyası kapsamında TV, radyo, internet, gazete, dergi gibi çeşitli ulusal yayınlarda reklam ve tanıtım çalışmaları ve banka çalışanlarına yönelik iç iletişim aktiviteleri gerçekleştirilmiştir.

2018 yılında medya ilişkileri kapsamında da Türkiye Finans’ın yenilenen kurumsal kimlik ve stratejisini destekleyen, banka ürün ve hizmetlerine yönelik özel haber, röportaj ve canlı yayın çalışmaları gerçekleştirilmiş; yazılı, görsel ve dijital basında bir önceki yıla göre %90 oranında artan bir ivmede toplamda 3,938 haber yansımaları elde edilmiştir.

Dinamik ve anlaşılabilir ara yüzüyle çalışanların günlük iş akışlarını kolaylaştıran yeni intranet portalı “Hayat” yayına girdi.

“Hayata Katılım Bankası” stratejisinden ilham alarak, etkin bir iç iletişim platformu oluşturmak üzere banka çalışanları için tasarlanan intranet portalı “Hayat” çalışanların ihtiyaçları olan her şeye farklı kaynaklardan erişmek yerine tek bir kaynaktan hızlı ve kolay erişim imkânı sağlamıştır. Bunlara ek olarak yeni intranet portalı “Hayat” dinamik ve anlaşılabilir ara yüzüyle çalışanların günlük iş akışlarını kolaylaştırmak adına birçok yeniliği sunmaktadır.

Ürün ve hizmet iletişimi

Katılım bankacılığı içinde hem bireysel hem de ticari inovatif ürün gamında bir ilk olan TFXTARGET ürününün iletişimine 2018 yılında da devam edilmiş olup Dert Çözen Finansman, Esnek Destek Finansmanı ve Uzmanından Leasing gibi sektöre ivme kazandıran ürün lansmanları da hayata geçirilmiştir. Bu ürünler TV, radyo, internet, gazete, dergi, açık hava gibi çeşitli mecralarda iletişim çalışmaları ile de desteklenmiştir.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projelerinde Türkiye Finans

“Hayata Katılım Bankası” stratejisi ile kurum kimliğini yenileyen Türkiye Finans 2018 yılı boyunca topluma katkı sağlayan sosyal sorumluluk projeleriyle de bu stratejisini sürdürülebilir kılmaya çalışmıştır.

ÇOCUKLARA GÖNÜL VER

“ÇOCUKLARA GÖNÜL VER” SOSYAL SORUMLULUK PROJESİ KAPSAMINDA BANKA TARAFINDAN BAĞIŞLANAN BİLGİSAYARLARLA KORUNCUK VAKFI BÜNYESİNDEKİ BOLLUCA ÇOCUK KÖYÜ'NDE KÜLTÜR MERKEZİ İÇERİSİNDE “TÜRKİYE FİNANS BİLİŞİM VE LİSAN LABORATUVARI”NIN AÇILIŞI DA YAPILMIŞTIR.

“Çocuklara Gönül Ver”

Sosyal sorumluluk projelerinin odak noktası olarak “çocukları” hedef alan Türkiye Finans bu kapsamda, 2018 yılında “Çocuklara Gönül Ver” ismiyle yeni bir sosyal sorumluluk projesi başlatmıştır. Bu projenin ilk adımı olarak, ihtiyacı olan ilköğretim okullarına Bankanın İyilik Kulübü üyelerinin de desteği ile “Çocuklara Gönül Ver Kitaplıkları” kurulmaya başlanmıştır. Bankanın tüm şubelerine ve Genel Müdürlük binasına yerleştirilen “Kitap Kumbaraları” aracılığı ile hem çalışanların hem de müşterilerin katkılarıyla kitaplar toplanmış, 6 ildeki toplam 6 köy okulunda kurulan kitaplıklar sayesinde 1,000'e yakın çocuğun kitaplarla buluşması sağlanmıştır. 2019 yılında da devam edecek proje ile daha çok okula ve çocuğa ulaşılması hedeflenmektedir.

Türkiye Finans'tan eğitime katkı

“Çocuklara Gönül Ver” sosyal sorumluluk projesi kapsamında banka tarafından bağışlanan bilgisayarlarla Koruncuk Vakfı bünyesindeki Bolluca Çocuk Köyü'nde Kültür Merkezi içerisinde “Türkiye Finans Bilişim ve Lisan Laboratuvarı”nın açılışı da gerçekleştirilmiştir.

OPERASYON HİZMETLERİ VE BİLGİ SİSTEMLERİ

Daha yalın ve etkin bankacılık ve hizmet süreçleri

Türkiye Finans 2018 yılında da yeni teknolojiler kullanarak bankacılık ve hizmet süreçlerini daha yalın ve etkin hale getirmeyi, operasyonlarda merkezileşmeyi ve süreçlerde optimizasyonu artırmaya, müşterilerine verdiği hizmet kalitesini yükselterek rekabette öne çıkmaya yönelik projeler hayata geçirmiştir:

- Mastercard için Temassız Kart alt yapısı geliştirilmiş ve müşterilerin kullanımına sunulmaya hazır hale getirilerek uygulamaya alınmıştır.
- Şubelerden müşterilere anında debit kart verilebilmesine yönelik alt yapı sağlanmıştır.
- VISA kartlar için uluslararası chargeback akışında VCR projesinin altyapı geçişi yapılmış ve değişen kurallara/sürelere tam uyum sağlanmıştır.
- Sahadaki 6 marka ve 11 farklı model POS cihazına uzaktan key yüklenebilecek altyapı geliştirilmiştir.
- Sanal POS ve T-POS'larımıza 7/24 sistem desteği ve Bonus işlem altyapısı sağlanmıştır.
- Kartlara manuel scprit gönderme/ izleme uygulamasına geçilmiştir.
- Kart basım uygulamalarında sistem geliştirilmeleri ve yeni versiyonlar hayata geçirilmiştir.
- Şubelerin fon kullandırımlarının kredi kontrol ekiplerine göndermeden önce sistem üzerinden checklistler vasıtası ile kontrol etmeleri sağlanmıştır. Bu sayede şubelerden gelen tekliflerin iade oranlarında yaklaşık %25 oranında düşüş sağlanmıştır.
- Bireysel Destek Finansmanı'na bağlı emtia alım-satım işlemlerinde yapılan uygulama değişikliği ile birlikte Bankanın ödediği

ROBOTİK SÜREÇ

**SÜRDÜRÜLEBİLİR
REKABET GÜCÜNÜ
ARTIRACAK
DÜNYADAKİ EN
YENİ TEKNOLOJİK
TRENDLERİ
TAKİP ETME VE
UYUMLAŞTIRMA
VİZYONUNA PARALEL
OLARAK 2018 YILINDA
TÜRKİYE FİNANS'TA,
RPA - ROBOTİK
SÜREÇ OTOMASYONU
PROJESİ
BAŞLATILMIŞTIR.**

komisyonlarda %90'a varan azalma gerçekleştirilmiştir.

- E-ekstre oranının artırılmasına yönelik faaliyetler, geliştirme ve destek çalışmaları yapılmış olup, e-ekstre oranı %71 seviyesinden %82'e çıkarılmıştır.

Türkiye Finans sponsorluğunda gerçekleşen Zeruj/VIP Alışveriş Festivali'ne Mobil Şube, Anında Kart Basım Cihazı ve POS Saha Ekibi aracılığı ile kredi kartı basımı, POS kurulum ve diğer işlemler için hizmet desteği sağlanarak iç/dış müşteri memnuniyetine katkı sağlanmıştır.

2018 yılında, 20 adet yeni şube hizmete başlamış, 25 adet şubenin yeni lokasyonlarına taşınması sağlanmış, ayrıca Rebranding kapsamında 300 şubenin ve 570 ATM'nin tüm iç ve dış mekân görselleri yenilenmiştir. Bunun yanında 14 adet yeni ATM kurulumu yapılmış, 4 adet ATM müşterilerin verimli kullanımı açısından daha iyi lokasyonlara taşınmış, 55 adet ATM'de cihaz değişimi ve kabin revizyonları gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, 2018 yılı boyunca 140 şube engelsiz bankacılık vizyonu ile engelli erişimine uygun hale getirilmiştir.

2017 yılından bu yana Ümraniye'deki yeni Genel Müdürlük binasında hizmet veren Türkiye Finans, 2018 yılında dünyanın en prestijli gayrimenkul ve mimarlık ödülleri arasında kabul edilen iki büyük ödül kazanmıştır. Türkiye Finans, Uluslararası Gayrimenkul Ödülleri'nde "Türkiye'nin En İyi Ofis İç Mimarisi" ve "Avrupa'nın En İyi Ofis İç Mimarisi" ödülleri sahibi olmuştur.

Müşteri ve kalite odaklı süreç optimizasyon çalışmaları

Doküman ve süreç yönetiminin yalın, müşteri ve kalite odaklı, kullanıcı dostu ve operasyonel riski minimize edecek şekilde yeniden kurgulanması hedefiyle Yalın Süreç ve Dokümantasyon Projesi yürütülmüş ve iyileştirme aksiyonları hayata geçirilmiştir.

Türkiye Finans Yeni Satış Servis Modeli geçişi sonrası, şubelerinin perakende, ticari ve kurumsal şubeler olarak yapılanması ile uyumlu bir şekilde, süreçlerin yeniden müşteri odaklı ve verimli işletilmesini sağlayacak iyileştirme ve optimizasyon çalışmaları yürütmüştür. Yine bu kapsamda, şubelerin günlük iş akışlarında karşılaştıkları sorunların çözümünün ve iyileştirme taleplerinin ele alınarak değerlendirildiği ve aksiyonların hayata geçirildiği bir oluşum olan "Operasyona İlet" platformu kurulmuştur. Bu platform ile şubelerden gelen konular çekirdek koordinasyon ekibi tarafından ele alınmakta, ilgili operasyon, tahsis, pazarlama, süreç ve BS ekipleri tarafından incelenerek sonuçlandırılmakta ve çözüm planları hayata geçirilmektedir.

Türkiye Finans süreç ve operasyonel verimlilik hedefleri doğrultusunda, Yalın Altı Sigma tekniklerinin kullanılması amacıyla İş Mükemmelliği ekibinin Yeşil Kuşak eğitimleri almasını sağlanmış ve bunun sonucunda KGF, kart teslim, kredi kullandırım, masraf-fiyat süreçlerinin belirtilen tekniklerle projelendirilerek optimizasyonu sağlanmıştır. Yine şubelerde iş yükü oluşturan aylık, 3 aylık, yıllık periyodik dönem sonu mutabakatlarının tek ekrandan yapılmasını sağlayan altyapı oluşturulmuş ve onaylı şekilde sistem üzerinden kayıt altına alınarak yürütülmesi sağlanmıştır.

Sürdürülebilir rekabet gücünü artıracak dünyadaki en yeni teknolojik trendleri takip etme ve uyumlaştırma vizyonuna paralel olarak 2018 yılında Türkiye Finans'ta, RPA - Robotik Süreç Otomasyonu Projesi başlatılmıştır. Tekrarlayan, kural bazlı, katma değeri düşük, manuel ve zaman alan süreçlerin otomatize edilmesini hedefleyen bu proje ile işlem maliyetlerinin azaltılması, süreçlerin kalitesinin ve tutarlılığının artması, süreçlerin daha hızlı tamamlanarak müşteri memnuniyetinin artırılması,

TÜRKİYE FİNANS'TA 2018 YILI FAALİYETLERİNİN VE SONUÇLARININ DEĞERLENDİRİLMESİ

operasyonel hata ve risklerin minimize edilmesi ve mevcut insan kaynağının monotonluktan uzak, katma değeri daha yüksek işlere odaklanması hedeflenmektedir.

Bol Kepçe Hesabın Dijital Kanallar Üzerinden Satışı Projesi ile katılım bankacılığında bir ilk olarak, birikimlerini hem Türkiye Finans Kira Sertifikası hem de Katılma Hesabı olmak üzere iki farklı yatırım aracında değerlendirerek, yüksek kâr payı getirisinden faydalanma olanağı tüm Türkiye Finans müşterilerinin kullanımına sunulmuştur.

Müşterilerin günlük yaşamında karşısına çıkan ihtiyaçlarına çözüm üreten, katılım bankacılığı prensipleri çerçevesinde ihtiyaç finansmanı desteği sağlayan Dert Çözen ürününe Mobil ve Internet Başvuru imkânı sağlanarak Dert Çözen Finansman'ın Türkiye Finans müşterileri ile "kâğıtsız" ve daha kolay buluşabilmesi sağlanmıştır.

Hazine ve Perakende Bankacılık alanında gerçekleştirilen, TFXTARGET projeleri ile Mobil ve Tablet uygulamaları aracılığıyla da müşterilere mekân bağımsız 5 gün 24 saat boyunca dünya döviz ve kıymetli maden emtia piyasalarını eş zamanlı izleme ve işlem yapma ayrıcalığı sağlanmıştır. Ayrıca, Internet Şubesi Üzerinden TFXTARGET Bireysel Müşteri Kazandırma Projesi ile TFXTARGET uygulaması için başvuru süreçleri Türkiye Finans kurumsal web sitesine taşınmıştır. Bu kapsamda müşterilerin en hızlı şekilde TFXTARGET uygulamasını kullanabilmeleri sağlanmıştır.

Kredilerde Evraklara Dijital İmza Alınması Projesi ile şubelerden dijital kanallara gönderilen bireysel kredi başvurularının internet ve mobil bankacılıktan birkaç tıklama ile onaylanması olanağı sağlanmıştır. Bu sayede hem kâğıt israfı önlenmiş hem de dakikalarca süren işlemlerin birkaç saniyede tamamlanması mümkün hale getirilmiştir.

Türkiye Finans dijital kanalları Arapça ATM ve Mobil Şube Geliştirme Projeleri ile zenginleştirilmiştir.

Türkiye Finans Veri Merkezi Green IT yaklaşımıyla enerji verimliliğinde Türkiye ortalamasının üzerinde kalmaya devam ediyor.

Türkiye'nin ilk Tier III İşletim Sertifikasına sahip olan Türkiye Finans Veri Merkezi, enerji kullanımı ile ilgili hassas uygulamalarıyla enerji verimliliğinde Türkiye ortalamasının üzerinde kalmaya devam etmiştir. Veri Merkezi Sanallaştırma çalışmalarına devam edilmiş ve sanallaştırma oranı %93.55'e yükseltilmiştir.

Türk bankacılık sektöründe ISO 22301 İş Sürekliliği Sertifikasını ilk alan banka olan Türkiye Finans, geçmiş yıllarda olduğu gibi 2018 yılında da, gerçekleştirilen iş sürekliliği aktivite testlerinde, %99,5 başarı oranına ulaşmıştır. İş Sürekliliği Merkezi 2018'de Kartal binasına taşınmış olup, bağımsız denetim sonucunda, Türkiye Finans'ın tüm birim ve şubelerini kapsayan İş Sürekliliği Yönetim Sistemi'nin uluslararası ISO 22301 standardına uyumu bir kez daha teyit edilmiş ve sertifikası yenilenmiştir.

Türkiye Finans, bilgi sistemleri alanında sahip olduğu varlık ve süreçleri uluslararası standartlarda yönetebilmek amacıyla ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi projesini gerçekleştirmiştir. Denetim ve belgelendirme çalışmaları başarıyla sonuçlanan proje akabinde, Bilgi Sistemleri bünyesinde ISO 27001 (BGYS) Sertifikası almaya 2018 yılında hak kazanılmıştır.

2019 yılı öngörüler

Türkiye Finans, 2019 yılında da stratejik hedefleri doğrultusunda aşağıdaki hedefler üzerinde odaklanacaktır;

- Dağıtım ağına geliştirilerek, dijitalizasyon oranının artırılması,
- Yeni teknolojiler kullanarak bankacılık ve hizmet süreçlerinin daha yalın ve etkin hale getirilmesi,
- Operasyonlarda merkezileşmenin ve süreçlerde optimizasyonun artırılması,
- Operasyonel mükemmellik ve verimliliğin artırılması,
- Hizmetlerin servis sürelerinin kısaltılması,
- Kredi kullandırım süreç ve altyapısının iyileştirilmesi,
- Toplanan ve kullanılan fonlarda sürdürülebilir büyüme hedefinin desteklenmesi.

YENİ HİZMET VE FAALİYETLERLE İLGİLİ OLARAK ARAŞTIRMA, GELİŞTİRME VE UYGULAMALARA İLİŞKİN BİLGİLER

Ar-Ge nitelikli işler yapan kurumların kendi adreslerinde belli bir alanı Ar-Ge merkezi faaliyetlerine tahsis etmelerine ve bu yönde çalışmalar yapmalarına olanak sağlayan 5746 Sayılı Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun kapsamında, Türkiye Finans, 21 Şubat 2017 tarihinde Ar-Ge Merkezi onayı almıştır. Bu onayla birlikte Türkiye Finans, sektörde yerinde Ar-Ge merkezine sahip üçüncü banka olma başarısını göstermiş olup Ar-Ge çalışmalarını artan bir ivme ile sürdürmektedir. Bu faaliyetlerle desteklenen Ar-Ge çalışmaları her yıl Bakanlıkça izlenmekte ve Bakanlığın tahsis ettiği “Değerlendirme ve Denetim Komisyonu” tarafından işletilen yıllık denetim süreci ile yenilenmektedir. Yürütülen değerlendirme sürecinde Ar-Ge projelerinin nitelik ve nicelik olarak kayda değer bir şekilde başarılı görülmesi ile birlikte Ar-Ge faaliyetlerinin devamlılığı niteliğindeki Bakanlık onayı Kasım 2018 itibarıyla alınmıştır.

Türkiye Finans Ar-Ge Merkezi’nde üniversitelerle ve FinTech’lerle iş birliği çalışmaları devam etmektedir. Üniversite-sanayi iş birliğini artırarak hem üniversitelerdeki akademik birikimden yararlanmak, hem de sektördeki deneyimi üniversite öğrencileriyle paylaşarak Banka ve ülkemiz adına güzel bir sinerji oluşturmak üzere iş birliği çalışmaları sürdürülmektedir. Ar-Ge Merkezi’nde yapılan çalışmalarla ilgili Türkiye Finans çalışanları tarafından yazılan makaleler 2018 yılında ulusal ve uluslararası bilimsel konferanslara kabul almış ve bu konferanslarda Banka adına sunulmuştur.

Hem personelin kişisel gelişimine olanak sağlayan hem de kurum olarak akademik dünya ile ortak çalışmalar yaparak fayda sağlanacak bir eğitim destek modeli oluşturulmuştur. Bu modele göre personele Yüksek Lisans ve Doktora Programları desteği sağlanmıştır. Model, çalışanların bilimsel içerikli tezler hazırlamalarını, derslere iş telafisi gerektirmeden katılımını sağlamaktadır.

Üniversitelerin son sınıflarında okuyan mühendislik bölümü öğrencilerine, çalışma hayatına dair bilgi edinmeleri, eğitim hayatlarında aldıkları teorik bilgileri pratikle birleştirebilmeleri için Ar-Ge birimlerinde yarı zamanlı olarak çalışma olanağı sağlanmıştır.

Türkiye Finans’ın kamu destekli projelerini artırmak ve Ar-Ge ekosistemine katkıda bulunmak üzere projelendirdiği çalışmalar TÜBİTAK tarafından TEYDEB desteğine uygun görüşmüştür. Geliştirilen uygulamalar hem banka içi hem de sektördeki diğer finans kuruluşları tarafından kullanılabilecek şekilde platform bağımsız teknolojilerle üretilmektedir.

Ar-Ge Merkezi bünyesindeki projeler

- “Mikroservis Tabanlı ve Test GÜDÜMLÜ Yazılım Geliştirme Ortamı” olarak adlandırılan DEVOPS projesi, Yazılım Geliştirme Yaşam Döngüsü (SDLC - Software Development Lifecycle) içerisindeki yönetim aşamalarını tek bir merkez altında toplayıp, DevOps kültürüne uygun olarak işletimi, yönetimi ve raporlama ihtiyaçlarını daha efektif hale getirmek üzere geliştirilmektedir.
- “TFXTARGET - Katılım Bankacılığına Özel Gerçek Zamanlı Döviz ve Değerli Maden Alım Satım Platformu” olarak adlandırılan projede, özellikle katılım bankası perspektifinde önem taşıyan döviz ve değerli metal işlemlerinin etkin, verimli ve sürekli yapılabilmesini sağlayan, analiz, öngörü ve

farkındalık noktalarında özgün, müşteri merkezli bir dinamik para alım-satım değişim altyapısı ve sistemi geliştirilmektedir.

- “Büyük Veri Tabanlı Arşivleme Yönetimi” projesiyle yapısal ve yapısal olmayan banka verilerinin kayıt altına alınmasını ve yasal regülasyonlara uyumunu, veri sınıflandırmasının yapılmasını, veri yaşam döngüsünün yönetimini, operasyonel olarak ihtiyaç duyulmayan verilerin arşivlenmesini sağlayan bir veri arşivleme platformu kurulmaktadır.

Türkiye Finans’ın devam eden ve tamamlanan Ar-Ge projelerinde yenilikçi fikirlerin ve yeni teknolojilerin kullanılması hedeflenmektedir. Özellikle FinTech kuruluşları, startup firmalar ile olan çalışmalarda araştırma, prototip örnekler ve nihai ürünler ortaya çıkmıştır.

Türkiye Finans’ın Ar-Ge stratejisi altında konumlandığı 4 başlık (Mobilite, Bulut Bilişim, Büyük Veri, Sosyal Medya) altında belirlenen çalışmalar mevcut iş projelerine paralel olarak sürdürülmektedir. Yapay Zekâ, Nesnelerin İnterneti, Büyük Veri, Mobil İmza, Mobil Uygulama Geliştirme platformlarında çalışmalar devam etmektedir.

Akıllı belge işleme, süreç otomasyonu ve RPA (Robotics Process Automation) teknolojileri kullanılarak verimliliği ve hizmet kalitesini artıracak, dijital dönüşümü destekleyecek önemli çalışmalar gerçekleştirilmiştir. Verimlilik etkisi yüksek süreçlerin RPA teknolojisi ile geliştirilmesi çalışmalarının büyük bir kısmı tamamlanarak işleme alınmıştır.

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU



**Güney Bağımsız Denetim ve
SMMM A.Ş.**
Eski Büyükdere Cad. Orjin Maslak
No.27 Maslak, Sarıyer 34398
İstanbul-Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. Genel Kuruluna

1) Görüş

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıkları'nın (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 1 Ocak 2018-31 Aralık 2018 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Grup'un durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" (BDDK Denetim Yönetmeliği)'ne ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Grup'un ve Banka'nın sırasıyla 1 Ocak 2018-31 Aralık 2018 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 11 Şubat 2019 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Grup yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun (TTK) 514 ve 516 ncı maddelerine ve "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Grup'un o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Grup'un gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Grupta meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Grup'un araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar
- 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca belirlenen diğer konular

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Gümrük ve Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik", 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin, Grup'un denetlenen konsolide ve Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Emre Çelik'tir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited



5 Mart 2019

İstanbul, Türkiye

YÖNETİM KURULU VE DENETİM KOMİTESİ



Arka sıra (soldan sağa)

EREN GÜRA
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim
Komitesi Başkanı

Wael Abdulaziz A. Raies
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

MAJED HAMDAN A. ALGHAMDI
Yönetim Kurulu Üyesi

FAISAL OMAR A. ALSAGGAF
Yönetim Kurulu Üyesi

Ön sıradakiler (Soldan sağa):

MÜGE ÖNER
Yönetim Kurulu Üyesi

SAEED MOHAMMED A. ALGHAMDI
Yönetim Kurulu Başkanı

MERİÇ ULUŞAHİN
Yönetim Kurulu Üyesi

SAEED MOHAMMED A. ALGHAMDI
Yönetim Kurulu Başkanı

1963 yılında Suudi Arabistan, Al Ramadah'da doğdu. 1987 yılında Kral Fahd Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümünden mezun oldu ve aynı yıl Savunma ve Havacılık Bakanlığı'nda kariyerine başladı. 1991 yılında Al Rajhi Bankası'nda kariyerine devam etti. 1998 ve 2012 yılları arasında Al Rajhi Bankası'nda sırasıyla Bilgi Sistemleri Grubu Başkanı (CIO), Operasyonlardan Sorumlu Başkan (COO), Bireysel Bankacılık Grubu'nda Genel Müdür ve Başkan Yardımcısı pozisyonlarında görev aldı. Malezya'da bulunan "Al Rajhi Bankası'nın, "Al Rajhi Capital" ve "Al Rajhi Takaful'un Yönetim Kurulu üyeliği görevlerini yürüttü. 2012 ve 2013 yıllarında Suudi Arabistan Merkez Bankası (SAMA) Başkanı'na ve The National Commercial Bank'ın (NCB) Yönetim Kurulu Başkanı'na danışmanlık hizmeti sundu. 2013 yılı Mart ayında NCB'nin Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi oldu. Mayıs 2018 tarihi itibarıyla NCB'nin Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır. Kendisi, yukarıda anılan görevlerine ek olarak, Mart 2013 tarihi itibarıyla Türkiye Finans Katılım Bankası Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak atanmış ve Aralık 2015 tarihinden bu yana ise Türkiye Finans Katılım Bankası Yönetim Kurulu Başkanı olarak görevini sürdürmektedir.

Toplam bankacılık ve mesleki tecrübesi 31 yıldır.

MAJED HAMDAN A. ALGHAMDI
Yönetim Kurulu Üyesi

1981 yılında Suudi Arabistan Cidde'de doğdu. Kral Abdulaziz Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümünden Lisans ve New York Üniversitesi Leonard N. Stern İşletme Okulu'ndan Risk Yönetimi Yüksek Lisans derecelerini aldı. Finansal sektörde iş hayatına başlamadan önce, en büyük petrokimya üreticilerinden olan Saudi Basic Industries Corporation'nda (SABIC) kariyerine başladı. Bölgenin önde gelen finansal hizmet grubu olan The National Commercial Bank'da (NCB) Genel Müdür Yardımcısıdır. Kurumsal Risk Yönetiminin Başkanı olarak NCB'deki görevi kapsamında, kontrol ve finansal risk yönetimi süreçlerinden sorumludur ve tüm önemli risk disiplinlerini içeren çeşitli faaliyetleri yürütmüştür. Suudi Arabistan ve Türkiye dahil olmak üzere çeşitli ülkelerin düzenleme sahalarında tecrübesi vardır. NCB'deki görev süresi boyunca çeşitli rollerde yer almakta ve NCB'nin Kurumsal Risk Yönetiminin oluşmasında temel görevler üstlenmiştir. Ayrıca NCB'yi bankalar arası dayanışma ve düzenleme girişimleri hususunda da temsil etmektedir. Ağustos 2018 itibarıyla, NCB'de Kurumsal Bankacılık Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır. Mart 2016 tarihi itibarıyla Türkiye Finans Katılım Bankası Yönetim Kurulu Üyesi ve Nisan 2017 itibarıyla Kredi Komitesi Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Toplam bankacılık ve mesleki tecrübesi 13 yıldır.

FAISAL OMAR A. ALSAGGAF
Yönetim Kurulu Üyesi

1960 yılında Cidde, Suudi Arabistan'da doğdu. 1982 yılında Harvard Üniversitesi Fen Edebiyat Fakültesi Genel Çalışmalar Bölümünden mezun oldu ve Harvard Üniversitesi İşletme Yüksek lisansını 1988 yılında tamamladı. Samba Financial Group'ta 1983 ve 1985 yılları arasında Kurumsal Bankacılık Grubunda Yönetici Yardımcısı olarak görev yaptıktan sonra, Saudi Holandi Bank'a Bölüm Başkanı olarak katıldı. 1996 yılında Samba Financial Group'a Bölüm Başkanı olarak tekrar katıldı. 2000 - 2003 yılları arasında Saudi Business Machines'te Mali Kontrolör olarak çalıştı. Son zamana kadar, National Commercial Bank'ta Strateji ve İş Geliştirme Bölümünde Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı Grup Başkanı olarak görevini sürdürdü. Mayıs 2018 itibarıyla NCB'nin Genel Müdürü olarak atanmıştır. Ayrıca, 2008 yılında Türkiye Finans Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyesi olarak hizmet verdi. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla tekrar gerçekleşen ataması çerçevesinde Türkiye Finans Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Toplam bankacılık ve mesleki tecrübesi 35 yıldır.

EREN GÜRA
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

1963 yılında Türkiye, Antalya'da doğdu. 1987 yılında Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümünden mezun oldu ve Belçika Leuven Üniversitesi İşletme Yüksek lisansını 1990 yılında tamamladı. Procter & Gamble şirketinde Belçika ve Türkiye'de görev yaptıktan sonra, 1994 yılında T.C. Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na Uzman olarak katıldı. Bankacılık kariyerine 1995 yılında Citibank'ta başladı ve 2000 yılına kadar Proje ve Yapılandırılmış Ticaret Finansmanı Müdürü olarak çalıştı. 2001 yılında AVEA İletişim Hizmetleri A.Ş.'ye Finans Yöneticisi olarak katıldı. 2006 yılına kadar Finans & Muhasebe Direktörü ve 2009 yılına kadar Finans ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürdü. 2010 -2013 yılları arasında STFA Yatırım Holding A.Ş.'de Finans ve Mali İşler Başkanlığı yaptı. STFA Grubu iştiraki olan Enerya Enerji A.Ş.'de ve 9 iştirakinde Temmuz 2011-Eylül 2014 tarihleri arasında Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yaptı. Hâlihazırda, Hexagon Katı Atık Yönetimi Sanayi ve Ticaret A.Ş.'de Yönetim Kurulu üyesidir. 2015 yılından bu yana, Serbest Finansal Danışman olarak hizmet vermektedir. Danışmanlık yaptığı kurumlar arasında Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ve Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ve Türkiye'de yatırım yapan yabancı firmalar bulunmaktadır. Kasım 2016 tarihi itibarıyla Türkiye Finans Katılım Bankası Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Toplam bankacılık ve mesleki tecrübesi 28 yıldır.

MERİÇ ULUŞAHİN
Yönetim Kurulu Üyesi

1965 yılında Türkiye, Mersin'de doğdu. 1987 yılında Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi Bölümünden mezun olduktan sonra Bankacılık kariyerine 1987 yılında Akbank'ta başladı ve 1989 yılına kadar Akbank'ta çalıştı. 1990-2000 yılları arasında Demirbank A.Ş. ve 2000 yılında Ulusalbank A.Ş.'de Hazineden birimlerinde görev yaptı. 2003 yılında Şekerbank T.A.Ş'de Hazineden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak başladığı Şekerbank T.A.Ş'deki görevine 2008-2014 yılları arasında Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak devam etti. 2014-2016 yılları arasında Alternatifbank A.Ş.'de Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yaptı. 2013 yılında Yönetim Kurulu Başkan Vekili olduğu Türkiye Bankalar Birliğinde Yönetim Kurulunda ise 2008-2015 yılları arasında görev aldı. Mart 2017 tarihinden itibaren Türkiye Finans Katılım Bankası'na Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyesi olarak katılmıştır. Ayrıca Pasha Yatırım Bankası'nda Yönetim Kurulu Üyesi ve Kentbank d.d. Hırvatistan'da Gözetim Kurulu Başkanı olarak görev almaktadır.

Toplam bankacılık ve mesleki tecrübesi 32 yıldır.

MÜGE ÖNER
Yönetim Kurulu Üyesi

1974 yılında Türkiye, Ankara'da doğdu. 1996 yılında Bilkent Üniversitesi İşletme Bölümü'nden yüksek şeref derecesi ile mezun oldu. Kariyerine 1996 yılında Arthur Andersen İstanbul'da denetim departmanında çalışarak başladı. 1999 yılına kadar çalıştığı firmada kurumsal finansman departmanının hayata geçirilmesinde rol alarak değerlendirme, durum tespiti, fizibilite çalışmalarının yapılmasının yanı sıra piyasa araştırması ve diğer destek hizmeti işlemlerinde görev aldı. 1999 - 2001 yılları arasında QNB Finansbank Finansal Kontrol ve Planlama Müdürlüğü'nde Müdür Yardımcısı unvanı ile yer aldı. 2001 yılından 2003 yılına kadar Credit Europe Bank N.V. Hollanda ve Belçika birimlerinde Finansal Kontrol ve Planlama Departmanı'nda Müdür olarak görev aldıktan sonra 2005 yılına kadar QNB Finansbank Finansal Kontrol ve Planlama Bölümü Grup Başkanı pozisyonunda bulundu. 2005-2014 yılları arasında Ernst and Young, Türkiye, şirket ortağı olarak görev yaparken Finansal Hizmetler alanında uzmanlaştı. 2012-2014 yılları arasında denetim, vergi, birleşme, Satınalma işlemleri ve danışmanlık hizmetlerinden sorumlu Finansal Hizmetler Sektör Lideri olarak görev aldı. 2014-2016 yılları arasında Alternatif Bank A.Ş.'nin İcra Komitesi Üyesi olarak Finans GMY ve Genel Müdür Vekili pozisyonlarında bulundu. 2016 yılından 2017 Ekim ayına kadar Alternatif Bank A.Ş.'nin Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyeliği; Alternatif Finansal Kiralama Şirketinin (ALease) Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu Üyeliği; Alternatif Menkul Değerler A.Ş.'nin (Alnvest) Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini icra etmiştir. 2017 itibarıyla Türkiye Finans Katılım Bankası'na Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

Toplam bankacılık ve mesleki tecrübesi 22 yıldır.

WAEEL ABDULAZIZ A. RAIES
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

1972 yılında Suudi Arabistan, Mekke'de doğdu. 1996 yılında King Fahd University of Petroleum and Minerals Elektrik Mühendisliği Bölümünden mezun oldu. 2004 yılında King Saud Üniversitesi'nde İşletme Yüksek Lisansını tamamladı. Kariyerine 1996 yılında Schlumberger Wireline & Testing'de (Petro Hizmetleri) yurt içi ve yurt dışında farklı lokasyonlarda görevli Saha Mühendisi olarak başlayıp aynı şirkette Katar kara lokasyonlarından sorumlu Mühendis pozisyonuna yükseldi. Bankacılık kariyerine 1999 yılında, Citibank iştiraklerinden Saudi American Bank'ın Ticari Bankacılık Bölümü'nde başladı. 2002 yılında Kurumsal Bankacılık Kıdemli İlişkiler Müdürü olarak geçiş yaptığı The National Commercial Bank'ta (NCB) 2008 yılında Merkez Bölge, 2010 yılında ise Doğu Bölgesi Ticari Bankacılık bölümlerini yönetip, 2013 yılında ülke genelinde Ticari Bankacılık Bölümü'nün başına geçmek üzere Genel Müdürlüğe geçiş yaptı. Sayın Raies, ülke genelinde Ticari Bankacılık Bölümü'nün başına geçmeden önce Haziran 2013'te kısa bir süreliğine Finans Yeniden Yapılandırma Bölümü'nü yönetti. Tüm bu süre içerisinde ISEAD, Darden ve Harvard Business School gibi tanınmış okulların Mühendislik, Bankacılık ve Liderlik alanlarına özel eğitimlere katıldı. Ekim 2016 tarihi itibarıyla Türkiye Finans Katılım Bankası Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olarak görev yapmaktadır.

Toplam bankacılık veya mesleki tecrübesi 22 yıldır.

GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI



Ön sıra (Soldan sağa):

FAHRİ ÖBEK
Bilgi Sistemleri ve Operasyon
Genel Müdür Yardımcısı

ABDÜLLATİF ÖZKAYNAK
İç Sistemler
Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı

WAEI ABDULAZİZ A. RAİES
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

MURAT AKŞAM
Ticari Bankacılık
Genel Müdür Yardımcısı

ZÜLEYHA BÜYÜKYILDIRIM
İnsan Kaynakları
Genel Müdür Yardımcısı

Arka sıra (Soldan sağa):

MEHMET NECATİ ÖZDENİZ
Perakende Bankacılık
Genel Müdür Yardımcısı

HAKAN UZUN
Hazine
Genel Müdür Yardımcısı

METE MEHMET KANAT
Finans ve Strateji
Genel Müdür Yardımcısı

AHMET MERT
Kredi Kalitesi ve Tahsilatlar
Genel Müdür Yardımcısı

ÖZER BARAN
Krediler
Genel Müdür Yardımcısı

AHMET MERT

Kredi Kalitesi ve Tahsilatlar Genel Müdür Yardımcısı

1978 yılında Kırşehir'de doğan Ahmet Mert, İstanbul Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Elektrik-Elektronik Mühendisliği Bölümü'nden mezun oldu. Kariyerine telekomünikasyon sektöründe başlayan Mert, 2001 yılında Garanti Ödeme Sistemleri'nde çalışmaya başlayarak bankacılık sektörüne geçiş yaptı. Risk Yönetimi ve AR-GE/İş Geliştirme birimlerinde Krediler Tahsis, İzleme ve Takip Strateji ve Politikalarından sorumlu olarak görev yaptı. 2006'da global bir danışmanlık firması olan Experian Türkiye Ofisi'ne katıldı. Experian'da Türkiye ve Ortadoğu Bölgesi'nden sorumlu Danışmanlık ve Destek Birimi Kıdemli Yöneticisi olarak çalıştı. 2010 yılında Risk Analiz Müdürü olarak Türkiye Finans ailesine katıldı. Ahmet Mert, 2016 yılının Temmuz ayında vekâleten atandığı Kredi Kalitesi ve Tahsilatlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla asaleten atandı.

Türkiye Finans Katılım Bankası Genel Müdür Yardımcısı Olarak Sorumluluk Alanı:

Hukuk Takip Direktörlüğü, Kredi İzleme Müdürlüğü, Perakende Tahsilatlar Müdürlüğü, Ticari Tahsilatlar Müdürlüğü, Hukuk Dava Müdürlüğü, Hukuk Danışmanlık Müdürlüğü.

Toplam bankacılık ve mesleki tecrübesi 18 yıldır.

ÖZER BARAN

Krediler Genel Müdür Yardımcısı

1977 İzmir doğumlu olan Özer Baran, 1999 yılında Bilkent Üniversitesi Mühendislik Fakültesi-Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden mezun oldu. Yüksek lisansını İzmir Ekonomi Üniversitesi Finans Ekonomisi Bölümü'nde tamamlamış olup, doktorasına Kadir Has Üniversitesi Bankacılık ve Finans Bölümü'nde devam etmektedir. Çalışma hayatına 1999 yılında Türkiye İş Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığında Müfettiş olarak başlayan Baran, 2007-2009 yılları arasında HSBC Bank A.Ş. Kurumsal ve Ticari Krediler departmanında Müdür Yardımcısı, 2009-2010 yılları arasında Eurobank Tekfen A.Ş. Risk Yönetimi departmanında Müdür olarak çalıştı. 2010 yılında katıldığı Türkiye Finans ailesinde sırasıyla Risk Politikaları ve Raporlama Müdürlüğü ve Proje Kredileri ve Ticari Tahsis Müdürlüğü departmanlarında Müdür olarak görev yaptı. Özer Baran 30 Eylül 2016 tarihinde Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı görevine atandı, 2 Ağustos 2017 tarihinden itibaren ise Krediler Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

Türkiye Finans Katılım Bankası Genel Müdür Yardımcısı Olarak Sorumluluk Alanı:

Kurumsal Krediler Tahsis Müdürlüğü, Kredi Politikaları ve Stratejileri Müdürlüğü, Perakende Tahsis Müdürlüğü, Ticari Krediler Tahsis Müdürlüğü.

Toplam bankacılık ve mesleki tecrübesi 19 yıldır.

FAHRİ ÖBEK

Bilgi Sistemleri ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı

1969 yılında doğdu. Ege Üniversitesi Bilgisayar Bilimleri Mühendisliği mezunu olan Öbek, Koç Üniversitesi'nde İşletme Yüksek Lisansı yaptı. Çalışma hayatına Bilpa'da başlayan ve daha sonra Egebank'ta devam eden Öbek, daha sonra Koçbank'ta çeşitli pozisyonlarda görev aldı. 2006 yılında yaşanan Koçbank ve Yapı ve Kredi Bankası birleşmesinden sonra Sistem Geliştirme Grup Başkanlığı görevini sürdürdü. 2008-2010 yılları arasında Yapı ve Kredi Bankası'nda BT Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüttü. 2010-2011 yılları arasında Vodafone Türkiye'de Bilişim Teknolojilerinden Sorumlu Bölüm Başkanı (CIO) olarak görev yapan Öbek, Haziran 2011'den itibaren Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'de Bilgi Sistemleri ve Operasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı (COO) görevini üstlendi.

Türkiye Finans Katılım Bankası Genel Müdür Yardımcısı Olarak Sorumluluk Alanı:

BS Teknoloji ve Altyapı Yönetimi Müdürlüğü, BS Ürün ve Hizmet Geliştirme Müdürlükleri, BS Kurumsal Mimari ve Ar-Ge Müdürlüğü, Kurumsal Proje Yönetimi ve Kurumsal Gelişim Müdürlüğü, Kredi Operasyon Müdürlüğü, Ticari Kredi Kontrol Müdürlüğü, Dış İşlemler Operasyon Müdürlüğü, Ödeme Sistemleri Operasyon Müdürlüğü, Bankacılık Hizmetleri Operasyon Müdürlüğü, Nakit ve Hazine Operasyon Müdürlüğü, İdari İşler, İnşaat ve Emlak Müdürlüğü, Müşteri Hizmetleri Müdürlüğü, Süreç Mükemmelliği ve Yönetişim Müdürlüğü, Satınalma Müdürlüğü.

Toplam bankacılık ve mesleki tecrübesi 28 yıldır.

HAKAN UZUN

Hazine Genel Müdür Yardımcısı

1968 doğumlu olan Hakan Uzun, 1991 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi (ODTÜ) Makine Mühendisliği Bölümü'nden mezun oldu. Yüksek lisansını 1992-1995 yılları arasında ABD'de bulunan University of Illinois'te tamamladı. Bankacılık kariyerine 1996 yılında Körfezbank'ta başladı. Çeşitli özel bankalarda Hazine ve Finansal Piyasalar alanında üst düzey yöneticilik yaptı. 2008-2011 yılları arasında ING Bank Türkiye'de Hazine'den Sorumlu Grup Müdürü olarak görev yapan Uzun, Ekim 2011 tarihinde Hazine Müdürü olarak Türkiye Finans ailesine katıldı. Hakan Uzun, 10 Kasım 2015 tarihinden bu yana Hazine'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütüyor.

Türkiye Finans Katılım Bankası Genel Müdür Yardımcısı Olarak Sorumluluk Alanı:

Hazine Pazarlama Müdürlüğü, Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü, Finansal Kurumlar Müdürlüğü.

Toplam bankacılık ve mesleki tecrübesi 23 yıldır.

MURAT AKŞAM

Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı

Murat Akşam lisans eğitimini 1990 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Bölümü'nde tamamladı. 1990-1991 yıllarında Viyana Ekonomi Üniversitesi'nde okudu. 1991-1993 yılları arasında Beko Ticaret A.Ş.'de Satış Temsilcisi ve Bölge Sorumlusu 1993-1997 yılları arasında Ram Dış Ticaret A.Ş.'de Yurt Dışı Ofis Sorumlusu olarak görev yaptı. 1997 yılında Türk Ekonomi Bankası'nda Kredi Sorumlusu ve Kredi Tahsis Yöneticisi olarak çalışmaya başladı. Türk Ekonomi Bankası'nda sırasıyla, 2000-2005 yılları arasında Kurumsal Krediler Müdürü, 2005 -2014 yılları arasında Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis Direktörü, 2014-2017 yılları arasında Kurumsal Bankacılık Grup Direktörü olarak hizmet verdi. Murat Akşam 2 Mayıs 2017 tarihinden itibaren Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

Türkiye Finans Katılım Bankası Genel Müdür Yardımcısı Olarak Sorumluluk Alanı:

Ticari Bankacılık Direktörlüğü, Ticari ve OBİ Satış Müdürlüğü, Kurumsal Bankacılık Satış Direktörlüğü, Proje Finansmanı Değerlendirme ve Pazarlama Müdürlüğü, Ticari Bankacılık Pazarlama Müdürlüğü, OBİ Bankacılığı, Pazarlama Müdürlüğü, Nakit Yönetimi Müdürlüğü, Kurumsal ve Ticari Şubeler.

Toplam bankacılık ve mesleki tecrübesi 27 yıldır.

METE MEHMET KANAT

Finans ve Strateji Genel Müdür Yardımcısı

1977 yılında Ankara'da doğdu. Lisans eğitimini Hacettepe Üniversitesi İşletme Bölümü'nde tamamladı. Kanat'ın, İstanbul Bilgi Üniversitesi'nde MBA derecesi bulunmaktadır. 2001-2007 yılları arasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda Bankalar Yeminli Murakıbyı olarak, 2007-2011 yılları arasında Creditwest Bank'ta (Ukrayna) Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. 2011 yılında Resmi Raporlama ve Finansal Kontrol Müdürü olarak Türkiye Finans ailesine katılan Kanat, 2014 yılında Risk Yönetim Merkezinden sorumlu Direktör oldu. 31 Mart 2016 tarihinde ise aynı görevi sürdürmek üzere Risk

Yönetim Merkezinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı. Mete Mehmet Kanat 30 Eylül 2016 tarihinde Finans ve Stratejiden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine getirildi.

Türkiye Finans Katılım Bankası Genel Müdür Yardımcısı Olarak Sorumluluk Alanı:

Strateji Müdürlüğü, Bütçe, Yönetim Bilgi Sistemleri ve Kurumsal Performans Müdürlüğü, Resmi Raporlama ve Finansal Kontrol Müdürlüğü, Kurumsal İletişim Müdürlüğü, Muhasebe ve Vergi Müdürlüğü, Müşteri Analitiği ve İş Zekası Müdürlüğü.

Toplam bankacılık ve mesleki tecrübesi 17 yıldır.

MEHMET NECATİ ÖZDENİZ

Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı

Lisans eğitimi Orta Doğu Teknik Üniversitesi Sosyoloji Bölümünde tamamlayan Mehmet Necati Özdeniz, çalışma hayatına 1999 yılında Fortis Bank'ta Network ve Sistem Yönetimi Uzman Yardımcısı olarak başladı. 2000-2003 yılları arasında Veri Araştırma A.Ş. ve Oyak Bilgi Teknolojileri şirketlerinde Araştırma Uzmanı olarak; 2003-2005 yılları arasında Oyak Bank'ta Veri Araştırma Yöneticisi olarak görev yaptı. 2005 yılında Türkiye Ekonomi Bankası'nda CRM ve Segmentasyon Yöneticisi olarak çalışmaya başladı. 2007 yılında CRM Yöneticisi olarak Tekstil Bank'a geçti. 2008-2012 yılları arasında Aktif Bank'ta CRM ve Segmentasyon Müdürü olarak, 2012-2013 yılları arasında TEB'de CRM ve Kampanya Yönetimi Müdürü olarak çalıştı. 2013 yılında Türkiye Finans ailesine katılan Özdeniz, 2015 yılında kadar bankamız Müşteri Analitiği ve CRM Müdürlüğü görevini üstlendi. Ağustos 2015'te CarrefourSA CRM, Pazarlama ve Kurumsal İletişimden sorumlu İcra kurulu üyesi olarak çalışmaya başladı. Mehmet Necati Özdeniz 3 Nisan 2017 tarihi itibarıyla Türkiye Finans Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

Türkiye Finans Katılım Bankası Genel Müdür Yardımcısı Olarak Sorumluluk Alanı:

Perakende Bankacılık Pazarlama Müdürlüğü, Fon Toplama, Sigorta ve Yatırım Ürünleri Müdürlüğü, Girişimci Bankacılık Pazarlama Müdürlüğü, Perakende Şube Ağı Yönetimi ve Satış Direktörlüğü, Dijital Bankacılık Pazarlama Müdürlüğü.

Toplam bankacılık ve mesleki tecrübesi 19 yıldır.

ZÜLEYHA BÜYÜKYILDIRIM

İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı

1981 yılında İstanbul'da dünyaya gelen Züleyha Büyükyıldırım, lisans eğitimini 2004 yılında İstanbul Bilgi Üniversitesi Ekonomi ve Uluslararası İlişkiler bölümlerinden çift anadal diploması olarak tamamladı. Çalışma hayatına Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'de başladı. 2006 yılında Türkiye Finans ailesine katılan Büyükyıldırım; Hazine Departmanı'nda sürdürdüğü görevinin ardından Strateji ve Program Yönetimi Departmanı'nda Müdür Yardımcılığı ve Müdürlük görevlerini yürüttü. Büyükyıldırım 2016 yılının Haziran ayında vekâleten atandığı İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcılığı görevine 30 Eylül 2016 tarihinde asaleten atandı.

Türkiye Finans Katılım Bankası Genel Müdür Yardımcısı Olarak Sorumluluk Alanı:

İK İş Ortaklığı Müdürlüğü, Eğitim ve Gelişim Müdürlüğü, Ücret Yönetimi ve İK Stratejik Planlama Müdürlüğü, Performans ve Yetenek Yönetimi Müdürlüğü, İnsan Kaynakları Hizmetleri Müdürlüğü.

Toplam bankacılık ve mesleki tecrübesi 15 yıldır.

İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİM YÖNETİCİLERİ



ABDÜLLATİF ÖZKAYNAK

İç Sistemler
Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı



EMRE ÜNAL

Risk Yönetim Başkanlığı
Direktör



EMRE ERTÜRK

Teftiş Kurulu Başkanlığı
Direktör



OGÜN ATAĞLU

İç Kontrol Başkanlığı
Direktör

ABDÜLLATİF ÖZKAYNAK

İç Sistemlerden Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı

1960 yılında Antalya'da doğdu. Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Bankacılık ve Sigortacılık Yüksek Okulu'ndan mezun oldu. Çalışma hayatına Egebank'ta başlayan Özkaynak, 1985/1998 yıllarında Egebank Muhasebe, Bütçeleme ve Finansal Kontrol Departmanı'nda çeşitli pozisyonlarda görev aldı. 1998 yılında Anadolu Finans Kurumu'nda Mali İşler Grup Müdürü olarak göreve başlayan Özkaynak Family Finans ve Anadolu Finans'ın birleşme süreci ile Banka'nın çoğunluk hisselerinin NCB'ye satış sürecinde aktif rol aldı. Türkiye Finans Katılım Bankasında Muhasebe ve Bütçe Mali Kontrol Departmanı'nda Müdürlük görevini yürüten Özkaynak, Ağustos 2011 tarihi itibarıyla Finans ve Strateji'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlendi, Haziran 2016'dan itibaren Türkiye Finans Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini vekâleten sürdürdü. 1 Kasım 2016 tarihi itibarıyla İç Sistemlerden Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı. Ayrıca, Özkaynak, Bankanın "Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi" görevini de yürütmektedir.

Türkiye Finans Katılım Bankası Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı Olarak Sorumluluk Alanı:

Risk Yönetimi Başkanlığı, Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Başkanlığı, Uyum Başkanlığı ve Katılım Bankacılığı Uyum ve Geliştirme.

Toplam bankacılık ve mesleki tecrübesi 34 yıldır.

EMRE ÜNAL

Risk Yönetim Başkanlığı (Direktör)

1976 yılında İstanbul'da dünyaya gelen Emre Ünal, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İstatistik Bölümü'nden mezun oldu. Yeditepe Üniversitesi MBA derecesinin ardından aynı üniversitenin Finansal İktisat Bölümü'nde doktora çalışmalarına devam etmektedir. Çalışma hayatına 1999 yılında Yurt Ticaret ve Kredi Bankası'nda Bilgi Teknolojileri Uzman Yardımcısı olarak başlamış olup, 2001-2006 yıllarında AKSA Akrilik Kimya Sanayi'de İstatistikçi ve Kalite Uzmanı; 2007-2012 yıllarında Crif Türkiye'de Danışman; 2012-2015 yıllarında Akbank'ta Rating/Skorlama Modelleme Yöneticisi; 2015-2017

yılları arasında ise ABank'ta Risk Analiz ve Modelleme Müdürü olarak görev yapmıştır. Şubat 2017 tarihinde Bankamızda Risk Analiz Müdürü olarak göreve başlayan Emre Ünal, 2017 yılının Ağustos ayında vekâleten atandığı Risk Yönetim Direktörlüğü görevine Ocak 2018 itibarıyla asaleten atanmıştır.

Türkiye Finans Katılım Bankası Risk Yönetimi Başkanı Olarak Sorumluluk Alanı:

Banka'nın maruz kaldığı ve potansiyel risklerin Banka'ya etkilerini göz önünde bulundurarak, söz konusu risklere ilişkin belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrolünü ve Banka üzerindeki etkilerini azaltmak amacıyla gerekli önlemlerin alınmasını sağlamak. Risk yönetim faaliyetlerinin ve süreçlerinin yasal mevzuata ve en iyi uygulamalara uygun olarak yerine getirilmesini ve güncellenmesini yönetmek.

Toplam bankacılık ve mesleki tecrübesi 19 yıldır.

EMRE ERTÜRK

Teftiş Kurulu Başkanlığı (Direktör)

1976 yılında Samsun'da dünyaya gelen Emre Ertürk, İstanbul Teknik Üniversitesi İnşaat Mühendisliği Bölümü'nden mezun oldu. İstanbul Üniversitesi'nden İşletme Yüksek Lisansı, Boğaziçi Üniversitesi'nden Yönetim Bilişim Sistemleri Yüksek Lisansı derecelerini aldı. Bankacılık kariyerine 1999 yılında Dışbank'ta başlayan Ertürk, 2005 yılına kadar sırasıyla Müfettiş ve Teftiş Kurulu Birim Yöneticisi olarak görev yaptı. 2005-2011 yılları arasında Fortis Bank'ta, 2011-2012 yılları arasında TEB'de Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı görevinde bulundu. 2012 yılında Türkiye Finans ailesine katılan Emre Ertürk, aynı yıldan itibaren Teftiş Kurulu Başkanlığı görevini yürütmektedir.

Türkiye Finans Katılım Bankası Teftiş Kurulu Başkanı Olarak Sorumluluk Alanı:

Şube, Genel Müdürlük, Bilgi Sistemleri Denetimleri, İncelemeler ve Soruşturmalar.

Toplam bankacılık ve mesleki tecrübesi 19 yıldır.

OGÜN ATAÖĞLU

İç Kontrol Başkanlığı (Direktör)

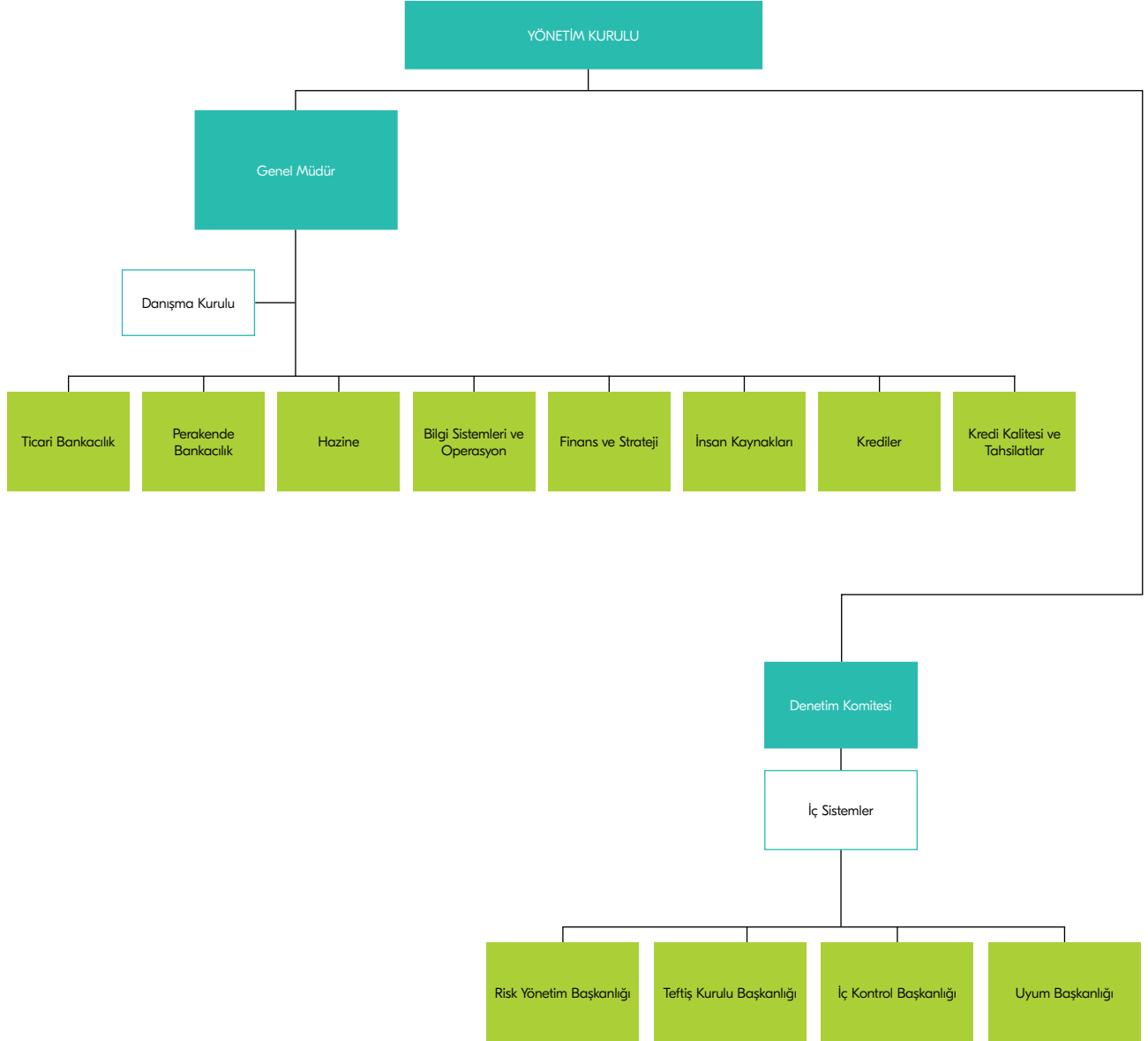
1974 yılında Trabzon'da doğdu. İstanbul Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İngilizce İktisat Bölümü'nden mezun oldu. Çalışma hayatına 1999 yılında EGS Bank Teftiş Kurulu Başkanlığında Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Ataoğlu, 2003 yılında Family Finans Kurumu İç Kontrol Başkanlığı'nda Kıdemli Denetçi olarak göreve başladı. Bankamızda İç Kontrol Başkan Yardımcısı görevindeyken 2009 yılında Mevzuat Uyum Müdürü/ Uyum Görevlisi olarak atandı. 2012 yılı itibarıyla İç Kontrol Müdürü olarak atanan Ataoğlu, 2016 yılının Mart ayından itibaren İç Kontrol Başkanlığı Direktörü olarak görevini yürütmektedir. 2018 yılı Eylül ayından itibaren Uyum Başkanlığına vekâlet etmektedir.

Türkiye Finans Katılım Bankası İç Kontrol Başkanı Olarak Sorumluluk Alanı:

Şube Kontrolleri, Genel Müdürlük ve Bilgi Sistemleri Kontrolleri, Mevzuat Uyum Kontrolleri ve "Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi"ne ilişkin mevzuat doğrultusunda Uyum Programının Yürütülmesi.

Toplam bankacılık ve mesleki tecrübesi 19 yıldır.

ORGANİZASYON ŞEMASI



BANKAMIZDA FAALİYET GÖSTEREN KOMİTELER İLE YÖNETİM KURULU VE KOMİTE ÜYELERİNİN İLGİLİ TOPLANTILARA KATILIMLARI HAKKINDA BİLGİLER

YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanununda belirtildiği gibi, yönetim ve temsil bakımından bankanın nihai sorumluluğunu taşıyan organıdır. Bankacılık Kanunu'nun 23. Maddesi uyarınca Banka Yönetim Kurulları en az beş üyeden oluşur. Genel Müdür, Bankacılık Kanunu madde 23 hükmü gereğince, yönetim kurulunun doğal üyesi olup, bu sıfatını genel müdürlük görevini yürüttüğü sürece taşıyacaktır. Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 17. maddesi hükmüne göre ise Bankamız Yönetim Kurulu, pay sahipleri tarafından aksi kararlaştırılmadığı takdirde, üç yıl için seçilen yedi üyeden oluşmaktadır. Esas Sözleşme'nin 17.4. maddesine göre ise Kurul, üyelerinin en az 5'inin (beş) katılımıyla toplantı gerçekleştirir ve kararlar mevcut üyelerin çoğunluğu ile alınır. Esas sözleşmenin ilgili maddelerinde belirlenmiş olan özel durumlarda yine esas sözleşmede belirlenmiş olan ağırlaştırılmış nisaplar uygulanır ve bazı önemli hususlarda ise Kurul üyelerinin tamamının katılımı ve olumlu oy kullanması şartı aranır.

Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 17.9. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu en az üç ayda bir toplanır. Görev ve yetkileri, ilgili mevzuat, Esas Sözleşme ve Banka içi Politika/Yönergeler ile belirlenmiş olan Yönetim Kurulu, 2018 yılı süresince toplam 4 kez toplantı gerçekleştirmiştir. 2018 yılı süresince yapılan tüm Yönetim Kurulu toplantıları, gerekli toplantı çoğunluğu ile gerçekleştirilmiş ve bu toplantılarda alınan kararlar, karar yeter sayısı bakımından yeterli üyenin olumlu oyu ile alınmıştır. 2018 yılı içerisinde gerçekleştirilen Yönetim Kurulu toplantı sayı ve tarihleri aşağıda sunulmaktadır:

Sayı	Tarih
1. Toplantı	22.03.2018
2. Toplantı	01.06.2018
3. Toplantı	14.09.2018
4. Toplantı	29.11.2018

Temel Görev ve Sorumlulukları;

- Yönetim Kurulu'nun asıl görevi, stratejik planların başarıyla hayata geçirilmesi amacıyla Üst Düzey Yönetime yol göstermektir.
- Yönetim Kurulu, asli hedeflerin belirlenmesi konusunda karar verir ve kurumsal stratejiyi geliştirir.
- Yönetim Kurulu, Performans ve Risk raporlarının periyodik olarak gözden geçirilmesi suretiyle Banka'nın ticari performansının takibini yapar ve güvence sağlar.
- Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Seviyesi Komitelerin oluşturulması ve feshini onaylar ve bu komitelere yetki tayin eder.

Yönetim Kurulu; ilgili bankacılık mevzuatında öngörüldüğü şekilde, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi, Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi'ni oluşturarak Komite bazlı görev ve sorumluluk tahsis ve takibini sağlamıştır.

KREDİ KOMİTESİ

Kredi Komitesi Üyeleri	Görevleri
Majed Hamdan A. Alghamdi	Başkan
Meriç Uluşahin	Üye
Wael Abdulaziz A. Raies	Genel Müdür, Üye
Faisal Omar A. Alsaggaf	Yedek Üye
Eren Gura	Yedek Üye

Yönetim Kurulu, kredi açma yetkisini, bankacılık mevzuatı ve belirleyeceği usul ve esaslar çerçevesinde Komiteye ve/veya Genel Müdürlüğe devredebilir. Kredi Komitesi Yönetim Kurulu tarafından bankacılık mevzuatı çerçevesinde belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde kredi açma yetkisini kullanmak üzere oluşturulan komitedir. Kredi Komitesi, yetki limiti içerisindeki kredi tahsis kararlarını verir, yetkisine giren işlemlerde kredi tahsis koşullarının değiştirilmesi taleplerini karara bağlar ve Yönetim Kurulu'nun kredilerle ilgili vermiş olduğu diğer görevleri yerine getirir. Kredi Komitesi, görev ve yetki

sahasına ilişkin politika, yönetmelik ve başkaca nam altındaki dokümanları gözden geçirir ve tavsiye eder/onaylar.

Bankamız Kredi Komitesi Genel Müdür dâhil en az 3 üyeden oluşur ve ihtiyaç binaen toplanır. Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik hükümleri gereği Komite tüm üyelerin katılımı ile toplanır ve oybirliği ile karar alır. Kredi Komitesi'nin yetkisini aşan ya da oy birliği sağlanamayan kararlar, nihai karara bağlanmak üzere Yönetim Kurulu'na taşınır. Bankamız Kredi Komitesi, 2018 yılı süresince 7 defa toplantı gerçekleştirmiştir.

Temel Görev ve Sorumlulukları;

- Kredi Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından devredilen kredi tahsis limitleri çerçevesinde kredi dosyalarına ilişkin geniş bir perspektifle değerlendirmelerini yapar ve uygun görülen limit ve şartlarda kredi dosyalarını onaylar veya limitleri üzerindeyse ve var ise notları ile birlikte Yönetim Kurulu'na tavsiye eder.
- Komite, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış Terkin/Varlık Yönetim Şirketi (VYŞ) Devir Yetki Matrisi'ndeki yetki limitleri çerçevesinde takipteki alacakların, kredilerin, elden çıkarılacak kıymetlerin terkin ve/veya devrini onaylar.
- Komite, periyodik olarak ve ihtiyaç halinde, Kredi Riski Komitesi tarafından gözden geçirilecek ve tavsiye edilebilecek risk iştahı raporlarını (kredi riski ve yoğunlaşma riskinin ilgili yönleri açısından) ve iç performans gösterge seviyelerini, kredi, tahsilatları ve karşılıklar politikalarını, yönetmeliklerini, süreçlerini ve Banka'daki kredi faaliyetlerinin gidişatını değerlendirir ve gerekmesi halinde bu hususlarda karar verir.

BANKAMIZDA FAALİYET GÖSTEREN KOMİTELER İLE YÖNETİM KURULU VE KOMİTE ÜYELERİNİN İLGİLİ TOPLANTILARA KATILIMLARI HAKKINDA BİLGİLER

DENETİM KOMİTESİ

Denetim Komitesi Üyeleri	Görevleri
Eren Güra	Başkan
Faisal Omar A. Alsaggaf	Üye
Müge Öner	Üye

Bankacılık Kanunu madde 24 uyarınca Bankacılık Mevzuatı hükümleri çerçevesinde görev yapmak ve Yönetim Kurulu'nun denetim ile gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan komitedir. Denetim Komitesi icrai görevi bulunmayan üç üyeden oluşur ve her üç aylık dönemde toplanır. Komite toplantıları tüm üyelerin katılımıyla gerçekleştirilir ve kararlar oybirliğiyle alınır.

Denetim Komitesi, icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile Banka'da alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve Banka'nın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini en az 3'er aylık periyotlarda Yönetim Kurulu'na sunar. Toplantılar kapsamında Banka'nın iç denetim birimlerinin bulgu ve güvenceleri değerlendirilerek önemli görülen hususlar Yönetim Kurulu'na sunulur. Yine aynı çerçevede bağımsız denetim firması ve BDDK denetim ekibi tarafından gündeme getirilen hususlar Komite tarafından değerlendirilir ve Yönetim Kurulu'nun gündemine taşınır. Denetim Komitesi 2018 yılında Banka merkezinde toplam 5 toplantı gerçekleştirmiştir. Ayrıca sene içinde gerçekleştirilen Denetim Komitesi toplantılarında (5 kez) bağımsız denetim kuruluşu ile bir araya gelinmiş, üç çeyrek ve bir yıl sonu denetim raporunun değerlendirmesi yapılmıştır.

Temel Görev ve Sorumlulukları;

- Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına bankanın iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen bağımsız denetim kuruluşlarının faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, varsa konsolide denetime tâbi kuruluşların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.
- Komite, iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemleri kapsamında oluşturulan birimlerden, uyum başkanlığından ve bankanın bağımsız denetimini yürüten bağımsız denetim kuruluşlarından; görevlerinin ifasıyla ilgili olarak düzenli raporlar almak ve bankanın faaliyetlerinin sürekliliği ve güven içinde yürütülmesini olumsuz etkileyebilecek hususlar veya mevzuata ve iç düzenlemelere aykırılıklar bulunması hâlinde bu hususları Yönetim Kurulu'na bildirmekle yükümlüdür.
- Komite'ye sunulan risk değerlendirmelerini, risk raporlarını ve belgelerini kontrol eder. Teftiş Kurulu'nun, İç Kontrol Başkanlığı'nın ve Risk Yönetim Merkezi'nin ilişkilerinin eşgüdümünü gözetir. Yönetim Kurulu'na bu hususlarda bilgi akışını temin eder, oluşturulacak politikaları, usul ve esasları hazırlar ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunar.

ÜCRETLENDİRME VE KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Ücretlendirme ve Kurumsal Komitesi Üyeleri	Görevleri
Saeed Mohammed A. Alghamdi	Başkan
Meriç Uluşahin	Üye

Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi ayrı bir komite olarak 2016 yılında kurulmuş olup icrai görevi bulunmayan iki üyeden oluşur. Komite, tüm üyelerin katılımı ile toplanır ve oybirliğiyle karar alır. Komite yılda en az bir kez toplantı gerçekleştirir.

Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi 2018 yılı içerisinde bir kez toplantı gerçekleştirmiştir.

Temel Görev ve Sorumlulukları;

- Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi, kurumsal yönetim ilkelerini, etik kuralları ve kurumsal değerleri tanımlayan ve belirleyen faaliyetlere öncülük eder ve bu faaliyetleri destekler, bankanın stratejisi ve ihtiyaçları ile ilgili piyasa uygulamaları çerçevesinde bankanın Yönetim Kurulu Üyeleri ile üst düzey yönetim ve çalışanlar için uygun ücretlendirmenin belirlenmesi ve uygun adayların üst düzey yönetime aday gösterilmesi konularında da Yönetim Kurulu'na destekler.
- Komite, bağımsız ve etkin bir ücretlendirme sisteminin sağlanması amacıyla ücretlendirme politika, süreç ve uygulamalarının Yönetim Kurulu adına gözetimini gerçekleştirir.
- Komite, ilgili iç ve dış mevzuat ile Banka faaliyetlerinin kapsamı, yapısı ve stratejileri, banka risk iştahı ve uzun dönem hedefleri ile uyumlu, uzun dönem performans ve verimliliği sağlarken aşırı risk alımını engelleyecek mahiyette yazılı bir ücretlendirme politikasını oluşturur.

	Saeed Mohammed A. Alghamdi	Eren Güra	Majed Hamdan A. Alghamdi	Meriç Uluşahin	Wael Abdulaziz A. Raies	Faisal Omar A. Alsaggaf	Müge Öner
Yönetim Kurulu	Başkan	Üye	Üye	Üye	Üye	Üye	Üye
Denetim Komitesi		Başkan				Üye	Üye
Kredi Komitesi		Yedek Üye	Başkan	Üye	Üye	Yedek Üye	
Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi	Başkan			Üye			

	Gerçekleştirilen Toplantı Sayısı	Tüm Üyelerin Katılımı ile Gerçekleştirilen Toplantı Sayısı	Eksik Üye ile Gerçekleştirilen Toplantı Sayısı
Yönetim Kurulu	4	4	-
Denetim Komitesi	5	5	-
Kredi Komitesi	7	7	-
Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi	1	1	-

	Toplantıda Alınan Karar Sayısı	Sirkülasyon Yolu ile Alınan Karar Sayısı	Toplam Karar Sayısı
Yönetim Kurulu	52	85	137
Denetim Komitesi	10	8	18
Kredi Komitesi	71	119	190
Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi	0	13	13

2018 YILINDA YAPILAN GENEL KURUL TOPLANTILARINA İLİŞKİN BİLGİLER

2018 yılı içinde Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yapılmamış olup 22.03.2017 tarihinde Olağan Genel Kurul olmak üzere bir defa Genel Kurul toplantısı yapılmıştır. Olağan Genel Kurul mevzuat gereği rutin konuları görüşmek üzere toplanmış olup alınan Olağan Genel Kurul Kararları 2018 yılı içinde yerine getirilmiştir.

TÜRKİYE FİNANS DANIŞMA KURULU

Danışma Kurulu; Katılım Bankacılığı prensiplerinin uygulanmasını teminen, uluslararası standartlar ve ilmi yaklaşımlara dayalı olarak Bankanın uyması gereken standartları belirlemeye veya tavsiye niteliğinde kararlar almaya yetkili kurulu ifade eder. Danışma Kurulu'nun Banka ile iletişimi, Katılım Bankacılığı Uyum ve Geliştirme Servisi tarafından sağlanmaktadır. Danışma Kurulu, 2018 yılı süresince tüm üyelerinin katılımıyla 3 defa toplantı gerçekleştirmiştir.

Danışma Kurulu'nun ürün ve hizmetlere dair aldığı kararlar Katılım Bankacılığı Uyum ve Geliştirme Servisi tarafından ilgili Birimlere iletilmektedir. Danışma Kurulu kararları, İç Sistemlerden Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısına bağlı olan Katılım Bankacılığı Uyum ve Geliştirme Servisi tarafından Banka iç

mevzuat dokümanlarına yansıtılarak hayata geçirilmekte ve kontrol noktaları tesis edilerek etkin bir denetim mekanizması kurulmaktadır.

Danışma Kurulu kararları sonucunda oluşturulan icazet belgeleri Türkiye Finans Katılım Bankası resmi internet sitesinde Hakkımızda bölümünde Katılım Bankacılığı Sistemi kısmında yayımlanmaktadır.

<https://www.turkiyefinans.com.tr/tr-tr/hakkimizda/katilim-bankaciligi-sistemi/Sayfalar/icazet-belgeri.aspx>

Türkiye Finans Danışma Kurulu'nun görev ve sorumlulukları şu şekildedir;

- Katılım Bankacılığı prensipleri ile ilgili soruları cevaplamak ve/veya alternatif çözümler sunmak

- Yeni ürün ve hizmetlerin Katılım Bankacılığı prensiplerine uygunluğu hakkında karar/görüş vermek
- Banka bünyesinde Katılım Bankacılığı prensiplerinin yerleşmesi ve gelişmesi için personeli yetiştirici, eğitici çalışmalarda bulunmak
- Yeni ürünler/hizmetlerle ilgili sözleşme metinlerinin hazırlanmasında görüş ve önerilerde bulunmak

Türkiye Finans Danışma Kurulu Üyeleri

Türkiye Finans Danışma Kurulu 3 üyeden oluşmaktadır. Danışma Kurulu'nda kararlar oy çokluğu ile alınmaktadır.



Kurul Üyeleri
Prof. Dr. Hayrettin Karaman
Kurul Başkanı

1934 yılında Çorum'da doğdu. 1959 yılında Konya İmam-Hatip Lisesi'nden, 1963 yılında İstanbul Yüksek İslâm Enstitüsü'nden mezun oldu. 1965 yılında İstanbul Yüksek İslâm Enstitüsü'nde asistan olarak çalışmaya başladı. "Başlangıçtan Dördüncü Asra Kadar İslâm Hukukunda İhtihat" konulu tezi vermesiyle fıkıh öğretmenliğine başladı. 1980 yılında okulun İlahiyat Fakültesi'ne dönüştürülmesiyle birlikte önce doçentliğe, sonra da profesörlüğe yükseltildi. 2001 yılı başı itibarıyla emekliye ayrılan Hayrettin Karaman, bilimsel eser çalışmaları yanında halen günlük Yeni Şafak Gazetesi'nde köşe yazıları yazıyor. Arapça, Farsça ve Fransızca bilen Hayreddin Karaman'ın periyodik yazıları, Gerçek Hayat Dergisi ve Eğitim-Bilim Dergisi'nde de yayınlanmaktadır. Kitap ve makalelerinin yer aldığı bir internet sitesi de mevcuttur.



Prof. Dr. Hamdi Döndüren
Üye

1943 Balıkesir doğumlu. Hızını ikmal ettikten sonra İmam Hatip Lisesi ve genel liseyi bitirdi. İstanbul Yüksek İslâm Enstitüsü ve İ.Ü. Hukuk Fakültesi'nden mezun oldu. Balıkesir merkez valiliği ve Çanakkale Bozcaada Müftülüğü görevlerinde bulundu. 20.4.1975 tarihinde Konya Yüksek İslâm Enstitüsü'ne İslâm Hukuk ve Fıkıh Usulü Öğretim Üyesi olarak atandı. Aynı görevi 6.11.1973 tarihinden bu yana Bursa Yüksek İslâm Enstitüsü ve U.Ü. İlahiyat Fakültesinde sürdürmektedir. Ankara Ü. İlahiyat Fakültesinde 1978'de İslâm Hukuku alanında başladığı doktora çalışmasını 1983'te tamamladı. 25.10.1998 de de doçent unvanını aldı. 1986'da Suudi Arabistan İmam Muhammed b. Suud el-İslamiye Üniversitesinin daveti ile bir süre bu üniversitede araştırmalar yaptı. Uludağ Üniversitesi İlahiyat Fakültesinde Prof. unvanını aldı ve buradan emekli oldu.



Prof. Dr. İsak Emin Aktepe
Kurul Başkan Yardımcısı

1975 yılında Erzincan'da doğdu. İlk, orta ve lise eğitimini Erzincan'da tamamladı. 1992 yılında Marmara Üniversitesi İlahiyat Fakültesi'ni kazandı ve 1997'de bu fakülteden mezun oldu, bunu takiben 1999 yılında aynı üniversitenin Sosyal Bilimler Enstitüsü'ne bağlı olarak üç eseri çerçevesinde İmam Şafi'nin bazı hadis meselelerine yaklaşımı adlı teziyle yüksek lisansını, 2005 yılında da Şafi öncesinde ve imam Şafi'de sünnet isimli teziyle doktorasını tamamladı. 2011 yılında Doçent oldu. 1997'den sonra vakıf ve derneklerde yöneticilik ve eğitimcilik yaptıktan sonra 2004 yılından itibaren Katılım Bankacılığı sektöründe çalışan Aktepe, Türkiye Finans Katılım Bankası'nın danışmanlığında görev aldı. 2012 yılında Erzincan Üniversitesi İlahiyat Fakültesi'nde öğretim üyeliğine atandı.

OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ

Şirketimiz 28. Olağan Genel Kurul Toplantısının 21.03.2019 Perşembe günü saat 10.00'da, Saray Mah. Sokullu Cad. No: 6 Ümraniye, İstanbul adresinde mevcut Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. Genel Müdürlük binası B1 kat toplantı salonunda aşağıda belirtilen gündem uyarınca yapılmasına karar verilmiştir.

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığının oluşturulması,
2. 2018 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporunun okunması ve müzakeresi,
3. 2018 yılı Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporunun okunması,
4. 2018 yılı Finansal tablolarının okunması, müzakeresi ve tasdiki,
5. 2018 yılı faaliyetlerinden dolayı, mezkûr yıl içinde görev yapan Yönetim Kurulu Üyelerinin ibrası,
6. 2018 yılı kârının kullanım şeklinin belirlenmesi,
7. Yönetim Kurulu Üyelerine verilebilecek mali hakların tespiti,

8. 2019 Hesap Dönemi için Bağımsız Denetim Firmasının Seçilmesi,

9. Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 19/2 maddesi kapsamında Bankamızca ayrılan karşılıkların katılma hesapları payına düşen kısmının gider hesaplarına yansıtılmasının uygun görülmesi,

10. Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine ve Zamanaşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 6/10 maddesi kapsamındaki gerekli iş ve işlemlerin yapılması için Yönetim Kurulu'nun yetkilendirilmesi,

11. Yönetim Kurulu Üyelerinin TTK'nın 395 ve 396'ncı maddelerindeki muameleleri ifa edebilmelerine izin verilip verilmemesinin müzakeresi ve bu konuda gerekli kararın alınması,

12. Dilekler ve kapanış.

Genel Kurul Toplantısına bizzat katılamayacak olan pay sahipleri, bankamızın internet sitesinin yatırımcı ilişkileri alanında yer alan vekaletname örneğine ulaşabilirler.

<https://www.turkiyefinans.com.tr/tr-tr/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim/Sayfalar/vekaletname-formu.aspx>

GENEL KURUL'A SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Sayın Ortaklarımız,

Bankamızın 28. Olağan Genel Kurul Toplantısı'na hoş geldiniz. Bankamızın 2018 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nı onurlandıran siz değerli hissedarlarımızı Yönetim Kurulu adına saygıyla selamlıyoruz.

2018 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu ve Bağımsız Denetim Raporları ile Mali Tabloları inceleme ve onaylarınıza sunmadan önce yıl içindeki ekonomik gelişmeler ve Bankamızın 2018 yılı faaliyetleri hakkında sizleri bilgilendirmek istiyoruz.

2018 yılında Makro Ekonomik Görünüm

2018 yılının ana gündem maddesi, ABD ve Çin arasındaki ticaretten kaynaklanan gerilim olurken, Amerika Merkez Bankası ve Avrupa Merkez Bankası'nın parasal sıkılaştırma hamleleri yılın hem piyasa hem reel sektör aktivitesine yön veren ana gelişmeleri olmuştur.

2018 yılında Amerika Merkez Bankası 4 faiz artırımını ile fonlama oranını yükseltirken Avrupa Merkez Bankası parasal genişleme programına son verdiğini açıkladı.

Gelişmekte olan ülkeler tarafında ise finansal piyasaların oldukça dalgalı olduğu ve FED'in faiz artırımları ile birlikte doların değer kazancının kurlar üzerinde baskı yarattığı bir yıl oldu. Döviz kurlarındaki bu dalgalanma Türkiye'nin de aralarında olduğu gelişmekte olan ülkelerde faiz artışlarını beraberinde getirdi.

2019 yılında ise, gelişmekte olan ülkelerde sermaye hareketlerinin seyrinde özellikle ABD ve Euro Bölgesi olmak üzere gelişmiş ekonomilerdeki büyüme performansının ve enflasyonun belirleyici olması beklenmektedir.

2018 yılında Türk Bankacılık Sektörü

2018 yılı itibarı ile Türk bankacılık sektöründe 5'i katılım bankası olmak üzere 52 banka faaliyet göstermektedir. 2018 yılında katılım bankalarının aktifleri, toplanan ve kullanılan fonları bankacılık sektörünün üzerinde büyüme kaydetti. Katılım bankacılığı reel ekonominin ihtiyaçlarına yönelik sağladığı yenilikçi ve çözüm odaklı hizmetlerle gelişme ve büyümesini sürdürdü.

Bankacılık sektörü aktifleri 2018 yılında %19 artışla 3,867 milyar TL'ye, katılım bankacılığı sektörü aktifleri ise %29 artışla 207 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sektörün kullanılan fonları %14 artışla 2,457 milyar TL'ye ulaşırken, katılım bankaları sektörün üzerinde bir performans göstererek kullanılan fonlarını %15 artırmıştır.

Bankacılık sektörünün mevduatı %20 artışla 2,164 milyar TL'ye yükselirken, katılım bankalarının toplanan fonları %30 artışla 140 milyar TL'ye yükselmiştir. Bankacılık sektörünün net kârı 2018 yılsonu itibarıyla %10 oranında artış göstererek 53.5 milyar TL seviyesine ulaşırken aynı dönemde katılım bankalarının net kârı sektörün üzerinden bir performansla 2.1 milyar TL'ye yükselmiştir.

2018 yılında Türkiye Finans

2018 yılı faaliyet sonuçlarına geldiğimizde, Türkiye Finans olarak 2018 yılında, 306 şube, 3,661 personel, 610 ATM, üstün teknolojik altyapıya sahip mobil ve internet şubeleri ve çağrı merkezi ile kaliteden ödün vermeden hizmet sunmayı sürdürdük.

Türkiye Finans, 2018 yılı içerisinde "Hayata Katılım Bankası" sloganı ile yeni bir döneme adım atmıştır. "Hayata katılım" yeni mottomuz olurken, Türkiye Finans'ın sadece "bankacılığa" değil hayatın her cephesine katılarak güçlü varlık göstereceği; müşterimize, hissedarımıza, çalışanımıza ve topluma kalıcı değer katacağı vurgulanmıştır.

Bu kapsamda Türkiye Finans 2018 yılı boyunca topluma katkı sağlayan sosyal sorumluluk projeleriyle de bu stratejisini sürdürülebilir kılmaya çalışmıştır. Sosyal sorumluluk projelerinin odak noktası olarak "çocukları" hedef alan Türkiye Finans bu kapsamda, 2018 yılında "Çocuklara Gönül Ver" ismiyle yeni bir sosyal sorumluluk projesi başlatmıştır. Personellerimiz ve müşterilerimizi de dâhil ettiğimiz iyilik projelerimiz vasıtasıyla ihtiyacı olan birçok okulda çocukların kitaplarla buluşması sağlanmıştır.

2018 yılı katılım bankacılığı prensipleriyle uyumlu yenilikçi ürünler geliştirmeye devam ettiğimiz bir yıl olmuştur. Günlük yaşamda karşımıza çıkan ihtiyaçlara çözüm üreten tavarruk altyapısı ile sunduğumuz ihtiyaç finansmanı Dert Çözen Finansman, katılma hesabı ile güvenli bir sukuk getirisi sunan hibrit fon toplama ürünü Bol Kepçe Hesap, dünya döviz piyasalarına tek tıkla ulaşma imkânı sunan TFXTARGET mobil gibi katılım bankacılığında ilkleri başardığımız avantajlı ürünlerimizle müşterilerimizin yanında olmaya devam ettik.

2018 yılında Bankamız için en önemli gelişmelerden biri de şube ağıımızı genişletmek için attığımız adımlar oldu. Türkiye Finans 2018 yılında 20 yeni şube açtı ve toplam şube sayısı 2018 sonunda 306'ya yükseldi.

2018 yılı finansal sonuçlarına geldiğimizde, Bankamızın aktif büyüklüğü bir önceki kıyasla %20 artarak 47,1 milyar TL'ye ulaştı. Bu dönemde toplam aktiflerin %63'ünü oluşturan finansal kiralama alacakları dâhil kullanılan fonlar 29.8 milyar TL olarak gerçekleşmiş olup sektör pazar payı %1.2, katılım bankacılığı sektöründeki payı ise %24 olmuştur.

Toplanan fonlar, 2018 Aralık dönemi itibarıyla bir önceki yıla oranla %22 artarak 26.9 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bankamızın müşterilerine sunduğu hizmet çeşitliliğini günden güne artırması müşterilerimizin cari hesaplarındaki para trafiğinin artmasını sağlarken bu sayede bankamızın vadesiz fonları %40 artış göstererek 9,7 milyar TL'ye yükselmiştir. Toplanan fonların bilanço içindeki payı ise %57'dir. Bankamız vergi öncesi kârı, 569 milyon TL'ye, net dönem kârı ise geçen yılın aynı dönemine göre %18.5 artarak 445 milyon TL'ye ulaşmıştır. Bu sayede özkaynak kârlılığımız da %11 seviyesine yükselmiştir.

Artan kârlılığımız ile daha da güçlenen özkaynaklarımız, sermaye yeterliliğimizi desteklemiştir. 2018 Aralık dönemi itibarıyla Sermaye Yeterlilik Standart Rasyomuz %16.6 olarak gerçekleşmiştir.

Sayın Hissedarlarımız,

2018 yılı çalışmalarımızı gösteren Faaliyet Raporumuzu, Bilanço ile Kâr ve Zarar Hesaplarımızı inceleme ve onaylarınıza sunmuş bulunuyoruz.

Tüm bu başarılarımızda katkıları bulunan hissedarlarımıza, çalışanlarımıza ve müşterilerimize, Yönetim Kurulu adına Bankamıza duydukları güvenden ötürü teşekkür ederiz. Genel Kurulumuzu onurlandıran siz değerli ortaklarımızı saygıyla selamlarız.

Saygılarımızla,

TÜRKİYE FİNANS KATILIM
BANKASI A.Ş.

YÖNETİM KURULU

İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI

İnsan Kaynakları Yaklaşımımız

Türkiye Finans'ın en önemli kaynağı takım olmanın gücüne inanan, tutkusu başarı olan, çeşitlilikten beslenen ve yeniliklerin öncüsü olmak için heyecan duyan insan kaynağıdır. Tüm yaklaşımlarımızda bu değerleri esas alan uygulamalarımız ile güçlü bir işveren markası olmayı ve bu markayı sürekli kılmayı hedefliyoruz.

Öğrenci iletişimimizden staj süreçlerimize, işe alım süreçlerimizden kariyer yönetimize, performans yönetimimizden ücret, ödüllendirme, eğitim ve gelişim uygulamalarımıza kadar tüm alanlarda yüksek performans kültürünü destekleyecek, aday ve çalışan deneyimini daha iyiye taşıyacak yenilikler için proaktif yaklaşımları önemsiyoruz.

Samimi bir iş ortamında çalışmanın ve başarmanın heyecanı kadar birlikte eğlenmenin ve hayatı paylaşmanın da değerini biliyoruz.

Kısacası **"kariyere, gelişime, geleceğe ve hayata"** birlikte katılıyoruz.

İnsan Kaynakları İlkelerimiz

- Türkiye Finans olarak misyon, vizyon ve değerlerimizi benimseyen, yetkin insan kaynağını sürekli kılmayı hedefliyoruz.
- Çalışanlarımızın başarısını ve motivasyonunu artırma, güçlü kurum kültürümüzü yaygınlaştırma ve etkin bir iletişim kanalı oluşturma vizyonu ile hareket ediyoruz.
- Çeşitliliği zenginlik olarak gören, ortak bir amacın etrafında çalışmanın, üretmenin ve başarmanın değerini bilen, sürekli gelişime inanan, katılım bankacılığı ilkelerine tam uyumlu bir banka olarak hareket ediyoruz.
- Geleceğin yöneticilerini kendi içimizden yetiştirme ilkesiyle ilerliyor, çalışanlarımızın potansiyelini ortaya

çıkartabilecekleri kariyer fırsatları sunuyoruz.

- Hedef ve yetkinlikleri baz alan performans yönetim sistemimiz ile yüksek başarıyı odağımızda tutuyoruz.
- Çalışanlarımızın beklentinin ötesine geçmeleri için ihtiyaç duydukları mesleki ve kişisel eğitim-gelişim desteğini sağlıyoruz.

İnsan Kaynakları Profilimiz

2018 yıl sonu itibarıyla;

- Çalışan sayımız 3,661'dir.
- 306 şubemiz, 15 Perakende Bölge Satış Müdürlüğümüz, 7 Ticari Bölge Satış Müdürlüğümüz, 7 Bölge Tahsis Müdürlüğümüz bulunmaktadır.
- Öğrenim durumlarına göre çalışanlarımızın %89'u lisans ve üzeri eğitim seviyesine sahiptir.
- %65 erkek, %35 kadın çalışanımız bulunmaktadır.

İşveren Markası Çalışmaları

2018 yılında işveren markamızın esasları ve işveren markamız ile Bankamızı götürmek istediğimiz ideal yapı belirlenmiştir. Eylül 2018 tarihinde işveren markamız **"Hayata Katıl"** tüm çalışma arkadaşlarımıza lanse edilmiştir.

İşveren markamız ile beraber aday, çalışan ve paydaşlarımız ile olan iletişimimiz ve yaşadığımız deneyim gözden geçirilmiştir. İşveren markamıza uygun olarak gelecek, kariyer, gelişim ve hayat başlıkları altındaki tüm temas noktaları yeniden tasarlanmıştır.

"Geleceğe katıl" mottosu kapsamında lise ve üniversite öğrencileri için yasal olarak zorunlu staj süreci **WE** markası, başarılı üniversite öğrencileri için yapılandırılmış uzun dönemli part-time staj süreci **WE Plus** markası altında yapılandırılmıştır. Bankamız geleceğini inşa edecek Türkiye'nin önde gelen

üniversite öğrencilerine ulaşmak için kampüs içinde ve kampüs dışında düzenlenecek aktiviteler **"We One Day"** ve **"We Studio"** markaları altında tasarlanmıştır.

"Kariyere katıl" mottosu kapsamında aday sürecinden çalışanın Bankamızda 1'inci yılını tamamlayana kadar geçecek olan preboarding ve onboarding süreçleri yeniden yapılandırılarak uygulamaya alınmıştır. Bankamızın yeni mezun işe alım süreçleri **"Core"** markası altında, kariyer yönetimi süreçleri **"Core Plus"** markası altında tasarlanmıştır.

"Gelişime katıl" mottosu kapsamında **"Türkiye Finans Kampüs"** çatısı altında tüm eğitim ve gelişim faaliyetleri gruplandırılarak bankamız çalışanlarına duyurulmuştur. Bankamızın eğitim platformu; yeni e-eğitim, video ve simülasyon içerikleriyle zenginleştirilerek, e-kampüs ismiyle güncellenmiştir.

"Hayata katıl" mottosu kapsamında çalışana özel iletişim ve çalışanlar arası iletişim işveren markası çıktılarına göre yeniden tasarlanmış ve sosyal sorumluluk projelerine başlanmıştır.

Türkiye Finans'ta İşe Alım, Staj, Kariyer

34 üniversitenin öğrenci kulüpleri ile bir araya gelinmiş, 1'i dijital kariyer platformu olmak üzere 3 kariyer etkinliğine katılım sağlanmıştır. Üniversitelerde derslere konuk olunmuş, bu etkinlikler ile yüzlerce öğrenciye temas edilmiştir.

Geleceğin profesyonelleri 239 lise ve üniversite öğrencisine zorunlu staj programı kapsamında, 38 üniversite öğrencisine yapılandırılmış part-time staj programı kapsamında, Genel Müdürlük ve şubelerimizde staj imkânı sağlanmıştır.

2018 yılında 183 deneyimli, 277 yeni mezun olmak üzere toplam 460 kişi Bankamıza katılmıştır.

Bilgi Sistemleri yeni mezun işe alım programı kapsamında 20 kişi Bankamızda göreve başlamıştır.

Kurum içi kariyer fırsatlarını sistematik ve şeffaf bir şekilde yönetmek, çalışanları kariyer fırsatlarında önceliklendirmek amacıyla 2017 yılında uygulamaya alınan **“kariyerburada”** platformu üzerinden 2018 yılı içinde 677 açık pozisyon duyurulmuş ve 305 çalışanın kariyer geçişi sağlanmıştır.

Bankamızın kariyer fırsatları doğrultusunda Şube Perakende Bankacılık alanında uzmanlaşmak isteyen çalışanlarımız yapılan teknik ve yetkinlik bazlı değerlendirmeler sonrasında şube satış kadrolarına atanmıştır.

Müdür ve üzeri pozisyonlara yapılan atamalarda Bankamız çalışanları önceliklendirilmiş, bu kapsamda içeriden atama oranı %95 oranında gerçekleşmiştir.

Performans ve yetkinlik odaklı terfi şartlarını sağlayan 825 çalışmamız yeni unvanlarına terfi etmiştir.

Türkiye Finans'ta Hayat

2018 yılında iç iletişim faaliyetleri kapsamında; profesyonel iş yaşamı dışında sosyal paylaşımların çoğaltılması ve çalışan motivasyonunun artırılması amacıyla düzenlenen kulüp aktiviteleri, turnuvalar, özel gün paylaşımları ve çalışan indirim anlaşmaları ile birlikte birçok etkinlik ve projeye imza atılmıştır.

Çalışanlarımızın özel günlerinde yanındaydık.

Bebeği doğan çalışma arkadaşlarımızın heyecanlarına ortak olunmuştur.

Doğum izninden dönen çalışma arkadaşlarımızın tekrar göreve başlamaları ve işe dönüşlerinde yanlarında olunmuştur.

Yıl içerisinde evlenen çalışma arkadaşlarımıza mutluluk dileklerimiz küçük sürprizlerle iletilmiştir.

Bankamızdaki özverili çalışmaları sonucunda emekli olarak görevinden ayrılan çalışma arkadaşlarımıza özel teşekkürlerimiz sunulmuştur.

Bölge ve Şubelerimiz ziyaret edilerek, çalışanlarımız ile bir araya gelinmiştir.

Ramazan ayında Genel Müdürlük ve bölge müdürlükleri ile 8 şehirde gerçekleştirilen iftar yemeği organizasyonlarında, çalışma arkadaşlarımıza 10'uncu 20'nci ve 30'uncu yıl kıdem ödülleri takdim edilmiştir.

1531 kişinin katıldığı hac kurasında ismi çekilen çalışma arkadaşlarımız, birer yakınları ile birlikte Hac ziyaretini yapmak üzere kutsal topraklara uğurlanmıştır.

Yıl içinde 23 Nisan, Anneler Günü ve Babalar Günü'nde tüm çalışma arkadaşlarımızın katıldığı çeşitli blog yarışmaları düzenlenmiştir. Bu yarışmaların sonucunda Türkiye Finans'a özel dijital albümler oluşturulmuş, yarışmalara katılan çalışanlarımıza ve çalışanlarımızın çocuklarına temas edilmiştir.

Sosyal kulüplerimiz ile hayata katıldık.

2018 yılında işveren markamız kapsamında 10 sosyal kulübümüz **“TF Club”** markası altında toplanmış, kulüp süreç ve iletişimimiz yeniden yapılandırılmıştır.

- Türkiye Finans Kürek Takımımız; kurumlar arasında düzenlenen en geniş katılımlı spor organizasyonlarından biri olan Dragon Festivali Bot Yarışları'nda kategori bazında dördüncü olmuştur.
- Türkiye Finans Futbol Kulübümüz, kurumlar arası futbol turnuvasında

Bankamızı temsil etmiştir.

- Türkiye Finans Gezi ve Doğa Sporları Kulübümüz; sene içerisinde Uludağ, Yedigöller, Sakarya, Serindere, Eskişehir, Kartepe ve Longoz Ormanları olmak üzere geziler gerçekleştirmiştir.
- Türkiye Finans Basketbol Kulübümüz; 2018 yılında CBL Turnuvası'na katılmıştır.
- Yıl içinde kurulan İyilik Kulübümüz; Bankanın en hızlı büyüyen ve en çok etkinlik yapan kulüplerinden olmuştur. İlk etkinliği olan “Mutluluk Bayramı'nı” köy okullarındaki çocuklara bayramlık kıyafet götürerek gerçekleştirmiştir. İkinci etkinliğini kimsesiz çocuklar yurdundan Bankamızı ziyarete gelen çocukları Bankamızda ağırlayarak gerçekleştirmiştir. Son etkinliğini tüm şube ve Genel Müdürlüğümüzde toplanan çocuk kitapları ile 6 ildeki köy okulunda kitaplık kurulumu yaparak gerçekleştirmiştir.

Alışverişin keyfini ve rahatlığını Türkiye Finans ile yaşadık.

Yıl içerisinde “Zeytinlik Etkinliği” kapsamında gerçekleştirilen etkinlikler ile 26 marka, çalışanlarımıza sundukları özel indirimlerle Genel Müdürlüğümüzde ağırlanmıştır.

73 marka ile çalışan anlaşmaları gerçekleştirilerek tüm çalışma arkadaşlarımızın yararlanabileceği özel indirimler sağlanmıştır.

Çalışanlarımızın memnuniyet seviyesini yükseltmek adına 2018 yılında yapmış olduğumuz faaliyetlerden bazıları aşağıdaki gibidir:

- Genel Müdürlük binamızda bulunan revir, profesyonel sağlık ekipmanlarıyla donatılmış ve çalışanlarımıza Bankamızda poliklinik hizmeti verilmesi sağlanmıştır.

- Revirde verilen yerinde laboratuvar hizmeti doğrultusunda 2018 yılında 880 çalışana hizmet verilmiştir.
- Genel Müdürlük çalışanlarımızın rutin sağlık muayeneleri işyeri hekimimiz tarafından gerçekleştirilmektedir. Şube çalışanlarımızın yaklaşık %91'ine mobil sağlık hizmetiyle sağlık taraması hizmeti verilmiştir.
- Deprem tatbikatı öncesi çalışanlarımızın bilinç seviyesini yükseltmek ve farkındalıklarını artırmak üzere Kandilli Rasathanesi Deprem Simülasyon Tırı Bankamıza getirilerek Genel Müdürümüzün de katılımıyla gün boyu süren etkinlik gerçekleştirilmiştir.
- Sağlıklı nesil yetiştirmeye ve anne sütüne destek olmak üzere Bankamızda bulunan emzirme odası, doğum izninden dönen çalışanlarımızın işe adaptasyonunu sağlamak üzere, rahatları ve konforları düşünülerek yeniden dizayn edilmiştir.
- Çalışanlarımızın yan haklarına ilişkin görüşleri alınmak üzere özel sağlık sigortası, yemekhane ve servis taşımacılığı hizmetlerine dair anket çalışmaları yapılmış, alınan hizmetlerde çalışanlarımız yararına iyileştirmeler yapılmıştır.
- Genel Müdürlük çalışanlarımıza sunulan servis taşımacılığı hizmeti kapsamındaki servis araçlarındaki standart seviyesinin yüksek tutulması amacıyla işyeri hekimimiz ve İSG uzmanımız tarafından araçlar düzenli olarak kontrol edilmektedir.
- Çalışanlarımızın özlük dosyalarındaki belgelere hızlı ve kolay erişim sağlamak, işlerin daha sistematik şekilde yürütülmesi ve zaman tasarrufu sağlamak için dijital arşiv sistemine geçilmiştir. Bilgi ve belgelere erişim KVKK mevzuatı çerçevesinde işleme alınmaktadır.
- Kişisel Verilerin Korunması Kanunu uyumlandırma çalışmaları kapsamında çalışanlarımızın kişisel ve özel nitelikli kişisel verilerinin işlenmesine yönelik kendilerinden açık rıza bildirimleri alınmıştır.
- 2019 yılında, işveren markamız kapsamında; gelecek, kariyer, gelişim ve hayat başlıklarındaki projelerimizi yapılandırmaya ve mevcut süreçlerimizi geliştirmeye devam edeceğiz.
- Türkiye'nin önde gelen üniversitelerinin öğrencileri ile kampüs içi ve kampüs dışı etkinliklerinde sıklıkla bir araya geleceğiz.
- Yenilenen staj programlarımız WE ve WE Plus ile staj süreçlerimizi daha etkin yöneteceğiz.
- 2019 yılında da Bankamız kariyer fırsatlarında önceliğimiz yine çalışanlarımız olacak.
- İşe alım süreçlerimizde üniversiteden yeni mezun olan genç yeteneklere yönelerek yeni mezun alım oranımızı artıracacağız.
- Dijital ve inovatif yöntemlerle, çalışanlar ile özel gün iletişimimizi ve çalışanlar arası iletişimi geliştireceğiz.
- Banka çalışanlarının zihni potansiyellerinden Bankanın stratejik konumunu güçlendirmede destek almak ve sürekli iyileştirmeye aktif katılım sağlamak amaçlarıyla öneri platformunu geliştireceğiz.
- Bankamızdaki yeni fikirleri desteklemek ve inovasyon kültürünü yaygınlaştırmak amacıyla yıl içerisinde inovasyon etkinlikleri gerçekleştireceğiz.

- Aday ve çalışan deneyimini sistematik bir şekilde ölçerek, deneyimi daha iyiye taşıyacak uygulamalar ve düzenlemeler geliştireceğiz.

EĞİTİM VE GELİŞİM FAALİYETLERİ

Sektörümüzün ve Bankamızın vizyonu ve stratejileri doğrultusunda eğitim ve gelişim trendleri yakından takip edilerek, değişen ihtiyaçlara doğru ve hızlı cevap verebilecek şekilde yeni nesil eğitim yöntemleriyle eğitim düzenlemeye devam edilmiştir.

Eğitimlerin %55'i sınıf içi, %45'i uzaktan eğitim yöntemleri ile sunulmuştur. Çalışanlarımız ortalama 8 gün eğitime katılmıştır. Eğitimlerimizin %46'sı iç eğitimlerimiz tarafından gerçekleştirilmiştir.

2018 yılı son çeyrek dönemi itibarıyla, eğitim ve gelişimle ilgili tüm faaliyetlerimiz, İşveren Markası çalışmaları kapsamında, "Türkiye Finans Kampüs" çatısı altında gruplandırılarak tüm çalışanlarımıza duyurulmuştur.

Giriş Eğitimleri

Yeni çalışma arkadaşlarımızın, Bankamıza ilk adımlarını attıkları TF İlk Adım Programı ile çalışanlarımızın Bankamıza ve görevlerine hızlıca adapte olmaları sağlanmıştır.

Bilgi Sistemleri İş Grubu'nda göreve başlayan yeni mezun çalışanlarımız için özel olarak tasarlanan "Bilgi Sistemleri Gelişim Programı" ile çalışanlarımız; sınıf içi, işbaşı ve uzaktan eğitimlere katılarak eğitim sürecini tamamlamıştır.

Şube Müşteri İşlemleri Servisi'nde işe başlayan yeni çalışma arkadaşlarımızın, sınıf içi ve iş başı eğitimlerini tamamlayarak yeni görevlerini operasyonel riskleri minimize edecek şekilde yapmaları sağlanmıştır.

Geçiş Eğitimleri

Satış segmentleri arasında geçiş yapan çalışanlarımızın segment geçiş eğitimleriyle gerekli yetkinliklere sahip olarak yeni görevine geçişleri sağlanmıştır.

Liderlik Eğitimleri

Birim Müdürü, Direktör ve Bölge Müdürlerimiz için sınıf içi eğitim, takipler ve yıla yayılmış aksiyonlardan oluşan "Liderlik Gelişim Programı" tasarlanıp, bütün yöneticilerimizin kendilerine özel oluşturulan bu programdan faydalanması sağlanmıştır.

Şube Müdürlüğüne terfi eden 41 çalışanımızın teknik ve yönetsel yetkinliklerini desteklemek amacıyla, koçluk ve mentorluk süreçleri ile desteklenmiş ve 14 gün süren eğitim programı gerçekleştirilmiştir,

"Yönetimin Yapı Taşları" eğitimleri ile ilk düzey yöneticiğe adım atan çalışma arkadaşlarımızın yönetsel yetkinliklerine katkıda bulunulmuştur.

Proje Bazlı Eğitimlerimiz

Bankamızın yeni kredi süreçleri ile ilgili olarak tasarlanan "Bankamız Kredi Politikaları" Eğitimine 128 Şube Müdürümüz, "Bankamız Yeni Kredi Tahsis Yaklaşımı ve Değişen Süreçler" eğitimine Ticari Şubelerimizden 335, "Karar Girişi ve Tahsis" eğitimine Perakende Şubelerimizden 474, "Kredi Operasyon Süreçleri" eğitimine ise 230 çalışanımız katılmıştır.

Kredi teklifi oluşturma süreçlerimizdeki farkındalığı artırmak amacıyla düzenlediğimiz "Kredi Teklifi Hazırlama" eğitimine 336 Ticari ve Kurumsal Müşteri İlişkileri Yöneticimiz katılmıştır.

Ticari ve Perakende Şube MİS kadrolarımızın yeni satış servis modeli kapsamında ortaya çıkan eğitim ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla şube yapısına göre farklı eğitim programları tasarlanmış, çalışanlarımızın eğitim ihtiyaçları hızlı bir şekilde karşılanmıştır.

TFXTARGET'ın satışına yönelik bölgesel eğitimler düzenlenmiş, eğitim sonrasında yapılan ölçüm çalışmalarında eğitim alan çalışanların eğitim almayanlara göre %111 daha fazla satış yaptığı görülmüştür.

Genel Müdürlük Birimleri ile yapılan ihtiyaç görüşmeleri doğrultusunda Genel Müdürlük çalışanlarımız için mesleki gelişimlerine yönelik eğitimler gerçekleştirilmiştir. İş dünyasına ilişkin güncel trendleri takip edebilmeleri ve vizyoner bir bakış açısı geliştirebilmeleri için çalışanlarımızın çeşitli yurt içi seminer, konferans ve zirvelere katılımı sağlanmıştır.

Yetkinlik ve Kişisel Gelişim Eğitimleri

İç eğitimci gelişim uygulaması çerçevesinde 78 çalışanımız, "Eğiticinin Eğitimi" eğitimlerini alarak birikimlerini diğer çalışanlarımızla paylaşmaya başlamıştır.

Bankamızın değişen Kurumsal Stil Prosedürü ile eş zamanlı olarak Genel Müdürlük çalışanlarımız için "Kurumsal Stil" Eğitimleri düzenlenmiş, çalışanlarımızın Bankamız giyim normlarına uygun imaj sergilemesine katkıda bulunulmuştur.

Yılın her çeyreğine bir ünlü konuşmacıyı davet ettiğimiz, gündemini iş dünyası ile ilgili konuların oluşturduğu "Paylaşım Konferans"ları düzenlenmiştir.

Katılım Bankacılığı uygulaması konusunda farkındalığı artırmak amacıyla çeşitli eğitim paketlerine

entegre ettiğimiz "Katılım Bankacılığı" eğitimlerine 522 çalışanımızın katılımı sağlanmıştır.

Yasal Süreçler ve Sertifika Eğitimleri

Ürünlerimizin satışını kolaylaştırmak ve yasal yükümlülükleri yerine getirmek amacıyla çalışanlarımızın BES, SPL ve SEGEM sınavlarına katılımı desteklenmiş ve çalışanlarımıza eğitim ve deneme sınavı desteği sunulmuştur. İş Sağlığı ve Güvenliği Uygulamaları kapsamında 2,224 çalışanımıza İSG Eğitimleri verilmiştir. Gönüllülük doğrultusunda ilerleyen İlk Yardım Eğitimlerimize 75 çalışanımız katılarak önemli bir sosyal sorumluluk üstlenmiştir. Olağanüstü durumlarda bankacılık işlemlerinde yaşanabilecek olumsuzlukları engellemeye yönelik olarak düzenlediğimiz "İş Sürekliliği" eğitimlerine 224 çalışanımızın katılımı sağlanmıştır.

Eğitim Teknolojileri

Eğitim platformumuzun ismi **E-kampüs** olarak güncellenmiş ve yeni e-eğitim, video ve simülasyon içerikleriyle zenginleştirilmiştir. E-kampüs altında bir Dijital Kütüphane oluşturularak, Harvard Business Review kaynakları ile dünyaca ünlü yazarların en çok satan kitap ve makaleleri eklenmiş ve çalışanlarımıza sunulmuştur.

Bankamızın ihtiyaçlarına özel uzaktan eğitimler tasarlanarak çalışanlarımıza sunulmuştur.

ÜCRET VE PERFORMANS YÖNETİMİ FAALİYETLERİ

Performans Yönetimi Yaklaşımımız

Bankamızda performans yönetimi, bankamızın stratejileri doğrultusunda belirlenen ve yüksek performans ve başarı odaklı kültüre katkı sağlamak amacıyla kurgulanan, gelişim odaklı, bireysel ve kurumsal performansı artırmaya yönelik olarak uygulanan süreçtir.

Yıllık performans yönetim metodolojisi; hedef yönetimi, yetkinlik yönetimi ve geribildirim süreci olmak üzere 3 ana girdi üzerinden ilerlemektedir.

Hedef yönetimi, performans yönetim sürecinin temelini oluşturmaktadır. 2018 yılında bankamızın sene başında belirlenmiş olan stratejilerine paralel olarak üst yönetim önderliğinde belirlenen hedefler, Performans ve Yetenek Yönetimi ekibi koordinasyonunda iş grupları bazında bireysel hedeflere dönüştürülerek üst yöneticilerden aşağı doğru sorumluluklarına uygun kademeli şekilde indirgenmektedir.

Yetkinlikler, bankamızı ve tüm çalışanlarımızı başarıya taşıyacak olan hedeflerimize ulaşmamızda yardımcı olan ve ortak bir kültür oluştururken

tüm çalışanlarımızın sergilemesi beklenen davranışlar bütünü olarak tanımlanmıştır. Bankamızda yetkinlik yönetimi 6 kurumsal yetkinlik üzerinden ilerlemekte olup unvana paralel olarak davranış göstergeleri ile farklılaşmaktadır.

Geribildirim süreci ise anlık ve sürekli, mevcut durumun yanında geleceğe dair yön gösterici olarak uygulanan çift taraflı gelişim odaklı süreçtir.

Performans Yönetimi açısından alınan aksiyonlar

Türkiye Finans'ta performans yönetim sürecinin amacı bireysel gelişime katkı sağlamak, geleceğe yön vermek ve sürekli gelişim farkındalığını yaygınlaştırmaktır.

Performans ve Yetenek Yönetimi kapsamında 2018 yılının temel taşları, performans kültürünün iletişimini ve gelişimini sağlamak, müdür ve üzeri unvanlı yöneticilerin liderlik gelişimlerini destekleyici çalıştaylar gerçekleştirmektir.

Yıl sonu performans değerlendirme dönemi öncesinde, performans değerlendirme yaklaşımının bireysel ve kurumsal gelişime katkı sağlaması, performans yönetim kültürü gelişimi, liderlik gelişimi, 2018 yılında alınan

aksiyonların paylaşımı ve geliştirici ve düşündürücü geribildirim görüşmelerinin gerçekleştirilmesi amacıyla **performans günleri** etkinliği düzenlenmiştir. Buna ek olarak, yıl boyunca performans kültürünün ve sürekli geribildirim yaklaşımının organizasyon genelinde yaygınlaştırılması için çeyreklik olarak **liderlik ipuçları** görsel rehberleri ile yöneticilerin liderlik yaklaşımını geliştirmek amaçlanmıştır.

Çalışanların bankaya olan yaklaşımlarını anlamak, bankanın güçlü alanlarını ve çalışanların fikirlerini almak amacıyla danışman firma ortaklığı ile **çalışan deneyimi araştırması** uygulanmıştır. Bu anket sonuçlarına yönelik olarak iş grupları özelinde toplantılar düzenlenerek gelişmesi gereken yönler paylaşılmış olup ileriye yönelik ortak oluşturulacak olan aksiyon planlarının temelleri atılmıştır. 2019 yılında, performans kültürünün banka genelinde yaygınlaştırılmasını sağlamak ve gelişimi sürekli kılmak amacıyla çalışanlar ile performans yönetim sürecine dair eğitim gelişim süreçleri planlanmaktadır. 2019 yılında, çalışanları performans kültürünün yaygınlaştırılmasına dâhil ederek performansın sahipliğini artırmak temel odak noktası olacaktır.

BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Türkiye Finans dâhil olduğu risk grubu ile ilişkilerde normal banka müşterisi ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmış, Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunmuştur. Bankamızın dâhil olduğu risk grubu ile ilgili detaylı açıklamalar aşağıdaki gibidir.

1. Katılım Bankası'nın Dâhil Olduğu Risk Grubuna Ait Kredi ve Diğer Alacaklar Hesaplarına İlişkin Bilgiler

Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubu ^(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Krediler ve diğer alacaklar	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Dönem Başı Bakiyesi	362,667	--	56	-	95,939	33,915
Dönem Sonu Bakiyesi ^(*)	715,184	--	17	-	5,120	22,787
Alınan Kâr Payı ve Komisyon Gelirleri	80,414	--	13	--	9,181	247

^(*) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında menkul kıymetleri de içermektedir.

2. Katılım Bankası'nın Dâhil Olduğu Risk Grubuna Ait Özel Cari ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler

Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil 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 Bakiyesi	403	561	13,724	77,229	40,359	81,782
Dönem Sonu Bakiyesi	300	403	1,461	13,724	26,156	40,359
Katılma Hesapları Kâr Payı Gideri	--	--	11	1,207	1,149	1,148

3. Katılım Bankası'nın, Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	42,401	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Toplam Kâr/zarar	--	--	(67)	(883)	--	--
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Toplam Kâr/zarar	--	--	--	--	--	--

4. Katılım Bankası'nın Dâhil Olduğu Risk Grubundan Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Alınan Krediler	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	5,675,057	4,929,125	1,734,621	1,607,509	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	6,591,391	5,675,057	1,862,614	1,734,621	--	--
Ödenen Kâr Payı ve Komisyon Gideri	465,981	297,337	138,302	107,045	--	--

KONSOLİDE EDİLEN BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU



TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin (Banka) yurt içi ve yurt dışı kira sertifikası ihraçlarını gerçekleştirerek Banka'ya fon kaynağı bulma konusunda aracılık etmesi amacıyla, TF Varlık Kiralama A.Ş., Banka'nın %100 bağlı ortaklığı olarak Şubat 2013 tarihinde kurulmuştur. Şirket, yurt içinde kira sertifikasının nasıl bir yatırım enstrümanı olduğu, kira sertifikasının sağladığı getirinin katılım bankacılığı prensiplerine uygunluğu ve yatırımcı tabanına genişletmek için kira sertifikasını, bankanın yurt satındaki geniş şube ağına da yardımı ile tanıtmayı ve yatırımcıları bilgilendirmeyi planlanmaktadır.

Kira sertifikası ihracı ve bu ihraca yönelik işlemleri gerçekleştirmek için kurulan varlık kiralama şirketlerine ilgi her geçen yıl giderek artmaktadır. 2018 yılında, T.C. Hazine Müsteşarlığı Türk Lirası cinsinden 7.3 milyar TL kira sertifikası ihracı gerçekleştirmiştir. Hazine Müsteşarlığı ihraç edilen finansman araçlarının çeşitlendirilmesi ve yatırımcı tabanının genişletilmesi amacıyla TÜFE'ye endeksli, Altına Dayalı ve Avro cinsi Kira Sertifikaları da ihraç etmektedir. Hazine Müsteşarlığı 2018 yılında, 2,386 kg altın toplanarak Altına Dayalı 11 Kira Sertifikası ihracı, 436 milyon TL tutarında TÜFE'ye endeksli 1 adet kira sertifikası ihracı ve toplam 10.5 milyon Avro büyüklüğünde Avro cinsinden kira sertifikaları ihracı gerçekleştirmiştir.

2018 yılında özel sektördeki on iki farklı varlık kiralama şirketi, yurt içerisinde toplamda 163 adet kira sertifikası ihracı gerçekleştirmiştir. Toplam ihraç büyüklüğü 2018 yılında, 2017 yılına göre %210 artış göstererek toplamda 24.5 milyar TL seviyesine yükselmiştir.

TF Varlık Kiralama A.Ş., 2018 yılında toplam 23 kira sertifikası ihracı gerçekleştirmiştir. TF Varlık Kiralama A.Ş.'nin 2018 yılı toplam ihraç büyüklüğü bir önceki yıla kıyasla %240 artarak 4.3 milyar TL olmuştur.

2018 yılı içerisinde toplam ihraçlarının %65'ini halka arz yöntemiyle gerçekleştiren TF Varlık Kiralama A.Ş. 2018 yılında da sektörde kira sertifikası ihraçlarında halka arz yöntemini en çok tercih eden varlık kiralama şirkettir. 2018 yılında halka arz yöntemiyle gerçekleştirilen kira sertifikası ihraçlarının %81'i TF Varlık Kiralama A.Ş. tarafından gerçekleştirilmiştir.

2018 yılında gerçekleştirilen kira sertifikası ihraçlarında Türkiye Finans fon kullanıcısı sıfatıyla, TF Varlık Kiralama A.Ş. ise ihraççı sıfatıyla yer almıştır.

Gerçekleştirdiğimiz kira sertifikası ihraçları ve kira sertifikalarına gelen güçlü talepler sonucunda şirket başarılı bir yılı geride bırakmıştır.

Şirket güçlü sermayedar yapısı ile sektördeki konumunu güçlendirmeye devam etmektedir.

2018 yılında Türkiye'de gerçekleştirilen yurt içi kira sertifikası ihraçlarının %17'sini gerçekleştirme başarısı gösteren şirketin 2019 yılında da sektördeki büyümeye paralel olarak güçlü bir büyüme performansı elde etmesi beklenmektedir.



TFKB VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Banka'nın %100 bağlı ortaklığı olarak TFKB Varlık Kiralama A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan izin doğrultusunda 08.07.2014 tarihinde kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. TFKB Varlık Kiralama A.Ş., Banka müşterisi olan şirketlerin kaynak kuruluş olarak yer aldığı kira sertifikası ihraçlarını gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur.

Özel sektöre uzun vadeli faizsiz finansman sağlama vizyonuyla hareket eden TFKB Varlık Kiralama A.Ş. kuruluşundan bu yana toplam 314 milyon TL tutarında kira sertifikası ihracı ile reel sektöre kaynak sağlamıştır.

TFKB Varlık Kiralama A.Ş., hâkim ortağı olan Türkiye Finans Katılım Bankası'nın referansı ile ihraçlarını gerçekleştirmektedir. TFKB Varlık Kiralama A.Ş. güçlü sermayedar yapısı ile başarılı ihraçlarını 2019 yılında da artırarak devam ettirmeyi planlamaktadır.

DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET KONULARI VE HİZMETİN ALINDIĞI KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

No	Firma	Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Alanı
1	Acerpro Bilişim Çözümleri Yazılım ve Danışmanlık Hiz. İç ve Dış Tic. Ltd. Şti.	Yazılım Lisans
2	Asseco See Teknoloji A.Ş.	Yazılım lisans
3	Austria Card Turkey Kart Operasyonları A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
4	AVİ Gayrimenkul	Operasyonel Hizmetler
5	Bilin Yazılım ve Bilişim Danışmanlığı Ltd. Şti.	İnsan Kaynakları Yönetim Sistemi Yazılım, Yazılım Kullanım ve Danışmanlık Hizmeti
6	Brink's Güvenlik Hizmetleri	Operasyonel Hizmetler
7	CPP Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	Kart Koruma Planı Satışı
8	DESMER	Nakit Toplama Dağıtım
9	EPİK BİLİŞİM YAZILIM VE DANIŞMANLIK HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	Bilgi Sistemleri
10	FIS FINANCIAL SYSTEMS LLC (*)	Yasal Raporlama
11	Figen Yazılım Evi Tic. Ltd. Şti.	Yazılım Destek-Operasyonel hizmetleri
12	Finecus Yazılım Danışmanlık Sanayi A.Ş. (*)	Ticari ve Kurumsal Firma Rating, TM süreçleri ve Bakım
13	Formalis Bilgi Teknolojileri	Operasyonel hizmetler
14	FU Gayrimenkul	Operasyonel Hizmetler
15	Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş.	Arşiv
16	İstanbul Altın Rafinerisi	Operasyonel hizmetler
17	Kartek Kart ve Bilişim Teknolojileri Ltd. Şti.	Bilgi Sistemleri
18	Kurye Net Motorlu Kuryecilik ve Dağ. Hiz. A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
19	MAS Global Mülk	Operasyonel Hizmetler
20	MasterCard Payment Transaction Services Turkey Bilişim Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
21	MTM Holografi Güvenlikli Basım ve Bilişim Teknoloji San. Tic. A.Ş.	Operasyonel hizmetler
22	Plastkart Plastik Kart Akıllı Kart İletişim Sistemleri San. ve Tic. A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
23	Procat Danışmanlık Yazılım Telekomünikasyon Pazarlama Ticaret A.Ş.	Yazılım lisans
24	Servicum Bil. Hiz. San. ve Dış Tic. A.Ş.	Bilgi Sistemleri
25	Tepe Savunma ve Güvenlik Sistemleri Sanayi A.Ş. (*)	Genel Müdürlük ve Şubeler
26	Tepe Servis ve Yönetim A. Ş.	Operasyonel Hizmetler
27	Termtek Bilişim Bilgisayar Teknolojileri Tic. Ltd. Şti.	Yazılım lisans
28	Tulu Yapı Müşavirlik Sanayi ve Ticaret Anonim Şirketi	Operasyonel Hizmetler
29	Türk Telekomünikasyon A.Ş.	Bilgi Sistemleri
30	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	Muhabirlik Sözleşmesi
31	Callus Bilgi ve İletişim Hizmetleri A. Ş.	Operasyonel Hizmetler
32	Açık Kart Teknolojileri ve Ödeme Sis. San. ve Tic. A. Ş.	Yazılım lisans
33	Garanti Global Tahsilat Sistemleri ve Ödeme Hizm. A. Ş.	Yazılım lisans
34	G4S Güvenlik Hizmetleri A. Ş.	Nakit Toplama Dağıtım
35	Posta ve Telgraf Teşkilatı A. Ş.	Operasyonel Hizmetler
36	Telcoset İleri Teknoloji Strateji İş Geliştirme Danışmanlık A. Ş.	Operasyonel Hizmetler
37	Ekol Grup Koruma Güvenlik Eğitim Hizmetleri Ltd. Şti.	Güvenlik Hizmeti
38	Yavuz Koruma ve Özel Güvenlik Hizmetleri Tic. Ltd. Şti.	Güvenlik Hizmeti
39	Webhelp Çağrı Merkezi ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
40	Loomis Güvenlik A.Ş.	Nakit Toplama Dağıtım
41	Telekurye Dağıtım ve Kurye Hiz. A.Ş.	Operasyonel Hizmetler

(*) 2018 yılı içinde sona ermiştir.

Not: 2018 sonunda 1034 firma ile hızlı finansman bayii anlaşması devam etmektedir.

Yönetim Kurulu ve Üst Yönetime 2018 yılında sağlanan haklar ve maddi menfaatler:

Yönetim Kurulu ve Üst Yönetime 2018 yılında sağlanan haklar ve maddi menfaatler toplamı 12 milyon 39 bin TL'dir. 2018 yılında Yönetim Kurulu ve Üst Yönetime verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplamı 1 milyon 494 bin TL'dir.

Bağlılık Raporu Sonucu:

Bankamızın 2018 yılında, hâkim ortağı, hâkim ortağın bağlı ortaklıkları ve Bankamızın iştirakleri ile yapmış olduğu tüm işlemlerde işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veya alınmasından kaçınıldığı anda tarafımızca bilinen hal ve şartlara göre, her bir işlemde uygun bir karşı edim sağlandığı ve şirketi zarara uğratabilecek alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmadığı ve bu çerçevede denkleştirmeyi gerektirecek herhangi bir işlem veya önlemin olmadığı sonucuna ulaşılmıştır.

Özel Denetim, Kamu Denetimi:

Bankamızın tabi olduğu ilgili mevzuat uyarınca, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Maliye Bakanlığı, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı gibi denetim otoritelerince Bankamızda rutin denetimler yapılmaktadır. 2018 yılı içinde pay sahiplerinden özel denetim talebi alınmamıştır.

İdari ve Adli Yaptırımlar:

Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim kurulu üyeleri hakkında uygulanan herhangi bir adli ve idari yaptırım kararı ve/veya soruşturması bulunmamaktadır.

2018 yılında Banka aleyhine düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından toplam 437 bin TL idari para ceza hükmolunmuştur.

Yatırımlar ve Teşvikler:

Bankamız 2018 yılında toplam 48 milyon TL Maddi Olmayan Duran Varlık ve 134 milyon TL Maddi Duran Varlık olmak üzere toplam 182 milyon TL Sabit Kıymet yatırımında bulunmuştur.

Ar-Ge Merkezi faaliyetleri kapsamında 13.4 milyon TL yatırım yapılmış olup faaliyetlerimiz projeler bazında devam etmektedir. TÜBİTAK Başkanlığınca desteklenen Ar-Ge faaliyetlerimizde 52 bin TL hibe alınmıştır.

Yardım ve Bağışlar:

2018 yılında Bankamız tarafından bağış ve yardım kapsamında sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde 79 bin TL tutarında harcama yapılmıştır.

Şirketin İktisap Ettiği Paylar:

Şirketin iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

Banka aleyhi ne açılan ve Banka'nın mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler:

2018 yılında Banka aleyhine açılan ve Banka'nın mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte dava bulunmamaktadır.

Faaliyet Dönemi Sonrasında Meydana Gelen Önemli Gelişmeler:

Bankamız 11 Ocak 2019 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Bankamız Denetim Komitesi Başkanlığı görevine hâlihazırda Denetim Komitesi Üyesi olan Sayın Müge Öner'in atanmasına ve Denetim Komitesi Başkanı Sayın Eren Güra'nın Denetim Komitesi Üyesi olarak görevine devam etmesine karar verilmiştir.

DENETİM KOMİTESİ'NİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, RİSK YÖNETİM VE UYUM FONKSİYONLARININ İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE HESAP DÖNEMİ İÇİNDEKİ FAALİYETLERİ

İç Denetim (Teftiş Kurulu Başkanlığı)

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının faaliyetlerini geliştirmek ve onlara değer katmak amacıyla bağımsız, objektif ve makul bir güvence ve danışmanlık hizmeti sunmaktadır. Teftiş Kurulu Başkanlığı, Üst Yönetime, faaliyetlerin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve Banka'nın iç kontrol, risk yönetimi sistemlerinin ve yönetişim süreçlerinin etkinliği ve yeterliliği hususlarında güvence sağlamakta ve ilgili sistemleri değerlendirmek ve geliştirmek için sistemli ve disiplinli bir yaklaşım getirerek Banka'nın hedeflerine ulaşmasına yardımcı olmayı amaçlamaktadır. Müfettişler, Başkanlık'tan alacakları program ve talimatlar uyarınca Yönetim Kurulu adına teftiş, inceleme ve soruşturma yapmaktadır.

2018 yılı denetim planı kapsamında risk odaklı denetim yaklaşımı esas alınarak belirlenen çeşitli Şubelerde ve Genel Müdürlük birimlerinde denetimler gerçekleştirilmiş; ayrıca, Bilgi Sistemleri müfettişleri aracılığıyla bilgi sistemlerine yönelik denetimler yürütülmüştür. Söz konusu denetim çalışmaları ile birlikte yönetim beyanına ilişkin inceleme ve denetimler gerçekleştirilmiştir.

İlgili tüm teftiş faaliyetleri neticesinde tespit edilen eksik ve hatalı uygulamalar, Denetim Komitemize 3'er aylık dönemler itibarıyla raporlanmakta ve tamamlanma durumlarının takibi sağlanmaktadır.

Ayrıca, müfettişlerin bilgi seviyelerini artırmak ve kişisel gelişimlerini en üst düzeye çıkarmak amacıyla detaylı eğitim programları hazırlanarak banka içi ve banka dışı eğitimler alınmıştır.

31.12.2018 itibarıyla Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın kadrosu 32 kişiden oluşmaktadır.

İç Kontrol

İç Kontrol Başkanlığı, Bankamız faaliyetlerinin etkin ve verimli bir şekilde Bankacılık Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğinin, bütünlüğünün ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğinin sağlanması yönünde Banka'nın tüm organizasyon ve faaliyetleri konusunda kontrollerde bulunmakta, Yönetim Kurulu'na ve Banka Yönetimi'ne bilgi aktarımı yapmaktadır. Erken uyarı sistemleri geliştirerek doğması muhtemel riskleri önceden bildirerek önlem alınmasını sağlamak da İç Kontrol Başkanlığı fonksiyonları arasında yer almaktadır.

İç Kontrol Başkanlığı faaliyetlerini; Genel Müdürlük Kontrol, Şubeler Kontrol, Bilgi Sistemleri ve Uyum Kontrolleri ile Raporlama, Kalite ve Sorgu Geliştirme fonksiyonları olmak üzere 4 ana faaliyet alanı üzerinden yürütmektedir.

2018 yılı kontrol planı çerçevesinde; şubelerde yerinde (446 adet şube yerinde kontrol faaliyeti) ve uzaktan kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmiş; Genel Müdürlük birimlerinde ise, ön plana çıkan eksikliklere yönelik analiz çalışmaları, yönetim beyanı kapsamında yer alan kontroller de dâhil olmak üzere, kontrol tasarım ve test faaliyetleri (1.648 adet kontrol noktası test edilmiştir) ile sorgu incelemeleri yapılmıştır.

İlgili tüm kontrol faaliyetleri neticesinde tespit edilen eksik ve hatalı uygulamalar, Denetim Komite'mize 3'er

aylık dönemler itibarıyla raporlanmakta ve tamamlanma durumlarının takibi sağlanmaktadır.

Ayrıca, İç Kontrol personelinin bilgi seviyelerini artırmak ve kişisel gelişimlerini en üst düzeye çıkarmak amacıyla eğitim programları hazırlanarak banka içi ve banka dışı eğitimler alınmıştır.

Risk Yönetimi

Risk yönetimi organizasyonu; Banka'nın karşılaşılabileceği muhtemel risklerin Banka genelinde etkin bir koordinasyonla merkezi olarak yönetilmesinden sorumludur. Risk yönetimi sisteminin temel amacı, risk yönetimi uygulamaları ile Banka'nın risk-getiri yapısına bağlı olarak faaliyetlerinin niteliği ve düzeyine yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler aracılığıyla maruz kalınan risklerin konsolide ve konsolide olmayan bazda tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrolünün sağlanmasını ve risk profilleriyle ilişkili toplam sermaye gereksiniminin belirlenmesini sağlamaktır.

Etkin risk yönetimi strateji ve politikalarının uygulanmasıyla;

- Banka genelinde ortak bir risk kültürünün yerleştirilmesi,
- Risk limitlerinin tesis edilmesi ve uygulama usullerinin etkin bir biçimde yönetilmesi,
- Banka'nın aktif kalitesinin yükseltilmesi,
- Banka'nın yükümlülüklerini eksiksiz bir biçimde yerine getirmesi,
- Banka risk iştahının, strateji, hedef ve faaliyetleri ile uyumlu bir biçimde belirlenmesi,

DENETİM KOMİTESİ'NİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, RİSK YÖNETİM VE UYUM FONKSİYONLARININ İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE HESAP DÖNEMİ İÇİNDEKİ FAALİYETLERİ

- Banka'nın sermaye seviyesinin risk iştahına göre belirlenmesi amaçlanmaktadır. Risk yönetimi sistemi Banka'nın tüm birimlerinin içerisinde yer aldığı bir süreç olup, etkin risk yönetimi süreçlerine ilişkin temel hususlar;
- Bankanın maruz kaldığı riskleri önemlilik kriteri çerçevesinde etkin bir şekilde yönetmek; önemli tüm risk hususlarını içeren merkezi bir risk yönetim yapısına sahip olmak,
- Yön verici risk stratejileri, politika ve prosedürler, modeller ve parametreler yardımıyla mevcut ve oluşabilecek riskleri ilk aşamadan itibaren yönetmek,
- Stratejik karar alma süreçlerinde risk odaklı yönetim anlayışıyla hareket edilmesini sağlamak,
- Risk yönetimi konusunda yasal yükümlülükleri eksiksiz olarak yerine getirmek,
- Dinamik piyasa koşullarına göre değişime ve gelişime açık olmaktır.

31.12.2018 itibarıyla, Risk Yönetim Merkezi 17 kişiden oluşmaktadır. Personelin, kişisel ve mesleki gelişimlerinin artırılması amacıyla dâhili ve harici eğitim, konferans ve seminerlere katılımı sağlanarak risk yönetimi alanında uygulamaya yönelik bilgi seviyesi devamlı olarak artırılmaktadır.

2018 yılı içinde yürütülen risk yönetimi faaliyetleri aşağıda sınıflandırılarak özetlenmiştir.

Risklerin Tanımlanması ve Ölçümü

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik, ilgili diğer mevzuat ve uluslararası kabul görmüş standartlar kapsamında Banka'nın maruz kaldığı riskler; kredi riski, piyasa riski, likidite riski, operasyonel risk ve Banka için önem arz eden diğer riskler en iyi uygulamalar dikkate alınarak analiz edilmekte, tanımlanmakta, ölçülmekte, izlenmekte, kontrol edilmekte ve raporlanmaktadır. Bu kapsamda ilgili yasal mevzuata ve en iyi banka uygulamalarına uygun olarak risk yönetim süreçleri oluşturulmakta ve güncellenmektedir. Banka risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usulleri, mevzuat değişiklikleri, risk faktörleri değişimleri ve Banka ihtiyaçları çerçevesinde gözden geçirilmekte ve gerektiği durumlarda ya da asgari olarak yılda bir defa güncellenmektedir. Bu kapsamda 2018 yılı içerisinde tüm risk yönetimi politikaları ve prosedürleri gözden geçirilmiş olup, Yönetim Kurulu/İlgili Tarafların onayı ile güncellenmiştir.

- Risk Yönetim Sistemi Politikası
- Kredi ve Risk Raporlama Süreci
- Operasyonel Risk Yönetim Süreci
- İçsel Derecelendirme Modelleri Geliştirme Prosedürü
- İçsel Derecelendirme Modelleri Validasyon Prosedürü
- TFRS 9 Parametreleri Modelleme Prosedürü

Bunun yanı sıra Banka'nın iç politika ve prosedürleri ile iş akışlarındaki değişiklikler ve yeni faaliyet, kanal veya ürün tasarımları izlenerek risk ve etki değerlendirmeleri yapılarak risk görüşleri oluşturulmaktadır.

"Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında Risk Yönetim Programının yıllık olarak Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na sunulması sağlanmaktadır. Ayrıca söz konusu yönetmelik kapsamında, ilgili birimler tarafından iletilen "Risk Analiz" ve "Teknik Yeterlilik Raporları" doğrultusunda risk görüşü oluşturulmakta, risk görüşü ve raporların Denetim Komitesi'ne sunulması ile Denetim Komitesi görüşünün alınması sağlanmaktadır.

Etkin risk ölçümü ve yönetimi amacıyla kredi ürünleri ve müşteri türlerine göre kullanılan fon portföylerine özel olarak geliştirilmiş istatistiki risk ölçüm ve derecelendirme sistemleri kullanılmakta olup, bu sistemler düzenli olarak izlenmekte, validasyon çalışmaları yapılmakta ve gerektiğinde iyileştirici aksiyonlar alınmaktadır. Geliştirilen modellerin güvenilir, kullanım amacına uygun, iç ve dış düzenlemeler ile uyumlu olduğunu temin edici bağımsız bir gözden geçirme gerçekleştirmek amacıyla model validasyon ve izleme çalışmaları yürütülmektedir.

Risk İzlemesi ve Raporlanması

Risk Yönetim Merkezi, ekonomik, siyasi, sosyolojik ve konjonktürel gelişmeleri ve banka içi değişimleri yakından izleyerek, söz konusu gelişmelerin Bankaya etkilerini tahmin etmekte ve ölçümlemektedir. Proaktif risk yönetimi anlayışı ile Banka açısından ileride risk unsuru içerebilecek hususlara ilişkin gerekli analiz ve değerlendirmeler gerçekleştirilerek ilgili taraflar ve üst yönetim bilgilendirilmekte ve gerekli durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır. BDDK'ya yapılan risk yönetimine ilişkin yasal raporlamaların

yanında, risklerin etkin bir şekilde yönetimini sağlamak amacıyla ilgili birimlere, komitelere ve Üst Yönetime detay düzeyde periyodik ve ihtiyaca yönelik raporlamalar yapılmaktadır.

Yönetim Kurulu düzeyinde belirlenen risk iştahı yapısında veya iç mevzuat kapsamında belirlenen limitlere uyum periyodik olarak izlenerek ilgili taraflara ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Banka genelinde tanımlanmış olan tüm risk türleri bazında gerekli izleme çalışmaları yürütülmekte olup bahse konu çalışmalara ilişkin risk türleri itibarıyla gruplandırılmış detaylara, “Risk Türleri İtibarıyla Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler” bölümünde yer verilmiştir.

Uyum Başkanlığı

Uyum Başkanlığı; uyum riskinin ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlar çerçevesinde etkin bir şekilde yönetilerek kontrol altına alınmasını sağlamaya ve banka genelinde farkındalık yaratmaya yönelik faaliyet göstermektedir.

“Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde Banka’da uyum kontrol faaliyetlerinin yerine getirilmesi, Suç Gelirlerinin

Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine yönelik mevzuat çerçevesinde Uyum Programının yürütülmesi, bu kapsamdaki risklerin tanımlanması, ölçülmesi, azaltılması ve izlenmesi amacıyla Bankanın sunduğu ürün ve hizmetlerin aklama ya da terörün finansmanı maksadıyla kullanılmasının önlenmesi için, risk odaklı yaklaşımla gerekli tedbirlerin alınmasının sağlanması, Ulusal ve Uluslararası Kuruluş, bölgesel güç ve ülkelerin yayınladığı yaptırım kararlarına yönelik politika ve uygulamalar çerçevesinde yaptırım uygulanan ülkelerle çalışma koşullarının belirlenmesi, FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) ve CRS (Common Reporting Standards) kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesinin sağlanması; mevzuat değişikliklerinin takip edilerek uyum çalışmalarının koordine edilmesi, izlenmesi ve raporlanması; Etik Hattı’ndan gelen bildirimlerin yönetilmesi ve Etik Kültürünün pekiştirilmesi Uyum Başkanlığı’nın faaliyetleri arasında yer almaktadır.

Uyum Başkanlığı, faaliyetlerini Ürün ve Hizmetler Uyum Kontrol, Suç Gelirleri ile Mücadele ve Dış Mevzuat Koordinasyon fonksiyonları olmak üzere 3 ana faaliyet alanı üzerinden

yürütmektedir. Başkanlık personeli, CIA, CCSA, CRMA, SPL 3 ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı sertifikalarına haizdir.

2018 yılı içerisinde; yeni işe başlayan personelin tamamına yüz yüze, banka personelinin %83’üne ise uzaktan (e-eğitim) “Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Eğitimi” verilmiştir. Yine aynı dönemde yeni işe başlayan personelin tamamına yüz yüze, banka personelinin %86’sına ise uzaktan (e-eğitim) “Uyum ve Etik İlkeler Eğitimi” verilmiştir.”

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Kullandırılan Fon Riski

Risk Yönetimi Merkezi tarafından, Banka'nın fon kullandırım riskine ilişkin verilerin saklanması, sınıflandırılması, risklerin ölçülmesi, analiz edilmesinin yanında fon kullandırım politikaları ile risk iştahı yapısı kapsamında belirlenmiş olan limit ve kriterlere uyumun izlenmesi, risk ölçüm, analiz ve izleme sonuçlarının Üst Yönetime düzenli olarak raporlanması faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Yasal mevzuat ve buna uyumlu olarak fon kullandırım politikaları kapsamında belirlenmiş olan ürün, müşteri, sektör ve ülke limitlerine uyum ve yoğunlaşma oranları izlenmektedir.

Kullandırılan fon riski, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında belirtilen "Standart Yaklaşım" ile ölçülmektedir.

OBI, Ticari ve Kurumsal fon kullandırmalarının risk ölçüm ve derecelendirilmesi amacıyla sektör ve uluslararası standartlara uygun ve portföye özel olarak istatistiki yöntemler kullanılarak geliştirilen rating modelleri kullanılmaktadır. Rating modelleri ile birlikte müşteri rating notlarının yanı sıra PD (Temerrüt Olasılığı) değerleri de üretilmektedir. Üretilen rating notları ve PD değerleri kredi kararları ve çalışma şartlarının belirlenmesinde aktif olarak kullanılmaktadır.

Fon kullandırmalarının risk ölçüm ve derecelendirilmesinde ayrıca, risk iştahı ve en iyi uygulamalar ile sektördeki diğer performans değişkenleri dikkate alınarak belirlenen ve kredi onay sürecinde uygulanan kriterler uygulanmaktadır. Belirtilen kapsamda müşterilerin geçmiş ödeme performansı, Kredi Kayıt Bürosu ve Risk Merkezi sistemlerinden sağlanan veriler değerlendirilerek müşteri seçimi yapılmaktadır.

2017 yılı sonunda revize edilen rating ve skorlama modellerinin performansı 2018 yılında yakından izlenerek gerekli görülen alanlarda revizyonlar

gerçekleştirilmiştir. Bununla birlikte, 2017 yılında yürürlüğe giren yeni Ticari Krediler Politikası ile Bankanın kredi portföyü kalitesinde iyileştirme sağlanmıştır. Ayrıca IFRS 9 ile uyumlu olarak; Temerrüt Oranı (PD), Temerrüt Halinde Kayıp (LGD) ve Temerrüt Tutarı (EAD) parametrelerinin hesaplanması için 2017 yılında geliştirilen modellerine ilişkin, 2018 yılında gerekli görülen alanlarda güncellenmeler gerçekleştirilmiştir.

Bireysel segment için Banka portföyüne özel olarak ve istatistiki yöntemler kullanılarak geliştirilen skorlama modelleri 2018 yılında devreye alınmış ve karar destek sistemleri ile entegre edilmiştir. Ürün gruplarına ve müşteri büyüklüklerine göre farklı modeller kullanılmakta olup, bu sayede her grup için en etkin risk ölçüm ve derecelendirmesi yapılabilmektedir. Skorlama modelleri ile birlikte skorların yanı sıra PD (Temerrüt Olasılığı) değerleri de üretilmektedir. Modeller tarafından üretilen risk dereceleri kullanılarak müşteriler risk profillerine göre ayrıştırılmakta ve bu profiller doğrultusunda kredi kararları ve çalışma şartları belirlenmektedir.

Yakın izleme ve tahsili gecikmiş alacaklar ile olumsuz seyir izleyen fon kullandırım portföylerine ilişkin 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.

Ayrıca yeni ürünlerin, Banka'nın fon kullandırım portföyüne ve finansal yapısına olası etkilerinin ölçülmesi suretiyle risk analizleri yapılmakta ve belirlenen risklerin azaltılmasına yönelik düzenleme ve değişiklik önerileri oluşturulmaktadır.

Kredi Riski Komitesi ile kredi riskinin daha etkin yönetilebilmesi için, kredi portföyünü, kredi riski taşıyan faaliyetleri ve ilişkili süreçleri uçtan uca izleyerek, yetkisi dâhilinde iyileştirici ve risk azaltıcı aksiyonların karara bağlanması/tavsiye

edilmesi ve takip edilmesi konularında değerlendirmeler yapılmaktadır.

Piyasa Riski

Piyasa riski, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında belirtilen "Standart Metot" ile ölçülmekte ve raporlanmaktadır.

Ayrıca, piyasa riski yönetimi kapsamında, Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk limitlerine uyumun günlük, aylık ve yıllık olarak izlenmesi, kontrolü ve raporlanması Risk Yönetim Merkezi tarafından yapılmaktadır.

Karşı taraf kredi riski kapsamında finansal kuruluşlara tahsis edilen limitlere uyum izlenmekte ve haftalık olarak raporlanmaktadır. Bununla beraber portföy içerisindeki rating ve risk grubu, limit türü bazında yoğunlaşmalar izlenmekte ve üst düzey yönetime raporlanmaktadır.

Banka, önemli seviyede yabancı para pozisyonu taşınmamasına yönelik ihtiyatlı bir politika yürütmektedir. Bu politika kapsamında Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan açık pozisyon limitine uyum günlük olarak Risk Yönetim Merkezi tarafından izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Bunun yanında stres testleri ve senaryo analizleri kapsamında, piyasa riski faktörlerindeki değişimlerin ve piyasa volatilitesinin bankanın finansal durumuna etkisinin gözlemlenebilmesi ve olası risklerin azaltımı amacıyla stres testleri yapılmaktadır.

Bankada piyasa riskinin, risk faktörlerindeki oynaklığa duyarlı uluslararası standartlara uygun yöntemlerle ölçülmesi için bir ölçüm modelinin kurulumuna yönelik proje başlatılmıştır. Söz konusu proje ile 2019 yılı içerisinde Banka'nın piyasa riskine maruz değer (RMD) hesaplamasının efektif bir şekilde yapılması, geriye yönelik testlerin gerçekleştirilmesi, piyasa riskine yönelik senaryo analizleri ve stres testlerinin uygulanması

ve yoğunlaşmaların izlenmesinin sistemsel olarak gerçekleştirilmesi hedeflenmektedir.

Likidite Riski

Bankada likidite riskinden korunmak amacıyla, fon kaynaklarını çeşitlendirme, daha uzun vadeli fon kaynağı temin etme ve varlık ile yükümlülükler arasında vade uyumunu sağlamaya yönelik stratejiler uygulanmaktadır. Likiditeye etkisi olan tüm bilanço kalemlerinin vade bazında ayrıştırılarak likidite durumu analiz edilmektedir. Ayrıca Aktif/Pasif Komitesi düzeyinde belirlenmiş likidite riski erken uyarıcı göstergeleri ile risk iştahı kapsamında yer alan likidite riskine ilişkin ölçüm ve değerlendirmeler aylık olarak Aktif/Pasif Komitesine sunulmaktadır.

Basel III prensipleri doğrultusunda “Likidite Karşılama Oranı” ve “Net İstikrarlı Fonlama Oranı” raporlamaları hazırlanmaktadır. Likidite Karşılama Oranı raporu ilgili yönetmelik gereği BDDK’ya raporlanmakta olup, Net İstikrarlı Fonlama Oranı raporu ise yeni yayımlanan ilgili yönetmelik gereği 2019 yılında BDDK’ya raporlanmaya başlanacaktır.

Banka veya piyasa kaynaklı likidite sıklığı 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

Operasyonel risk, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında belirtilen “Temel Gösterge Yöntemi” ile ölçülmekte ve raporlanmaktadır.

Operasyonel risk yönetiminde uluslararası bir yaklaşım kullanılması amacıyla Bankada, Basel standartlarına uygun bir risk dili (terminolojisi) benimsenmiştir. Bu

ortak risk dili, operasyonel riske ilişkin Banka genelinde tutarlı bir görüş ve iletişim sağlamaktadır. Operasyonel risk yönetiminde etkinliğin artırılması amacıyla operasyonel risk ve kayıpları veri tabanının oluşturulması ve söz konusu verilerin sınıflandırılması, analiz edilmesi, değerlendirilmesi ve raporlanmasına yönelik yazılım kullanılmaktadır. Söz konusu yazılım aracılığı ile operasyonel kayıp veri tabanında yer alan kayıp verilerinin analizi sonucunda operasyonel kayıpların minimize edilmesine yönelik aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

Öte yandan “Operasyonel Risk Komitesi” ile denetim birimleri, diğer birimler, Dış Denetim ve Düzenleyici Denetim Otoriteleri tarafından gündeme getirilen önemli/yüksek risk seviyesindeki bulgu ve sorunların ve Banka açısından operasyonel risk oluşturabilecek hususların etkin bir şekilde değerlendirilmesi, tartışılması, aksiyon planına ve çözüm takvimine bağlanmasını sağlanmaktadır.

Diğer Riskler

Yukarıda detaylarına yer verilen riskler haricinde, bankacılık hesaplarından kaynaklanan kâr payı oranı riski, ülke ve transfer riski, yoğunlaşma riski, itibar riski, uyum riski ve artık risk, oluşturulmuş olan politika ve uygulama usullerine uyumlu bir şekilde izlenmekte ve yönetilmektedir.

İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci, Stres Testi ve Senaryo Analizleri

Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı olarak, Banka’nın mevcut ve gelecekteki sermaye gereksinimlerinin, stratejik hedefler ve makroekonomik değişkenler ile birlikte analiz edilerek maruz kalınan veya ileride kalınabilecek riskleri karşılayacak düzeyde sermayenin içsel olarak hesaplanması ve faaliyetlerinin yeterli düzeyde sermayeyle idame ettirilmesi amacıyla asgari yılda bir kez olmak üzere İSEDES raporu ile rapora ilişkin validasyon raporu hazırlanmakta ve BDDK’ya iletilmektedir.

Söz konusu rapor kapsamında Bankayı olumsuz yönde etkileyebilecek muhtemel olayları veya piyasa koşullarındaki muhtemel değişimleri tanımlayan stres testi ve senaryo analizleri ile bankanın uğrayabileceği muhtemel zararları ve bu zararları karşılayacak sermaye yeterlilik düzeyi tahmin edilmektedir. Mevcut durum, risk iştahı, stratejik plan, senaryo analizleri ve stres testi değerlendirmeleri sonucunda yeterli sermaye düzeyini korumak için alınması gereken aksiyonlar belirlenmektedir. Stres testi ve senaryo analizleri ile stres koşulları altında Banka’nın likidite yeterliliği ve planlamasına ilişkin değerlendirilmeler yapılmakta ve söz konusu değerlendirmeler ile bankanın yükümlülüklerini yerine getirebilmek için ihtiyaç duyabileceği likidite düzeyi belirlenmektedir.

Banka’ya özgü olumsuz gelişmelerden kaynaklı veya stres altında ekonomik ve finansal ortamda ortaya çıkabilecek önemli risklerin ve kırılganlıkların ölçülmesi amacıyla İSEDES kapsamında gerçekleştirilen senaryo analizi ve stres testlerinin yanı sıra aylık, çeyreklik, yıllık ve ad-hoc stres testleri gerçekleştirilmektedir.

“Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde piyasa ve karşı taraf kredi riski ile bankanın toplam likidite riskine ilişkin stres testleri aylık olarak, Banka’nın maruz kaldığı önemli risklerin değerlendirildiği stres testi çalışmaları ise çeyreklik dönemlerde gerçekleştirilmektedir. Ayrıca likidite sıklığının yaşandığı ekonomik koşullarda dahi yeterli likidite teminini sağlamak amacıyla likidite tamponu hesaplamaları gerçekleştirilmekte ve aylık olarak Aktif Pasif Yönetimi Komitesi’ne sunulmaktadır. Stres testi sonuçları dikkate alınarak gerekli görülen durumlarda olası senaryoların gerçekleşmesi ihtimaline karşın aksiyon planları hazırlanmaktadır.

2018 YILI YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYANI

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

2018 YILI YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN SORUMLULUK BEYANI

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. Yıllık Faaliyet Raporu, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve 28.08.2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik”te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.

İlişikte sunduğumuz 13.06.2013 tarih ve 28676 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği” kapsamında düzenlenmiş Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.’nin 01.01.2018-31.12.2018 dönemine ait yıl sonu faaliyet raporu tarafımızdan incelenmiştir;

- Banka’daki görev ve sorumluluk alanımız ve sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, yıl sonu faaliyet raporu’nun önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya yıl sonu Faaliyet Raporu’nun kamuya açıklandığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermediğini,
- Banka’daki görev ve sorumluluk alanımız ve sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, yıl sonu faaliyet raporu’nun işin gelişimi ve performansını ve Banka’nın finansal durumunu, karşı karşıya olunan önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte, dürüstçe yansıttığını

beyan ederiz.

Saeed Mohammed
A. ALGHAMDI
Yönetim Kurulu Başkanı

Wael Abdulaziz A. RAIES
Genel Müdür

Mete Mehmet KANAT
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

Eyüp ASKER
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Müdür

Müge ÖNER
Denetim Komitesi Başkanı

Faisal Omar A. ALSAGGAF
Denetim Komitesi Üyesi

Eren GÜRA
Denetim Komitesi Üyesi

BANKA'NIN KÂR DAĞITIM POLİTİKASINA İLİŞKİN BİLGİLER

Bankamızın kâr dağıtımına ilişkin hususlar, Bankamızın Esas Sözleşmesi'nde detaylı olarak belirtilmiştir. Bu çerçevede, Bankamızın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi ve finansman ihtiyaçları da göz önünde bulundurularak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun uygun görüşü de dikkate alınarak dağıtılacak kâr payının, nakit olarak ödenmesi ya da sermayeye eklenmesi ve bu suretle ihraç edilecek payların bedelsiz olarak pay sahiplerine dağıtılması ya da her iki yöntemin belirli oranlarda birlikte kullanılması şeklinde gerçekleştirilmesi hususunda karar vermeye Genel Kurul yetkilidir. Genel Kurul, Esas Sözleşmeye istinaden net kârın bir kısmını veya tamamını gelecek yıla veya olağanüstü yedek akçeye nakledebilir.

Kâr dağıtım politikasının, Banka'nın uzun vadeli büyüme planlarının gerçekleşmesini sağlayacak şekilde belirlenmesi öngörülmektedir. Bu politika ulusal ve uluslararası ekonomik şartlar, gündemdeki projeler ve fonların da durumu gözetilerek gerektiğinde Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilecektir.

Yönetim Kurulu'nun Kâr Dağıtım Önerisi

2018 yılı dönem kârı 569,450,113 TL'den 124,700,409 TL tutarındaki vergi ve yasal yükümlülükler düşüldükten sonra kalan 444,749,704 TL net dönem kârından Yeni Türk Ticaret Kanununun 519/1 maddesi gereğince 22,075,763 TL tutarında kanuni yedek akçe ayrılması, 01.01.2018 tarihinde yürürlüğe giren TFRS 9 Standardının geçiş uygulaması kapsamında BDDK mevzuatı gereği geçmiş yıllar zararı olarak sınıflandırılan 99,036,441 TL'nin olağanüstü yedeklerden karşılanması, tüm yedekler ayrıldıktan sonra kalan 323,637,500 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılması Genel Kurul'un onayına sunulmuştur.

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

Seçilmiş Aktif/Pasif Hesaplar (Bin TL)	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2018
Kullandırılan Fonlar ^(*)	27,016,742	26,483,453	29,825,791
Aktif Toplamı	38,807,717	39,080,897	47,052,484
Toplanan Fonlar	21,064,781	22,030,496	26,862,479
Özkaynaklar	3,663,014	4,060,598	4,323,181
Aktif Getirisi (ROAA %)	%0.77	%0.96	%1.03
Özkaynak Getirisi (ROAE %)	%8.44	%9.72	%10.61
Sermaye Yeterlilik Rasyosu (%)	%15.58	%18.22	%16.62
Net Kâr (Bin TL)	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2018
Net Dönem Kârı	296,243	375,360	444,750

^(*) Kullandırılan Fonlar rakamına Net Takipteki Kullandırılan Fonlar ve Finansal Kiralamalar dâhil edilmiştir.

AKTİF KALİTESİ ve KÂRLILIK

Bankamızın aktif büyüklüğü 2018 Aralık dönemi itibarıyla önceki yıl sonuna göre %20.4 artarak 47,1 milyar TL gerçekleşmiştir. Kullandırılan fonların toplam aktifler içerisindeki payı %63 seviyelerinde olmuştur.

Bankamız vergi öncesi kârı, 569 milyon TL'ye, net dönem kârı ise geçen yılın aynı dönemine göre %18.5 artarak 444.8 milyon TL'ye ulaşmıştır. Bu sayede özkaynak kârlılığımızda iyileşme sağlanmıştır. Bu dönemde aktif kârlılığımız %1.03, özkaynak kârlılığımız ise %10.61 olmuştur. Kârlılığımızın artmasında, Bankamızın verimlilik üzerine odaklanıp etkin bir gider yönetimi yapması etkili olmuştur. Bankamız, ayrıca aktif kalitesinin artırılmasına yönelik hayata geçirdiği etkin ve etkili uygulamalar kârlılığın artmasına destek sağlamıştır.

TOPLANAN FONLAR VE ÖZKAYNAKLAR

Toplanan fonlar, Bankamızın en önemli fon kaynağı olmaya 2018 yılında da devam etmiştir. Toplanan Fonlar, 2018 Aralık dönemi itibarıyla yıllık %21.9 artarak 26.9 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Toplanan fonların bilanço içindeki payı %57 seviyesinde olup %41'i TL, %59'u döviz hesaplarından oluşmaktadır. Ayrıca cari mevduatlar %40 artarak 9.7 milyar TL'ye ulaşmıştır. Alınan kredilerde ise Bankamız yıl içinde ihtiyaçları paralelinde mevcut yurt dışı borçlanmalarını başarılı şekilde yinelemiş ve yurt içi kira sertifikası ihraçlarını artırarak fonlama yapısını çeşitlendirmiştir. Bunun yanında geçmiş yıl kârlarının Banka bünyesinde tutularak ve artan kârlılığı ile özkaynaklarımız 4.3 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Sermaye Yeterlilik Standart Rasyosu 2018 Aralık dönemi itibarıyla %16.62 olarak gerçekleşmiştir. Bankanın mevcut sermaye benzeri kredileri, kur hareketlerinin Bankanın yasal özkaynağı üzerinde oluşabilecek olumsuzluk için bir denge unsuru olmakta olup Bankamız, bunda etkisiyle sermaye yeterlilik rasyosunu görece güçlü seviyede tutmaktadır.

RAPOR DÖNEMİ DÂHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

	2014	2015	2016	2017	2018
Aktif Hesaplar					
Nakit Değerler ve Bankalar	5,729,230	5,597,872	6,230,623	6,391,637	10,033,764
Menkul Değerler	2,544,554	3,173,456	4,063,820	4,399,876	3,315,474
Kullandırılan Fonlar (Net)	23,056,422	27,014,513	25,599,230	25,337,819	28,983,872
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1,235,541	1,552,415	1,417,512	1,145,634	841,919
Sabit Kıymetler (Net)	466,741	512,130	741,309	885,420	988,538
Diğer Aktif Hesaplar	462,302	725,913	755,223	920,511	2,888,917
Toplam Aktifler	33,494,790	38,576,299	38,807,717	39,080,897	47,052,484
Pasif Hesaplar					
Toplanan Fonlar	19,112,760	22,177,414	21,064,781	22,030,496	26,862,479
- Özel Cari Hesaplar	4,297,645	5,432,281	5,773,876	6,905,716	9,702,242
- Katılma Hesapları	14,815,115	16,745,133	15,290,905	15,124,780	17,160,237
Alınan Krediler	8,569,415	9,390,669	11,147,073	10,644,017	13,341,133
Özkaynaklar	3,153,847	3,356,757	3,663,014	4,060,598	4,323,181
- Ödenmiş Sermaye	2,600,000	2,600,000	2,600,000	2,600,000	2,600,000
Diğer Pasifler	2,658,768	3,651,459	2,932,849	2,345,786	2,525,691
Gayri Nakdi Krediler	10,648,417	12,502,404	12,361,123	9,765,774	7,559,008
Gelir/Gider Hesapları					
Kâr Payı Gelirleri	2,169,968	2,780,246	2,981,301	2,902,629	3,937,713
Kâr Payı Giderleri	-1,072,136	-1,375,984	-1,471,762	-1,451,193	-2,191,887
Net Kâr Payı Geliri	1,097,832	1,404,262	1,509,539	1,451,436	1,745,826
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	148,598	142,469	143,012	135,781	126,793
Diğer Kâr Payı Dışı Gelirler	196,858	145,108	413,083	326,838	705,892
Kâr Payı Dışı Giderleri	-1,018,003	-1,359,014	-1,696,559	-1,456,413	-2,009,061
Vergi Karşılığı	-91,057	-71,749	-72,832	-82,282	-124,700
Net Dönem Kârı	334,228	261,076	296,243	375,360	444,750

DERCELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN DERCELENDİRME NOTU VE BU NOTUN İÇERİĞİ HAKKINDA BİLGİLER

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings 2018 yılı Temmuz ayında Türkiye'nin ülke notunu "BB+"dan "BB"ye düşürmesini takiben, 20 Temmuz 2018 tarihinde Türkiye Finans'ın uzun vadeli yabancı para birimi cinsinden kredi notunu "BBB-" seviyesinden "BB-" seviyesine indirdiğini ve not görünümünü "negatif" olarak açıklamıştır. Uzun vadeli yerel para birimi cinsinden kredi notunu ise "BBB-" seviyesinden "BB" seviyesine indirdiğini ve not görünümünün "negatif" olduğunu açıklamıştır.

Ayrıca, Fitch Ratings, Türkiye Finans'ın kısa vadeli yerel ve yabancı para birimi cinsinden kredi notlarını "F3" seviyesinden "B" seviyesine indirdiğini bildirmiştir.

Bu değerlendirmeye göre Türkiye Finans, 2018 yılında da en yüksek kredi notu alan Türk bankaları arasındaki yerini korumuştur.

Kredi Notları	2014	2015	2016	2017	2018
Yabancı Para					
Uzun Vadeli	BBB	BBB	BBB	BBB-	BB-
Kısa Vadeli	F3	F3	F2	F3	B
Görünüm	Durağan	Durağan	Negatif	Durağan	Negatif
Türk Lirası					
Uzun Vadeli	BBB+	BBB+	BBB	BBB-	BB
Kısa Vadeli	F2	F2	F2	F3	B
Görünüm	Durağan	Durağan	Negatif	Durağan	Negatif
Ulusal					
Uzun Vadeli	AAA(tur)	AAA(tur)	AAA(tur)	AAA(tur)	AA(tur)
Finansal Kapasite Notu	bb-	bb-	bb-	bb-	b+
Destek Notu	2	2	2	2	3
Görünüm	Durağan	Durağan	Durağan	Durağan	Durağan

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU



**Güney Bağımsız Denetim ve
SMMM A.Ş.**
Eski Büyükdere Cad. Orjin Maslak
No.27 Maslak, Sarıyer 34398
İstanbul-Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na:

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2018 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu ve konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" (BDDK Denetim Yönetmeliği) ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KKGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KKGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kuralları ("Etik Kuralları") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kuralları ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardına geçişin finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar Üçüncü Bölüm VIII numaralı dipnotta açıklandığı üzere Banka, 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 “Finansal Araçlar Standardının” uygulamasına geçmiş ve bu tarih itibarıyla finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını söz konusu standarda göre finansal tablolara almaya başlamıştır. Tarafımızca TFRS 9 geçişinin ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması. - TFRS 9 geçişinin Banka özkaynaklarına etkisinin olması - TFRS 9’un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerine uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9’a geçiş ile birlikte oluşan veya yeniden düzenlenen süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması - TFRS 9’un getirdiği kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekliliklerinden oluşmaktadır.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9’a, Banka’nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler, ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka’nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini içermektedir.

Riskten Korunma Muhasebesi	
Dördüncü Bölüm XI numaralı Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar'da açıklandığı üzere, Banka sabit getiri ve kur değişim risklerini yönetmek amacıyla riskten korunma işlemlerine girmekte ve riskten korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile YP fonların ve alınan krediler ile kâr payı getirili varlıkların finansal risklerinden korunmak için sırasıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi ile nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Finansal riskten korunma ilişkisinin TMS 39 'Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme' standardında yer alan niteliklere uygun olmaması, etkin olmaması, finansal araçların gerçeğe uygun değerinin doğru hesaplanmaması ve korunma işleminin belgelendirilmemesi gibi potansiyel riskleri bulunması nedeniyle finansal riskten korunma muhasebesi tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Mevcut denetim çalışmalarımızın yanı sıra, denetim çalışmalarımız, kuruluşumuzun değerlendirme uzmanları tarafından türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasının yeniden hesaplanması, finansal risk unsurunun değerlendirilmesi, tüm finansal riskten korunma ilişkileri için belgelendirmenin ve etkinlik testlerinin incelenmesini ve finansal riskten korunma muhasebesi muhasebe kayıtlarının kontrolünü içermektedir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmektediriz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2018 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Emre Çelik'tir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited



11 Şubat 2019
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ'NİN 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ'NİN 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Katılım Bankası'nın Yönetim Merkezinin Adresi: Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No: 634768 Ümraniye/İstanbul
Katılım Bankası'nın Telefon ve Fax Numaraları: 0 216 676 20 00/0 216 676 29 17
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 rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

KATILIM BANKASI HAKKINDA GENEL BİLGİLER

KATILIM BANKASI'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

KATILIM BANKASI'NIN İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

KATILIM BANKASI'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE 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 ilişkide sunulmuştur.

Saeed Mohammed A.
ALGHAMDI
Yönetim Kurulu Başkanı

Wael Abdulaziz A. RAIES
Genel Müdür

Mete M. KANAT
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

Eyüp ASKER
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Müdür

Eren GÜRA
Denetim Komitesi Başkanı

Faisal Omar A. ALSAGGAF
Denetim Komitesi Üyesi

Müge ÖNER
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan: Sefa SEYHAN/Yönetici

Tel No: 0216 676 28 25

Fax No: 0216 676 29 17

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I.	Katılım Bankası'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Katılım Bankası'nın Tarihçesi	90
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	90
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	91
IV.	Katılım Bankası'nda Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	92
V.	Katılım Bankası'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	92
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	93
VII.	Katılım Bankası ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	93

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	94
II.	NAZİM HESAPLAR TABLOSU	98
III.	GELİR TABLOSU	100
IV.	KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	102
V.	KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO	103
VI.	ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	104
VII.	KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU	108
VIII.	KÂR DAĞITIM TABLOSU	110

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	112
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	112
III.	İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	113
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar	113
V.	Kâr Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	113
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	114
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	114
VIII.	Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	115
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	118
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	118
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	118
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	119
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	119
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar	120
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	120
XVI.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	120
XVII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	120
XVIII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	121

XIX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	122
XX.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	122
XXI.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	122
XXII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	122
XXIII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar	122
XXIV.	Sınıflandırmalar	124
XXV.	Diğer Hususlar	126

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

128

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar	128
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	132
III.	Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Risklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	145
IV.	Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	145
V.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	147
VI.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	147
VII.	Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	147
VIII.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	154
IX.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerleri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	154
X.	Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	156
XI.	Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	156
XII.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	158

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

185

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	185
II.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler	189
III.	Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	204
IV.	Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	212
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	222
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	223
VII.	Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	224
VIII.	Katılım Bankası'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar	226

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

227

I.	Katılım Bankası'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	227
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

227

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	227
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	227

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

Katılım Bankası, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 306 (31 Aralık 2017: 287) şubesi ve 3,661 (31 Aralık 2017: 3,767) 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 292,047 TL'den 800,000 TL'ye, 2012 yılında yapılan sermaye artışı ile 800,000 TL'den 1,775,000 TL'ye yükselmiştir. Katılım Bankası'nın, 29 Ağustos 2014 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile 1,775,000 TL olan şirket sermayesinin 225,000 TL'sinin nakden, 600,000 TL'sinin bedelsiz olarak Genel Kurul Kararı uyarınca ayrılan yedek akçeden karşılanmak üzere 825,000 TL daha artırılarak 2,600,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş ve nakit olarak taahhüt edilen 100,000 TL 24 Ekim 2014 tarihinde, 125,000 TL ise 19 Kasım 2014 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun izni ile sermaye hesaplarına alınmıştır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 tam TL olan 2,600,000,000 adet hissedenden 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.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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	Saeed Mohammed A. Alghamdi	Lisans	Yönetim Kurulu Başkanı	-
Yönetim Kurulu Üyeleri	Eren Güra	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	-
	Majed Hamdan A. Alghamdi	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Meriç Uluşahin	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Faisal Omar A. Alsaggaf	Y. Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Müge Öner	Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Wael Abdulaziz A. Raies	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	-
Denetim Komitesi Üyeleri	Eren Güra	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	-
	Faisal Omar A. Alsaggaf	Y. Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Müge Öner	Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
Genel Müdür Yardımcıları	Abdüllatif Özkaynak	Lisans	İç Sistemlerden Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	-
	Hakan Uzun	Y. Lisans	Hazine	-
	Özer Baran	Y. Lisans	Krediler	-
	Ahmet Mert	Lisans	Kredi Kalitesi ve Tahsilatlar	-
	Fahri Öbek	Y. Lisans	Bilgi Sistemleri ve Operasyon	-
	Mete M. Kanat	Y. Lisans	Finans ve Strateji	-
	Züleyha Büyükyıldırım	Lisans	İnsan Kaynakları	-
	Murat Akşam	Y. Lisans	Ticari Bankacılık	-
	Mehmet Necati Özdeniz	Lisans	Perakende Bankacılık	-

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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	1,742,676	67.03	1,742,676	-
GÖZDE GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI AŞ	274,838	10.57	274,838	-

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, kâr/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, bir yıldan uzun vadeli (bir ay, üç ay, altı ay ve yıllık kâr payı ödemeli) ve birikimli katılma hesabı olmak üzere altı vade grubu altında açılmaktadır.

Katılım Bankası, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâra katılma oranlarını; veya tahmini kâr oranını serbestçe belirleyebilmektedir. Katılma hesaplarının zarara katılma oranı ise yüzde yüzdür.

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, Bereket Sigorta, Unico Sigorta, Neova Sigorta, HDI Sigorta, Doğa Sigorta, Groupama Emeklilik, Vakıf Emeklilik, Bereket Emeklilik, Metlife Emeklilik adına sigorta acenteliği, Garanti Emeklilik adına bireysel emeklilik sigorta acenteliği, Oyak Yatırım Menkul Değerler AŞ adına yatırım ürünü işlemlerine emir iletimine aracılık, işlem aracılığı, ve portföy aracılığı hizmetlerini sunmaktadır.

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

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

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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

11 Şubat 2013 tarihinde kurulan ve Katılım Bankası'nın %100 oranında pay sahibi olduğu bağlı ortaklığı TF Varlık Kiralama AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınarak 30 Haziran 2013 tarihinden itibaren, 8 Temmuz 2014 tarihinde kurulan ve Katılım Bankası'nın %100 oranında pay sahibi olduğu bağlı ortaklığı TFKB Varlık Kiralama AŞ 31 Aralık 2014 tarihinden itibaren konsolide finansal tablolara dahil edilmektedir.

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

Katılım Bankası ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi söz konusu değildir.

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. BİLANÇOSU

(FİNANSAL DURUM TABLOSU)

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (Finansal Durum Tablosu)				
BIN TÜRK LİRASI				
CARİ DÖNEM				
Bağımsız Denetimden Geçmiş				
(31/12/2018)				
VARLIKLAR	Dipnot (5-1)	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2,892,925	10,748,398	13,641,323
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		437,638	9,596,126	10,033,764
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	436,472	8,161,992	8,598,464
1.1.2 Bankalar	(2)	1,166	1,434,134	1,435,300
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(3)	1,962	811	2,773
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		1,962	811	2,773
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	1,958,363	1,148,733	3,107,096
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1,283,483	1,102,955	2,386,438
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4,912	562	5,474
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		669,968	45,216	715,184
1.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(7)	208,378	-	208,378
1.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		208,378	-	208,378
1.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.5 Türev Finansal Varlıklar	(9)	291,262	2,728	293,990
1.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		291,262	2,728	293,990
1.5.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
1.6 Donuk Finansal Varlıklar		-	-	-
1.7 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(4,678)	-	(4,678)
II. KREDİLER (Net)	(12)	21,852,257	7,973,534	29,825,791
2.1 Krediler		20,952,218	7,859,028	28,811,246
2.1.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		20,950,567	7,859,028	28,809,595
2.1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		1,651	-	1,651
2.1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		727,413	114,506	841,919
2.2.1 Finansal Kiralama Alacakları		825,062	129,219	954,281
2.2.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		(97,649)	(14,713)	(112,362)
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-
2.3.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4 Donuk Alacaklar		1,732,682	-	1,732,682
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(1,560,056)	-	(1,560,056)
2.5.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		(110,820)	-	(110,820)
2.5.2 Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		(229,199)	-	(229,199)
2.5.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		(1,220,037)	-	(1,220,037)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(20)	406,616	-	406,616
3.1 Satış Amaçlı		406,616	-	406,616
3.2 Dürdürülen Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		100	-	100
4.1 İştirakler (Net)	(13)	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(14)	100	-	100
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		100	-	100
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(15)	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	900,166	-	900,166
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(17)	88,372	-	88,372
6.1 Şerefiye		-	-	-
6.2 Diğer		88,372	-	88,372
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(18)	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(19)	143,047	-	143,047
X. DİĞER AKTİFLER	(21)	859,728	1,187,341	2,047,069
VARLIKLAR TOPLAMI		27,143,211	19,909,273	47,052,484

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. BİLANÇOSU

(FİNANSAL DURUM TABLOSU)

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (Finansal Durum Tablosu)				
BIN TÜRK LİRASI				
ÖNCEKİ DÖNEM				
Bağımsız Denetimden Geçmiş				
(31/12/2017)				
AKTİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam
(5-I)				
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	561,303	5,522,898	6,084,201
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)		8,371	8,177	16,548
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		8,371	8,177	16,548
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(10)	7,702	7,215	14,917
2.1.4 Diğer Menkul Değerler	(4)	669	962	1,631
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/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	(2)	1,174	306,262	307,436
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(6)	1,753,505	1,975,843	3,729,348
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4,734	233	4,967
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		1,405,821	1,955,906	3,361,727
5.3 Diğer Menkul Değerler		342,950	19,704	362,654
VI. KREDİLER	(12)	21,264,640	4,073,179	25,337,819
6.1 Krediler		20,852,640	4,073,179	24,925,819
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		33,403	61,510	94,913
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3 Diğer		20,819,237	4,011,669	24,830,906
6.2 Takipteki Krediler		1,414,992	-	1,414,992
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(1,002,992)	-	(1,002,992)
VII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(8)	670,528	-	670,528
VIII. İŞTİRAKLER (Net)	(13)	-	-	-
8.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
8.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
8.2.1 Mali İştirakler		-	-	-
8.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-
IX. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(14)	100	-	100
9.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		100	-	100
9.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
X. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(15)	-	-	-
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	(12)	1,145,634	-	1,145,634
11.1 Finansal Kiralama Alacakları		1,259,538	-	1,259,538
11.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-
11.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		(113,904)	-	(113,904)
XII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	147,489	-	147,489
12.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		147,489	-	147,489
12.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
12.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	819,362	-	819,362
XIV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(17)	66,058	-	66,058
14.1 Şerefiye		-	-	-
14.2 Diğer		66,058	-	66,058
XV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(18)	-	-	-
XVI. VERGİ VARLIĞI		47,756	-	47,756
16.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	(19)	47,756	-	47,756
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(20)	263,623	-	263,623
17.1 Satış Amaçlı		263,623	-	263,623
17.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(21)	361,891	83,104	444,995
AKTİF TOPLAMI		27,111,434	11,969,463	39,080,897

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (Finansal Durum Tablosu)					
BİN TÜRK LİRASI					
CARİ DÖNEM					
Bağımsız Denetimden Geçmiş					
(31/12/2018)					
YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5-II)	TP	YP	Toplam	
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	10,902,974	15,959,505	26,862,479	
II. ALINAN KREDİLER	(2)	4,526,673	7,487,945	12,014,618	
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(3)	51,949	374,096	426,045	
6.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		51,949	10,431	62,380	
6.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	363,665	363,665	
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	-	-	-	
7.1 Finansal Kiralama		-	-	-	
7.2 Faaliyet Kiralaması		-	-	-	
7.3 Diğer		-	-	-	
7.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	
VIII. KARŞILIKLAR	(7)	219,547	34,581	254,128	
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	
8.2 Çalışan Hakları Karşılığı		110,826	-	110,826	
8.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	
8.4 Diğer Karşılıklar		108,721	34,581	143,302	
IX. CARİ VERGİ BORCU	(8)	69,714	-	69,714	
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(9)	-	-	-	
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	
11.1 Satış Amaçlı		-	-	-	
11.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(11)	-	1,326,515	1,326,515	
12.1 Krediler		-	1,326,515	1,326,515	
12.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(12)	1,533,676	242,128	1,775,804	
XIV. ÖZKAYNAK LAR	(13)	4,386,323	(63,142)	4,323,181	
14.1 Ödenmiş Sermaye		2,600,000	-	2,600,000	
14.2 Sermaye Yedekleri		7,725	-	7,725	
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		7,725	-	7,725	
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(7,263)	-	(7,263)	
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(31,678)	(63,142)	(94,820)	
14.5 Kâr Yedekleri		1,375,864	-	1,375,864	
14.5.1 Yasal Yedekler		150,809	-	150,809	
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		1,222,894	-	1,222,894	
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		2,161	-	2,161	
14.6 Kâr veya Zarar		441,675	-	441,675	
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(3,075)	-	(3,075)	
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		444,750	-	444,750	
14.7 Azınlık Payları		-	-	-	
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		21,690,856	25,361,628	47,052,484	

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. BİLANÇOSU

(FİNANSAL DURUM TABLOSU)

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (Finansal Durum Tablosu)				
BİN TÜRK LİRASI				
ÖNCEKİ DÖNEM				
Bağımsız Denetimden Geçmiş				
PASİF KALEMLER	Dipnot	(31/12/2017)		
	(5-II)	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	11,164,157	10,866,339	22,030,496
I.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu		23,928	30,558	54,486
I.2 Diğer		11,140,229	10,835,781	21,976,010
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(4)	12,961	14,557	27,518
III. ALINAN KREDİLER	(2)	1,388,134	8,295,545	9,683,679
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		510,534	-	510,534
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR		565,463	242,039	807,502
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(12)	230,401	21,545	251,946
VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(6)	-	-	-
8.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
8.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
8.3 Diğer		-	-	-
8.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
IX. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5)	-	256,796	256,796
9.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
9.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	256,796	256,796
9.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
X. KARŞILIKLAR	(7)	372,003	56,977	428,980
10.1 Genel Karşılıklar		203,151	-	203,151
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		91,516	-	91,516
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		77,336	56,977	134,313
XI. VERGİ BORCU		62,510	-	62,510
11.1 Cari Vergi Borcu	(8)	62,510	-	62,510
11.2 Ertelenmiş Vergi Borcu	(9)	-	-	-
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(11)	-	960,338	960,338
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(13)	4,069,860	(9,262)	4,060,598
14.1 Ödenmiş Sermaye		2,600,000	-	2,600,000
14.2 Sermaye Yedekleri		(1,911)	(9,262)	(11,173)
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
14.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(5,505)	3,051	(2,454)
14.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		14,504	-	14,504
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)		2,709	(12,313)	(9,604)
14.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-
14.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		(13,619)	-	(13,619)
14.3 Kâr Yedekleri		1,000,450	-	1,000,450
14.3.1 Yasal Yedekler		130,953	-	130,953
14.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-
14.3.3 Olağanüstü Yedekler		867,389	-	867,389
14.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		2,108	-	2,108
14.4 Kâr veya Zarar		471,321	-	471,321
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		95,961	-	95,961
14.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		375,360	-	375,360
PASİF TOPLAMI		18,376,023	20,704,874	39,080,897

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

NAZIM HESAPLAR TABLOSU

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		(31/12/2018)		
	Dipnot (5-III)	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		7,593,066	16,682,536	24,275,602
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(I)	4,216,393	3,342,615	7,559,008
1.1. Teminat Mektupları		4,193,623	2,800,495	6,994,118
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		142,281	-	142,281
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		4,051,342	2,800,495	6,851,837
1.2. Banka Kredileri		21,250	109,625	130,875
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		3,100	109,625	112,725
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		18,150	-	18,150
1.3. Akreditifler		1,520	432,495	434,015
1.3.1. Belgeli Akreditifler		1,520	432,495	434,015
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-
1.6. Diğer Garantilerimizden		-	-	-
1.7. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(I),(3)	1,871,543	1,875,149	3,746,692
2.1. Cayılamaz Taahhütler		1,871,543	1,875,149	3,746,692
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		390,826	1,875,149	2,265,975
2.1.2. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.3. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		418	-	418
2.1.4. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.5. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.6. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		673,652	-	673,652
2.1.7. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		17,031	-	17,031
2.1.8. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		780,704	-	780,704
2.1.9. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		1,698	-	1,698
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		7,214	-	7,214
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	1,505,130	11,464,772	12,969,902
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		214,000	3,753,672	3,967,672
3.1.1 Gerçekçe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		214,000	441,761	655,761
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	3,311,911	3,311,911
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		1,291,130	7,711,100	9,002,230
3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		1,291,130	7,379,803	8,670,933
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		245,392	3,906,053	4,151,445
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,045,738	3,473,750	4,519,488
3.2.2 Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	331,297	331,297
3.3 Diğer		-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		449,350,654	74,159,547	523,510,201
IV. EMANET KIYMETLER		4,694,504	2,119,017	6,813,521
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		2,778,176	308,797	3,086,973
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,040,032	104,302	1,144,334
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	153,396	153,396
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		876,296	1,552,522	2,428,818
V. REHİNLİ KIYMETLER		444,656,150	71,899,561	516,555,711
5.1. Menkul Kıymetler		11,529	-	11,529
5.2. Teminat Senetleri		157,847,973	13,912,631	171,760,604
5.3. Emtia		5,238,653	1,311,901	6,550,554
5.4. Varant		-	-	-
5.5. Gayrimenkul		71,955,528	1,225,370	73,180,898
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		209,451,135	55,449,659	264,900,794
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		151,332	-	151,332
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	140,969	140,969
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		456,943,720	90,842,083	547,785,803

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

NAZIM HESAPLAR TABLOSU

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2017)		
	Dipnot (5-III)	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		10,302,708	14,983,551	25,286,259
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(I)	5,894,968	3,870,806	9,765,774
1.1 Teminat Mektupları		5,887,493	3,168,342	9,055,835
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		181,057	-	181,057
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		5,706,436	3,168,342	8,874,778
1.2 Banka Kredileri		5,958	136,705	142,663
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		5,958	136,705	142,663
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3 Akreditifler		1,517	565,759	567,276
1.3.1 Belgeli Akreditifler		1,517	565,759	567,276
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-
1.6 Diğer Garantilerimizden		-	-	-
1.7 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(I),(3)	2,253,164	1,225,110	3,478,274
2.1 Cayılamaz Taahhütler		2,253,164	1,225,110	3,478,274
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		196,922	1,225,110	1,422,032
2.1.2 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.3 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1,582	-	1,582
2.1.4 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.5 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.6 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,252,959	-	1,252,959
2.1.7 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3,766	-	3,766
2.1.8 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		776,371	-	776,371
2.1.9 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		1,715	-	1,715
2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler		19,849	-	19,849
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	2,154,576	9,887,635	12,042,211
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		214,000	2,745,810	2,959,810
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		214,000	324,519	538,519
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	2,421,291	2,421,291
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		1,940,576	7,141,825	9,082,401
3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		1,940,576	6,747,083	8,687,659
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		377,412	4,000,218	4,377,630
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,563,164	2,746,865	4,310,029
3.2.2 Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	394,742	394,742
3.3 Diğer		-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		439,943,500	55,168,769	495,112,269
IV. EMANET KIYMETLER		4,188,713	2,426,609	6,615,322
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-
4.3 Tahsile Alınan Çekler		2,606,878	226,935	2,833,813
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,054,465	136,171	1,190,636
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		1,517	136,769	138,286
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		525,853	1,926,734	2,452,587
V. REHİNLİ KIYMETLER		435,754,787	52,684,550	488,439,337
5.1 Menkul Kıymetler		17,495	-	17,495
5.2 Teminat Senetleri		149,114,216	9,768,123	158,882,339
5.3 Emtia		4,471,615	861,981	5,333,596
5.4 Varant		-	-	-
5.5 Gayrimenkul		77,112,778	895,120	78,007,898
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		204,946,812	41,151,384	246,098,196
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		91,871	7,942	99,813
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	57,610	57,610
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		450,246,208	70,152,320	520,398,528

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

GELİR TABLOSU

		BIN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		CARİ DÖNEM	
	Dipnot (5-IV)	1 Ocak- 31 Aralık 2018	
I. KÂR PAYI GELİRLERİ	(1)		3,937,713
1.1 Kredilerden Alınan Kâr Payları			3,356,300
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler			80,686
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler			4,366
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler			-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler			377,985
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar			-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			334,435
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler			43,550
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			86,530
1.7 Diğer Kâr Payı Gelirleri			31,846
II. KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	(2)		2,191,887
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları			1,233,647
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları			782,732
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları			73,734
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları			-
2.5 Diğer Kâr Payı Giderleri			101,774
III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)			1,745,826
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			126,793
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			315,163
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			99,223
4.1.2 Diğer	(12)		215,940
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			188,370
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			-
4.2.2 Diğer	(12)		188,370
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)	(7)		(450,587)
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)		177
VII. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)		83,909
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			7,409
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			398,665
7.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			(322,165)
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)		621,806
IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)			2,127,924
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(6)		(1,055,476)
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)		(502,998)
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)			569,450
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			-
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	(8)		569,450
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)		124,700
17.1 Cari Vergi Karşılığı			127,935
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			63,646
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			66,881
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)			444,750
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	(10)		-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları			-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)			-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-
22.1 Cari Vergi Karşılığı			-
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)			-
XXIV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)	(11)		444,750

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

GELİR TABLOSU

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU			
		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		ÖNCEKİ DÖNEM	
	Dipnot (5-IV)	1 Ocak- 31 Aralık 2017	
I. KÂR PAYI GELİRLERİ	(1)		2,902,629
1.1 Kredilerden Alınan Kâr Payları			2,393,974
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler			39,742
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler			1,969
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler			-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler			339,564
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan			-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV			-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan			270,112
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan			69,452
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			98,293
1.7 Diğer Kâr Payı Gelirleri			29,087
II. KÂR PAYI GİDERLERİ	(2)		1,451,193
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları			836,262
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları			498,783
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları			42,304
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları			-
2.5 Diğer Kâr Payı Giderleri			73,844
III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)			1,451,436
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			135,781
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			292,750
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			117,821
4.1.2 Diğer	(12)		174,929
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar			156,969
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			-
4.2.2 Diğer	(12)		156,969
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)		-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)		22,124
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			810
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			(168,268)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			189,582
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)		304,714
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)			1,914,055
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)		(580,815)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)		(875,598)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)			457,642
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)		457,642
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)		(82,282)
16.1 Cari Vergi Karşılığı			(60,525)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			(21,757)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)		375,360
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 Kârları			-
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 KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)		375,360

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (5-V)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri
CARİ DÖNEM					
Bağımsız Denetimden Geçmiş					
(01.01-31.12.2018)					
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,600,000	-	-	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler (*)		-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		2,600,000	-	-	-
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	(1),(2)	-	-	-	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış/Azalış		-	-	-	7,725
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	(3)	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)		2,600,000	-	-	7,725

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

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

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

4. Yabancı para çevirim farkları,

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

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

(*) TFRS 9 geçişi ile muhasebe politikalarında yapılan değişikliklerin etkisi Üçüncü Bölüm XXIV. dipnotta açıklanmıştır.

BİN TÜRK LİRASI

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
1	2	3	4	5	6						
14,504	(13,619)	-	-	(2,454)	(9,604)	1,000,450	95,961	375,360	4,060,598	-	4,060,598
-	-	-	-	-	-	-	(99,036)	-	(99,036)	-	(99,036)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(99,036)	-	(99,036)	-	(99,036)
14,504	(13,619)	-	-	(2,454)	(9,604)	1,000,450	(3,075)	375,360	3,961,562	-	3,961,562
-	(8,148)	-	-	(96,245)	13,483	-	-	444,750	353,840	-	353,840
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	54	-	-	7,779	-	7,779
-	-	-	-	-	-	375,360	-	(375,360)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	375,360	-	(375,360)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14,504	(21,767)	-	-	(98,699)	3,879	1,375,864	(3,075)	444,750	4,323,181	-	4,323,181

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot (5-V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri
ÖNCEKİ DÖNEM								
Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01-31.12.2017)								
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,600,000	-	-	-	115,792	-
Dönem İçindeki Değişimler								
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(1),(2)	-	-	-	-	-	-
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	15,161	-
18.1	Dağıtılan Temettü	(3)	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)	-	-	-	-	15,161	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)			2,600,000	-	-	-	130,953	-

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

BİN TÜRK LİRASI

Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Menkul Kıymet Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
587,435	(8,947)	296,243	95,961	(7,408)	8,623	-	(24,685)	-	3,663,014
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	4,954	5,881	-	-	-	10,835
-	-	-	-	-	-	-	15,081	-	15,081
-	-	-	-	-	-	-	15,081	-	15,081
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(3,692)	-	-	-	-	-	-	-	(3,692)
-	-	375,360	-	-	-	-	-	-	375,360
279,954	1,128	(296,243)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
279,954	1,128	(296,243)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
867,389	(11,511)	375,360	95,961	(2,454)	14,504	-	(9,604)	-	4,060,598

KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI
		CARİ DÖNEM
		Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Dipnot (5-VI)	(01/01/2018 - 31/12/2018)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
I.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		191,686
I.1.1 Alınan Kâr Payları		3,668,722
I.1.2 Ödenen Kâr Payları		(2,087,694)
I.1.3 Alınan Temettüleri		-
I.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		315,163
I.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		59,387
I.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		453,400
I.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(706,219)
I.1.8 Ödenen Vergiler		(182,235)
I.1.9 Diğer	(I)	(1,328,838)
I.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(413,554)
I.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-
I.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(21,943)
I.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(3,883,285)
I.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1,745,024)
I.2.5 Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		(164,841)
I.2.6 Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		4,952,015
I.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-
I.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		316,268
I.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
I.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(I)	133,256
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(221,868)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		1,592,713
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(2)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(3)	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(201,719)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		10,421
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(5,916,958)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		7,250,969
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		450,000
2.9 Diğer	(I)	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		54
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		-
3.4 Temettü Ödemeleri		-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6 Diğer		54
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(I)	2,171,180
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		3,542,079
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	2,606,712
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	6,148,791

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU		BIN TÜRK LİRASI	
		ÖNCEKİ DÖNEM	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	
		Dipnot (5-VI)	(01/01/2017 - 31/12/2017)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		395,174
1.1.1	Alınan Kâr Payları		2,784,575
1.1.2	Ödenen Kâr Payları		(1,443,758)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		292,750
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		79,721
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		403,215
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(633,519)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(62,039)
1.1.9	Diğer	(1)	(1,025,771)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(481,495)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(250,919)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		456,375
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(228,802)
1.2.6	Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		(442,428)
1.2.7	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		1,403,115
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(1,028,501)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(390,335)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(86,321)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(495,535)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(2)	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(3)	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(357,412)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		34,422
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1,416,977)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		1,133,059
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(200,000)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		311,373
2.9	Diğer	(1)	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		370
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		-
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		370
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	501,973
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)		(79,513)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	2,686,225
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	2,606,712

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

KÂR DAĞITIM TABLOSU

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ		BİN TÜRK LİRASI
KÂR DAĞITIM TABLOSU		
		CARİ DÖNEM
		Bağımsız Denetimden Geçmiş
		(31/12/2018)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)		
1.1 DÖNEM KÂRI		569,450
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)		(124,700)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		(127,935)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)		3,235
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)		444,750
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-
1.4 YASAL YEDEK AKÇELER (-)		-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]		-
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 STATÜ YEDEKLERİ (-)		-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		-
1.12 DİĞER YEDEKLER		-
1.13 ÖZEL FONLAR		-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER		-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)		-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine		-
2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-
2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-
2.3 PERSONELE PAY (-)		-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		0.17
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		17
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 kârın dağıtımı 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 ertelenmiş vergi tutarları dağıtılabilir dönem kârında dikkate alınmamıştır.

KÂR DAĞITIM TABLOSU

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ		BİN TÜRK LİRASI
KÂR DAĞITIM TABLOSU		ÖNCEKİ DÖNEM
		Bağımsız Denetimden Geçmiş
		(31/12/2017)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)		
1.1 DÖNEM KÂRI		457,642
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)		(82,282)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		(60,525)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)		(21,757)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)		375,360
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		(19,856)
1.5 KURUMDA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]		355,504
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		355,504
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		0,14
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		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 kârın dağıtımı 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 ertelenmiş vergi tutarları dağıtılabilir dönem kârında dikkate alınmamıştır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Katılım Bankası, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin ve yeniden değerlendirilen maddi duran varlıklar içinde sınıflanan gayrimenkullerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Katılım Bankası yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2017'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan Muhasebe politikalarıyla TFRS 9'un uygulanması dışında tutarlıdır. Katılım Bankası, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardını 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme", standardının yerine uygulamaktadır. TFRS 9 standardı, esas olarak finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen zarar karşılığı için yeni ilkeler ortaya koymaktadır.

Katılım Bankası 2017 yılı için TFRS 9 kapsamındaki finansal araçlara ilişkin karşılaştırmalı bilgileri yeniden düzenlememiş olup standardın ilk uygulamasına ilişkin toplam etki cari dönem özkaynaklar değişim tablosu içerisinde 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla geçmiş yıllar kâr/zararı kalemi içerisinde gösterilmiştir. Bu çerçevede, ekli konsolide olmayan finansal tablolar karşılaştırmalı olarak sunulmamış olup, geçmiş dönem finansal tabloları ve geçmiş dönem konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarına cari dönem verilerini takip eden bölümlerde yer verilmiştir. 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, TFRS 9 ilk uygulamasına ilişkin finansal tablolar üzerindeki geçiş etkileri XXIV no'lu dipnotta sunulmuştur.

TFRS 15 ve diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Katılım Bankası'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkileri değerlendirilmiştir. Ayrıca, Katılım Bankası 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren yürürlüğe girecek olan TFRS 16 Kiralamalar ("TFRS 16") standardına ilişkin uyum çalışmalarını tamamlamış ve eğer 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ilgili standardı uygulaysaydı standardın finansal durum tablosu üzerinde etkisinin %0.5-0.6 aralığında aktif ve pasif toplamını artırıcı yönde olacağı sonucuna varmıştır.

Cari dönemlere ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları II ila XXV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Katılım Bankası yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

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

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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 kârlılığı maksimize edilmeye çalışılmaktadır.

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolarda yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 5.2609 TL, EURO kur değeri 6.0280 TL'dir.

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

III. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 27, "Bireysel Finansal Tablolar" ve "TMS 28, "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" standartları uyarınca, TFRS 9, "Finansal Araçlar: Türkiye Finansal Raporlama Standardı" çerçevesinde muhasebeleştirilmekte, iştirakler ise maliyet esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

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

Katılım Bankası'nın türev işlemlerini vadeli döviz alım-satım ve opsiyon 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 gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değerinin pozitif veya negatif olmasına göre Türev Finansal Varlıklar/Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

Katılım Bankası yabancı para yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden çapraz para swaplarıyla korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının gelir tablosunu etkilediği dönemlerde ilgili riskten korunma aracının kâr veya zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştiğinde kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir.

Katılım Bankası, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile YP fonların ve alınan krediler ile kâr payı getirili varlıkların finansal risklerinden korunmak için gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi ile nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

V. Kâr Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Kâr payı gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirililmektedir.

Katılım Bankası, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise dönemsellik ilkesi gereği ilgili döneme isabet eden kısmı TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak gelir kaydedilmektedir.

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Katılım Bankası, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır ve finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde sınıflandırılması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. Katılım Bankası, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlığı veya finansal yükümlülüğü ilk defa finansal tablolara alırken gerçeğe uygun değerinden ölçmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması

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

İş modeli değerlendirmesi

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

Katılım Bankası'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kâr payı ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası, Bankalar, Para Piyasalarından Alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler, finansal kiralama alacakları ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamından değerlendirilmiştir.

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kâr payı ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimini diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Diğer iş modelleri:

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ve türev finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Katılım Bankası'nın TFRS 9 kapsamında finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar:

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

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

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettü, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın temerrüt riskinde meydana gelen değişim dikkate alınır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı on iki aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. Her ay için temerrüt halinde kayıp (THK) hesaplaması yapılarak on iki adet THK tespit edilmekte ve bunların ortalaması alınarak bu aşamada kullanılacak THK tutarı bulunmaktadır. On iki aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden on iki ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu on iki aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir.

Aşama 2:

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Kalan vadesi bir yıl ve daha kısa olan ürünler için 1. Aşamada olduğu gibi herhangi bir farklılık olmamaktadır. Hesaplama şekli Aşama 1 ile benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir. THK'ler aylık olarak hesaplanmakta ve bu THK'lerin ortalamaları alınarak her yıl için tek bir THK tespit edilmektedir. Kalan vadesi 1 yıldan daha az olan kredilerde vadeye kalan ay sayısı kadar THK tespit edilmekte ve bunların ortalaması alınarak THK tutarı belirlenmektedir.

Kredilerin Aşama 2 olarak belirlenmesinde aşağıdaki kriterler işletilmektedir.

- Gecikme gün sayısı +30 olan Krediler
- Yapılandırma yapılmış olan Krediler
- Banka içsel olarak yakın takip ettiği Krediler
- Model sonucunda belirlenen önemli ölçüde reyting düşüşü yaşayan krediler Aşama 2 olarak sınıflanmaktadır.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır.

Toplam risk tutarı eşik değerinden büyük olan müşteriler için ilgili uzman ekibin tahsilat tahminlerine göre karşılık hesaplaması yapılmaktadır. Bu doğrultuda an az iki senaryo altında ilgili nakit akışların indirgenmesi ile hesaplanmaktadır. 1. senaryo olarak işletmenin faaliyetlerine devam etmesi 2. senaryo olarak ise işletmenin varlıklarının satışı sonucunda elde edilecek nakit akışlarının indirgenmesi olarak belirlenmektedir. Eşik değer altında kalan müşteriler için ise modelleme sonucu oluşturulan temerrüt halinde kayıp oranlarına göre hesaplanmaktadır. Hesaplama dikkate alınan beklene kayıp oranları modelden çıkan sonuca göre belli bir tarihte %100'e ulaşmaktadır.

Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması,
- Kredi değerliliğinin bozulmuş olması,
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması,
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

Katılım Bankası, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler içeren raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerek şekilde hesaplanmıştır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında Banka'da Özellikle Tahsilatlar Müdürlüğü'nün izlemiş olduğu kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirilmektedir. Bu hesaplama kredilerin beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı (TO) belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplanırken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmıştır:

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

-Ömür boyu temerrüt olasılığı: Borçlunun beklenen ömrü boyunca oluşacak olasılığı tahmini.

Ömür boyu temerrüt oranları 12 aylık anlık (PIT) oranları serilerinden oluşmaktadır. Modellemelerde, segment bilgisi, sistematik ve sistematik olmayan bilgiler gibi faktörler dikkate alınmıştır.

Temerrüt olasılıklarının belirlenmesi amacıyla, içsel derecelendirme sistemleri tarafından üretilen rating notuna sahip ticari portföy müşterileri, rating notları dikkate alınarak farklı risk düzeylerinde gruplanmıştır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri müşterilerin Katılım Bankasındaki ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) Memzuç kayıtlarındaki davranış bilgileri ile finansal bilgileri, niteliksel özellikleri ve sektörü gibi çeşitli unsurları içermektedir. Perakende portföy ise ürün grubu bazında ayrıştırılmış olup, hem ticari hem de perakende portföy için temerrüt olasılığı hesaplamaları geçmişte gerçekleşen temerrüt verileri, mevcut koşullar ve ileriye yönelik makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmiştir.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgiler kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Makroekonomik yansımalarla dayalı tahminler üretebilmek için kredi riski parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran ekonometrik modellerin spesifikasyonu ve tahmini yapılmaktadır. Söz konusu tahminler kapsamında Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYİH), işsizlik oranı, enflasyon, döviz kuru, tahvil faiz oranları, yasal değişikliklerin etkisi gibi çeşitli makroekonomik göstergeler kullanılmıştır. Katılım Bankası müşterilerine ilişkin temerrüt olasılıklarını en iyi açıklayan değişkenler belirlenerek makroekonomik modeller oluşturulmuştur.

Makroekonomik beklentiler oluşturulurken İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("ISEDES") kapsamında kullanılan senaryolar dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda üç ayrı senaryo kullanılmış (Banka baz senaryo, Banka kötü senaryo, BDDK baz senaryo) olup, senaryolar belirlenen gerçekleşme olasılıkları ile ağırlıklandırılarak nihai beklentilere ulaşılmıştır.

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp (THK), teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen ayrıştırıcı risk unsurlarına göre oluşturulan segmentler bazında gerçekleştirilmiştir. THK modellemesinde kullanılan döneme ilişkin sonuçlanan ve devam eden takip olayları dikkate alınmıştır. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen tüm nakit akışlarını dikkate almaktadır. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan ilgili tüm maliyet ve tahsilatları kapsamakta ve aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan "paranın zaman değerini" de içermektedir.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen anapara ve kâr payı geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının iç verim oranı yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Temerrüt tutarının hesaplanmasında geçmiş performansa dayalı ve ilgili portföyü yansıtan kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Katılım Bankası'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem, vade uzatımları ve geri ödeme opsiyonları da dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal garantiler ve diğer cayılamaz taahhütlerdeki süre Banka'nın yerine getirmekle yükümlülüğü olduğu kredi vadesini temsil etmektedir. Kredi kartları ve kredili mevduat hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir.

Kredi riskinde önemli artış

Katılım Bankası kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı (TO) ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Katılım Bankası hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır. Banka kredi riskinde önemli artışın tespitinde işlem tarihindeki ve raporlama tarihindeki TO değerindeki mutlak değişimi de değerlendirmektedir. TO değerindeki mutlak değişimin belirlenen eşik değerlerin üzerinde olması durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar,
- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar,
- Ödeme güclüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Katılım Bankası'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve yükümlülüğü eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir. Katılım Bankası'nın ihraç ettiği kira sertifikalarından geri alınmış olanlar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve sermaye benzeri krediler hesaplarında netleştirilmiştir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler Katılım Bankası portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan" veya "İfta edilmiş maliyeti ile ölçülen" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Söz konusu anlaşmalar karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmekte ve ilgili anlaşmalarla belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Bu işlemlerden sağlanan fonlar karşılığında ödenen kâr payları gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen kâr payları" kaleminde izlenmektedir.

Katılım Bankası'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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 bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Dönem içinde Katılım Bankası'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

XII. 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.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Gayrimenkuller dışında 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 ekspertiz şirketleri tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Katılım Bankası, TF Varlık Kiralama AŞ'ye 21 Ocak 2014 tarihinde gayrimenkullerinin 102,295 TL'lik kısmını satarak geri kiralamıştır. Satılan gayrimenkullere ait değerlendirme tutarı 79,241 TL yeniden değerlendirme artışı hesaplarından çıkarılarak geçmiş yıl kârları hesabına sınıflanmıştır. 18 Temmuz 2014 tarihinde geri kiralama işlemi sona ermiş ve Katılım Bankası'na gayrimenkullerin tapu devri yapılmıştır. Katılım Bankası, TF Varlık Kiralama AŞ'ye 28 Şubat 2015 tarihinde gayrimenkullerinin 107,050 TL'lik kısmını satarak geri kiralamıştır. Satılan gayrimenkullere ait değerlendirme tutarı 27,290 TL yeniden değerlendirme artışı hesaplarından çıkarılarak geçmiş yıl kârları hesabına sınıflanmıştır. 21 Ağustos 2015 tarihinde geri kiralama işlemi sona ermiş ve Katılım Bankası'na gayrimenkullerin tapu devri yapılmıştır. Katılım Bankası, TF Varlık Kiralama AŞ'ye 15 Temmuz 2016 tarihinde gayrimenkullerinin 67,274 TL'lik kısmını satarak geri kiralamıştır. Satılan gayrimenkullere ait değerlendirme tutarı 788 TL yeniden değerlendirme artışı hesaplarından çıkarılarak geçmiş yıl kârları hesabına sınıflanmıştır. 10 Ocak 2017 tarihinde geri kiralama işlemi sona ermiş ve Katılım Bankası'na gayrimenkullerin tapu devri yapılmıştır. Söz konusu yeniden değerlendirme değer artışı bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi sonrası net 14,504 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2017: 14,504 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

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

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

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

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

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

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

XIV. 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 kâr 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 kâr payı ise kazanılmamış finansal kiralama gelirleri hesabında yer almaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki kâr payı ise kazanılmamış kâr payı gelirleri hesabından düşülerek gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Kiracı durumunda Katılım Bankası;

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Katılım Bankası'nın geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğünün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda ilgili yükümlülük, karşılık olarak finansal tablolara alınır. Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve işletmenin tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilebilecek olan veya geçmiş olaylardan kaynaklanan fakat (i) Yükümlülüğün yerine getirilmesi için, ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkma ihtimalinin bulunmaması veya (ii) Yükümlülük tutarının, yeterince güvenilir olarak ölçülebilmesi nedeniyle finansal tablolara yansıtılamayan mevcut yükümlülükler "koşullu yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmaları ihtimali uzak olmadıkça, dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülükler, ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkma ihtimalinin muhtemel hale gelip gelmediğinin tespiti amacıyla sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur.

Bilanço tarihi itibarıyla, Katılım Bankası, aleyhte devam eden, nakit çıkışı muhtemel olan ve güvenilir bir biçimde yükümlülük tutarının tahmin edilebildiği davalar için bilanço tarihi itibarıyla 38,719 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2017: 17,838 TL).

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Katılım Bankası'na girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

a) Tanımlanmış fayda planları

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

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Katılım Bankası'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Katılım Bankası yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bunun yanında, TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yeniden düzenlenmiştir. Buna göre, kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin aktüeryal kazanç/kaybın diğer kapsamlı gelir altında yansıtılması gerekmektedir. Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, ilişikteki finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %12.02 enflasyon ve %16.31 kâr payı oranı varsayımları kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2017: %7 enflasyon oranı ve %11.80 kâr payı oranı).

b) Tanımlanmış katkı planları:

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

c) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre; kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmakta iken Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 10'ncu madde uyarınca %20'lik oran, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 (31 Aralık 2017: %20) olarak uygulanmaya başlanmıştır. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere "Cari Vergi Borcu" veya "Cari Vergi Varlığı" hesaplarında takip edilmektedir.

Katılım Bankası'nın aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü üzere sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süre ile pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Şirketler üçer aylık mali kârları üzerinden %22 oranında (2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemleri için geçerli olmak üzere) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir. Diğer taraftan, damga vergisine tabi olup vergi ve cezası zamanaşımına uğrayan evrakın hükmünden tarh zamanaşımı süresi dolduktan sonra faydalandığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

Dönem kârı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları, gelir tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmekte, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri ise özkaynaklarda yansıtılmaktadır.

Dönem kârı dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15. ve 30. maddelerine istinaden tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kâr payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kâr dağıtımı %15 oranında stopaja tabidir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Ertelenmiş vergiler

Katılım Bankası, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 geçişi ile birlikte 1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıklarının katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin banka payı için ve özkaynaklardan kullandırılan krediler için ertelenmiş vergi kayda alınmaya başlanmıştır.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında, 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020 yılları içinde) gerçekleşmesi/kapanması beklenen geçici farklar için %22 (31 Aralık 2017: %22) vergi oranı kullanılmıştır. Ancak, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2020 sonrası gerçekleşmesi/kapanması beklenen geçici farklar için %20 (31 Aralık 2017: %20) vergi oranı kullanılmıştır.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Katılım Bankası, türev finansal yükümlülükler haricindeki diğer borçlanmalarını TFRS 9 “Finansal Araçlar Standardı”nda belirtildiği şekilde işlem tarihinde işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle elde etme maliyeti üzerinden kayda almakta, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlemektedir. Türev finansal yükümlülükler muhasebe politikalarına ilişkin IV nolu dipnotta anlatıldığı gibi gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmektedir.

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

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2018 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası'nın 5746 No'lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'a istinaden, bilanço tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 1,033 TL'dir (31 Aralık 2017: 980 TL).

XXIII. 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.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir. Söz konusu bilgiler Katılım Bankası'nın yönetim raporlama sisteminden elde edilen veriler ile hazırlanmıştır.

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Gelirleri	1,100,421	920,867	106,636	-	2,127,924
Bölümün Net Kazancı ^(*)	272,925	187,114	109,411	-	569,450
Vergi Öncesi Kâr	272,925	187,114	109,411	-	569,450
Vergi Karşılığı	-	-	-	124,700	124,700
Vergi Sonrası Kâr	272,925	187,114	109,411	(124,700)	444,750
Dönem Net Kârı	272,925	187,114	109,411	(124,700)	444,750
Bölüm Varlıkları	6,971,734	26,274,325	11,371,353	2,435,072	47,052,484
Toplam Varlıklar	6,971,734	26,274,325	11,371,353	2,435,072	47,052,484
Bölüm Yükümlülükleri	18,900,016	6,906,209	12,324,380	4,598,698	42,729,303
Özkaynaklar	-	-	-	4,323,181	4,323,181
Toplam Yükümlülükler	18,900,016	6,906,209	12,324,380	8,921,879	47,052,484

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

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Geliri	771,201	998,489	144,365	-	1,914,055
Bölümün Net Kazancı ^(*)	167,776	254,592	35,274	-	457,642
Vergi Öncesi Kâr	167,776	254,592	35,274	-	457,642
Vergi Karşılığı	-	-	-	82,282	82,282
Vergi Sonrası Kâr	167,776	254,592	35,274	(82,282)	375,360
Dönem Net Kârı	167,776	254,592	35,274	(82,282)	375,360
Bölüm Varlıkları	5,952,308	21,689,203	9,547,066	1,892,320	39,080,897
Toplam Varlıklar	5,952,308	21,689,203	9,547,066	1,892,320	39,080,897
Bölüm Yükümlülükleri	14,290,202	6,293,027	10,150,266	4,286,804	35,020,299
Özkaynaklar	-	-	-	4,060,598	4,060,598
Toplam Yükümlülükler	14,290,202	6,293,027	10,150,266	8,347,402	39,080,897

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

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

XXIV. Sınıflandırmalar

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2018 tarihli sınıflandırma ve düzeltme kayıtlarına aşağıdaki tablolarda yer verilmiştir.

	31.12.2017	TFRS 9 Sınıflama Etkisi	TFRS 9 Değerleme Etkisi	01.01.2018
AKTİF KALEMLER				
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	10,955,550	-	(10,622)	10,944,928
Nakit ve Nakit Benzerleri	6,391,637	-	-	6,391,637
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	6,084,201	-	-	6,084,201
Bankalar	307,436	-	-	307,436
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	16,548	(14,917)	-	1,631
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3,729,348	-	3,729,348
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	670,528	-	670,528
Türev Finansal Varlıklar	-	162,406	-	162,406
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	-	(10,622)	(10,622)
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	3,729,348	(3,729,348)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	670,528	(670,528)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	147,489	(147,489)	-	-
KREDİLER (Net)	26,483,453	(203,151)	(220,904)	26,059,398
Krediler	24,925,819	-	-	24,925,819
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler	-	24,921,373	-	24,921,373
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar	-	4,446	-	4,446
Krediler	24,925,819	(24,925,819)	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1,145,634	-	-	1,145,634
Donuk Alacaklar	1,414,992	-	-	1,414,992
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(1,002,992)	(203,151)	(220,904)	(1,427,047)
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	-	(155,248)	31,561	(123,687)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	(47,903)	(245,201)	(293,104)
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	(1,002,992)	-	(7,264)	(1,010,256)
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	263,623	-	-	263,623
ORTAKLIK YATIRIMLARI	100	-	-	100
İştirakler (Net)	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	100	-	-	100
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	819,362	-	-	819,362
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	66,058	-	-	66,058
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-	-	-	-
CARİ VERGİ VARLIĞI	-	-	-	-
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	47,756	-	69,761	117,517
DİĞER AKTİFLER	444,995	-	28,827	473,822
VARLIKLAR TOPLAMI	39,080,897	(203,151)	(132,938)	38,744,808

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

PASİF KALEMLER	31.12.2017	TFRS 9 Sınıflama Etkisi	TFRS 9 Değerleme Etkisi	01.01.2018
TOPLANAN FONLAR	22,030,496	-	-	22,030,496
ALINAN KREDİLER	9,683,679	-	-	9,683,679
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	510,534	-	-	510,534
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	284,314	-	284,314
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	27,518	(27,518)	-	-
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	256,796	(256,796)	-	-
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-
KARŞILIKLAR	428,980	(203,151)	(33,902)	191,927
Genel Karşılıklar	203,151	(203,151)	-	-
Yeniden Yapılanma Karşılığı	-	-	-	-
Çalışan Hakları Karşılığı	91,516	-	-	91,516
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	-	-	-	-
Diğer Karşılıklar	134,313	-	(33,902)	100,411
CARİ VERGİ BORCU	62,510	-	-	62,510
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-	-
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-	-
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	960,338	-	-	960,338
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	-	1,059,448	-	1,059,448
MUHTELİF BORÇLAR	807,502	(807,502)	-	-
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	251,946	(251,946)	-	-
ÖZKAYNAKLAR	4,060,598	-	(99,036)	3,961,562
Ödenmiş Sermaye	2,600,000	-	-	2,600,000
Sermaye Yedekleri	(11,173)	-	-	(11,173)
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	885	-	885
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	(12,058)	-	(12,058)
Menkul Değerler Değerleme Farkları	(2,454)	2,454	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	14,504	(14,504)	-	-
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	(9,604)	9,604	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	(13,619)	13,619	-	-
Kâr Yedekleri	1,000,450	-	-	1,000,450
Yasal Yedekler	130,953	-	-	130,953
Statü Yedekleri	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	867,389	-	-	867,389
Diğer Kâr Yedekleri	2,108	-	-	2,108
Kâr veya Zarar	471,321	-	(99,036)	372,285
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	95,961	-	(99,036)	(3,075)
Dönem Net Kâr veya Zararı	375,360	-	-	375,360
Azınlık Payları	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	39,080,897	(203,151)	(132,938)	38,744,808

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

XXV. Diğer Hususlar

Cari Dönemde Geçerli Olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar:

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

Katılım Bankası finansal varlıklarını “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Satılmaya hazır finansal varlıklar”, “Krediler ve alacaklar” veya “Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “Teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Katılım Bankası yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Bu kategorinin iki alt kategorisi bulunmaktadır: “Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar” ile ilk kayda alınma sırasında “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar”.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan kârlar kâr payı gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

Katılım Bankası’nın gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar, ilk kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi 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 Değerleme Farkları” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

c. Kredi ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, türev finansal araç olmayan ve alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “iç verim oranı yöntemi” kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Katılım Bankası, kredi ve alacaklarını 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” ile BDDK’nın diğer düzenleme ve açıklamalarını dikkate alarak ilgili gruplarda sınıflandırmakta olup, krediler ve alacakların izlendiği gruba göre özel veya genel karşılık ayırmaktadır.

Ayrılan özel karşılıklar “Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı” hesabında muhasebeleştirilerek ilgili yılda gider kaydedilmektedir. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde “Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı” hesabından düşülmekte, önceki yıllarda karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlar ise “Diğer faaliyet gelirleri” hesabına gelir yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak 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 kâr payı gelirleri olarak muhasebeleştirilmektedir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Katılım Bankası’nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 5,758,958 TL (31 Aralık 2017: 5,070,837 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16.62 (31 Aralık 2017: %18.22)’dir.

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2018	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2017
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,600,000	2,600,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	1,372,789	1,000,450
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	26,108	14,504
Kâr	444,750	471,321
Net Dönem Kârı	444,750	375,360
Geçmiş Yıllar Kârı	-	95,961
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	4,443,647	4,086,275
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	120,466	16,073
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	30,313	20,809
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	88,372	52,846
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	70,847	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	3,879	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	313,877	89,728
Çekirdek Sermaye Toplamı	4,129,770	3,996,547

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2018	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2017
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	13,212
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	13,212
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	(13,212)
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	4,129,770	3,983,335
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,315,225	952,600
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	313,963	134,902
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1,629,188	1,087,502
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1,629,188	1,087,502
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5,758,958	5,070,837
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2018	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2017
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	5,758,958	5,070,837
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	5,758,958	5,070,837
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	34,661,822	27,827,072
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.91	14.36
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.91	14.32
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.62	18.22
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.875	1.250
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.875	1.250
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7.41	9.86
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	143,047	47,756
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	313,963	134,902
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	313,963	134,902
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Katılım Bankası'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarları bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı-Krediyi Kullandıran
Araç kodu (CUSIP, ISIN vb.)

Araç tabi olduğu mevzuat

The National Commercial Bank

The National Commercial Bank

-

-

05 Eylül 2013 tarihli bankaların
özkaynaklarına ilişkin yönetmelik

05 Eylül 2013 tarihli bankaların
özkaynaklarına ilişkin yönetmelik

Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu

1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu

Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu

Hayır

Hayır

Konsolide Olmayan/Konsolide
Katki Sermaye niteliğinde
Sermaye Benzeri Murabaha
Kredisi

Konsolide Olmayan/Konsolide
Katki Sermaye niteliğinde
Sermaye Benzeri Murabaha
Kredisi

Araç türü

Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)

Araç nominal değeri (Milyon USD)

526.09

789.14

100

150

Araç muhasebesel olarak takip edildiği hesap

Pasif Kalemler/Sermaye Benzeri
Krediler

Pasif Kalemler/Sermaye Benzeri
Krediler

Araç ihraç tarihi

31.03.2015

30.06.2015

Araç vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)

Vadeli

Vadeli

Araç başlangıç vadesi

10 yıl

10 yıl

İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı

Evet

Evet

Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar

5. yıl sonrası ödemenin
tamamını veya 10 milyon
USD'den az olmamak kaydıyla
bir kısmını ödeyebilir.

5. yıl sonrası ödemenin
tamamını veya 10 milyon
USD'den az olmamak kaydıyla
bir kısmını ödeyebilir.

Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri

-

-

Kâr Payı/temettü ödemeleri

-

-

Sabit ya da değişken kâr payı/temettü ödemeleri

Sabit

Sabit

Kâr Payı oranı ve kâr payı oranına ilişkin endeks değeri

%7.23

%7.78

Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı

-

-

Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği

-

-

Kâr payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı

-

-

Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği

-

-

Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği

Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar

-

-

Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği

-

-

Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı

-

-

Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği

-

-

Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri

-

-

Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı

-

-

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Değer azaltma özelliği

Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını, hisse senetlerinden ve ilave ana sermayeden önce, diğer tüm borçlanmalardan sonra vermektedir.	Sahibine alacak hakkını, hisse senetlerinden ve ilave ana sermayeden önce, diğer tüm borçlanmalardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8 inci madde de yer alan şartlara haizdir.	8 inci madde de yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark Katkı Sermaye olarak dikkate alınan, sermaye benzeri kredi hesaplarındaki tutar ve genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Sermaye Benzeri Kredi hesabındaki tutar ve gider hesaplarına yansıtılan genel karşılık tutarlarının kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutulmakta, bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

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 ipotegi, 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 %32.26 ve %40.05'tir (31 Aralık 2017: %22.38 ve %30.73).

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %41.71 ve %53.21'dir (31 Aralık 2017: %33.99 ve %44.31).

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi alacak tutarının toplam bilanço içindeki payı %20.33 ve %25.24'tür (31 Aralık 2017: %14.93 ve %20.50).

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacak tutarının toplam nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %0.58 ve %0.73'tür (31 Aralık 2017: %0.64 ve %0.83).

Katılım Bankası'nca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 340,019 TL'dir (31 Aralık 2017: 203,151 TL).

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı ^(*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11,638,852	8,880,979
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	115,062	18,334
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	604,505	241,297
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	2,273,841	2,495,892
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	15,491,619	13,761,311
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	6,959,154	7,079,891
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyiyle teminatlandırılmış alacaklar	5,732,198	6,286,471
Tahsili gecikmiş alacaklar	253,711	265,948
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	233,500	126,000
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	4,992,375	3,470,328

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

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Risk Sınıfları (*)					
	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
Cari Dönem					
1 Yurtiçi	11,638,852	115,062	604,505	942,553	15,323,623
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	732,853	8,703
3 OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	156,871	1,222
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	554
5 ABD, Kanada	-	-	-	320,938	-
6 Diğer Ülkeler	-	-	-	120,626	157,517
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
8 Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-
9 Toplam	11,638,852	115,062	604,505	2,273,841	15,491,619
Önceki Dönem					
1 Yurtiçi	9,129,338	29	3,533	368,380	12,616,293
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	1,134,998	8,402
3 OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	8,726	-
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	9
5 ABD, Kanada	-	-	-	56,243	2
6 Diğer Ülkeler	-	-	-	64,334	163,966
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
8 Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-
9 Toplam	9,129,338	29	3,533	1,632,681	12,788,672

(*) 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

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Toplam

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	
6,933,911	5,717,509	252,574	143,155	4,939,770	46,611,514
6,083	4,250	1,137	1,181	52,505	806,712
742	653	-	-	-	159,488
313	-	-	-	1	868
36	79	-	-	-	321,053
18,069	9,707	-	89,164	99	395,182
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
6,959,154	5,732,198	253,711	233,500	4,992,375	48,294,817
-	-	-	-	-	-
6,813,352	6,746,331	252,200	75,806	2,674,021	38,679,283
6,588	10,170	476	359	28,739	1,189,732
282	1,037	-	-	-	10,045
234	205	-	-	-	448
11	132	-	-	-	56,388
19,149	11,955	167	46,313	5	305,889
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
6,839,616	6,769,830	252,843	122,478	2,702,765	40,241,785

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

Cari Dönem		Risk Sınıfları (*)						
Sektörler/Karşı Taraflar		1	2	3	4	5	6	7
1	Tarım	-	-	70,047	-	254,931	92,205	53,621
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	70,047	-	254,931	92,205	53,621
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
2	Sanayi	-	1,447	136,969	-	6,474,319	2,074,328	1,122,620
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	2	-	357,686	61,719	55,227
2.2	İmalat Sanayi	-	1,447	136,967	-	4,920,349	1,956,903	1,022,818
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	1,196,284	55,706	44,575
3	İnşaat	-	-	-	-	1,844,041	752,177	1,175,359
4	Hizmetler	11,638,852	113,615	396,466	2,273,841	6,563,511	2,907,233	1,962,118
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	383,621	-	2,780,756	2,234,796	1,246,491
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	395,202	47,029	192,843
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	11,544	-	1,242,307	206,403	127,059
4.4	Mali Kuruluşlar	11,638,852	-	-	2,273,841	728,948	3,982	15,576
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	113,615	33	-	1,203,307	339,103	240,372
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	1,250	-	17,239	34,421	39,642
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	18	-	195,752	41,499	100,135
5	Diğer	-	-	1,023	-	354,817	1,133,211	1,418,480
6	Toplam	11,638,852	115,062	604,505	2,273,841	15,491,619	6,959,154	5,732,198

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.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

8	9	10	TP	YP	Toplam
7,896	1,295	382	350,673	129,704	480,377
7,896	1,295	382	350,673	129,704	480,377
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
55,108	81,841	6,619	5,690,334	4,262,917	9,953,251
7,124	-	161	209,901	272,018	481,919
46,026	81,720	5,622	4,739,720	3,432,132	8,171,852
1,958	121	836	740,713	558,767	1,299,480
49,504	25,732	3,307	2,982,834	867,286	3,850,120
121,677	115,825	4,863,030	14,152,352	16,803,816	30,956,168
95,841	51,712	4,543	5,623,237	1,174,523	6,797,760
7,299	8,675	229	472,542	178,735	651,277
4,388	4,145	930	495,868	1,100,908	1,596,776
112	33,154	3,931,057	5,916,463	12,709,059	18,625,522
10,358	10,970	925,997	1,207,645	1,636,110	2,843,755
-	-	-	-	-	-
2,117	7,169	56	98,887	3,007	101,894
1,562	-	218	337,710	1,474	339,184
19,526	8,807	119,037	2,691,116	363,785	3,054,901
253,711	233,500	4,992,375	25,867,309	22,427,508	48,294,817

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Önceki Dönem		Risk Sınıfları ^(*)						
Sektörler/Karşı Taraflar		1	2	3	4	5	6	7
1	Tarım	-	-	-	-	297,285	99,766	75,471
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	297,285	99,766	75,471
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
2	Sanayi	-	7	12	-	5,412,468	1,769,141	1,293,430
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	7	2	-	424,899	51,886	37,134
2.2	İmalat Sanayi	-	-	8	-	3,992,109	1,672,458	1,206,822
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	2	-	995,460	44,797	49,474
3	İnşaat	-	-	-	-	1,848,597	802,881	1,509,551
4	Hizmetler	9,129,338	20	1,621	1,632,681	5,005,839	2,908,947	2,251,123
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1	-	2,912,535	2,121,039	1,420,019
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	1	-	339,729	37,746	248,978
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	558,524	190,863	120,562
4.4	Mali Kuruluşlar	9,129,338	-	-	1,632,681	89,525	5,868	6,438
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	20	109	-	959,666	470,068	361,515
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	1,487	-	24,422	28,896	43,799
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	23	-	121,438	54,467	49,812
5	Diğer	-	2	1,900	-	224,483	1,258,881	1,640,255
6	Toplam	9,129,338	29	3,533	1,632,681	12,788,672	6,839,616	6,769,830

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.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

8	9	10	TP	YP	Toplam
3,665	590	493	405,328	71,942	477,270
3,665	590	493	405,328	71,942	477,270
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
51,433	44,900	4,228	5,242,891	3,332,728	8,575,619
4,475	49	120	235,175	283,397	518,572
45,863	44,849	3,621	4,303,934	2,661,796	6,965,730
1,095	2	487	703,782	387,535	1,091,317
42,738	15,562	2,234	3,677,147	544,416	4,221,563
128,138	58,794	2,611,973	13,102,443	10,626,031	23,728,474
86,089	28,997	4,240	5,508,349	1,064,571	6,572,920
4,542	2,873	295	495,076	139,088	634,164
4,119	133	313	588,207	286,307	874,514
7	24,101	1,741,495	4,645,749	7,983,704	12,629,453
12,691	2,354	865,516	1,523,314	1,148,625	2,671,939
-	-	-	-	-	-
19,367	133	30	115,580	2,554	118,134
1,323	203	84	226,168	1,182	227,350
26,869	2,632	83,837	3,058,375	180,484	3,238,859
252,843	122,478	2,702,765	25,486,184	14,755,601	40,241,785

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem	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	6,164,039	574,071	297,831	386,341	3,973,493
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	115,062
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	383,905	207,016	5	2	13,575
4	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	591,872	888	-	1,315	304,965
5	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,166,835	1,468,511	1,212,975	2,473,741	8,506,546
6	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	595,798	463,747	667,044	1,066,665	2,323,922
7	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	237,531	247,193	429,460	983,011	3,835,003
8	Tahsili gecikmiş alacaklar	253,202	-	-	-	-
9	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	177,288	-	-	-	56,010
10	Diğer alacaklar	8,324	-	-	-	-
GENEL TOPLAM		9,578,795	2,961,426	2,607,315	4,911,075	19,128,577

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

Önceki Dönem	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	4,017,226	947,061	99,518	1,388,176	3,440,619
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	29	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	534	121	5	779	2,093
4	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	162,967	2,090	1,074	1,047,160	1,099,249
5	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	886,611	1,020,203	1,246,391	1,834,172	7,279,429
6	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	655,249	524,203	728,131	1,000,080	2,653,942
7	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	209,335	309,368	473,590	1,059,999	4,717,539
8	Tahsili gecikmiş alacaklar	252,779	-	-	-	-
9	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	98,284	-	1,001	-	22,570
10	Diğer alacaklar	7,225	-	-	-	-
GENEL TOPLAM		6,290,239	2,803,046	2,549,710	6,330,366	19,215,441

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem											
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	6,859,807	-	4,860,239	2,231,823	224,859	8,368,377	25,516,213	233,500	-	-	375,010
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	9,232,295	-	5,059,264	2,234,012	3,738,354	4,843,249	22,981,516	206,127	-	-	-
Önceki Dönem											
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	6,806,036	-	2,252,083	2,614,395	130,150	8,392,997	19,923,645	122,478	-	-	20,809
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	8,872,628	-	2,435,435	2,616,806	4,335,078	5,255,536	16,620,113	106,188	-	-	-

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Cari Dönem		Krediler		Karşılıklar
		Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
		Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
Önemli Sektörler/Karşı Taraflar				
1	Tarım	55,836	32,799	23,571
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	55,836	32,799	23,571
1.2	Ormancılık	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-
2	Sanayi	860,220	484,862	412,148
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	21,869	46,277	39,096
2.2	İmalat Sanayi	604,263	426,893	359,974
2.3	Elektrik, Gaz, Su	234,088	11,692	13,078
3	İnşaat	953,875	268,742	225,191
4	Hizmetler	1,437,466	855,544	729,110
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	859,203	611,900	479,000
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	186,303	44,382	28,263
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	116,141	59,299	49,382
4.4	Mali Kuruluşlar	2,688	248	154
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	248,231	76,595	121,616
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	6,748	52,202	41,225
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	18,152	10,918	9,470
5	Diğer	168,961	90,735	59,216
6	Toplam	3,476,358	1,732,682	1,449,236

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Önceki Dönem		Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Önemli Sektörler/Karşı Taraflar		Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
1	Tarım	29,725	50,605	3,626	23,970
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	29,725	50,605	3,626	23,970
1.2	Ormancılık	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-
2	Sanayi	386,560	618,104	57,133	296,258
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	10,690	49,215	3,899	5,498
2.2	İmalat Sanayi	365,151	503,891	45,962	281,316
2.3	Elektrik, Gaz, Su	10,719	64,998	7,272	9,444
3	İnşaat	200,695	531,668	30,920	124,155
4	Hizmetler	703,672	981,836	71,744	499,970
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	500,377	538,084	44,520	352,757
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	35,358	181,947	6,238	26,404
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	43,241	90,723	5,934	37,109
4.4	Mali Kuruluşlar	138	1,858	510	125
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	59,734	154,794	12,217	41,422
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	53,728	3,573	833	33,027
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	11,096	10,857	1,492	9,126
5	Diğer	94,340	193,639	39,728	58,639
6	Toplam	1,414,992	2,375,852	203,151	1,002,992

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem		Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri ^(*)	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Stage 3	1,010,256	760,312	(550,531)	-	1,220,037
2	Stage 1-2	388,226	185,109	(233,316)	-	340,019

^(*) 550,531 TL karşılık iptalinin 308,074 TL'si terkin ve varlık yönetim şirketlerine satılmış olan kredilere aittir.

Önceki Dönem		Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri ^(**)	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	857,194	515,766	(392,132)	22,164	1,002,992
2	Genel Karşılıklar	231,669	3,678	(34,878)	2,682	203,151

^(*) Kur farklarına göre belirlenenler.

^(**) 392,132 TL karşılık iptalinin 251,286 TL'si terkin ve varlık yönetim şirketlerine satılmış olan kredilere aittir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

31 Aralık 2018 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	7,984,425	-	7,984,425
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	296,763	-	296,763
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,101,622	-	3,101,622
Verilen krediler (*)	29,653,165	1,732,682	31,385,847
Kurumsal krediler	11,262,897	485,077	11,747,974
KOBİ'lere verilen krediler	15,299,699	1,193,163	16,492,862
Tüketici kredileri	3,090,569	54,442	3,145,011
Diğer	-	-	-
Toplam	41,035,975	1,732,682	42,768,657

(*) Verilen krediler kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

31 Aralık 2017 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	5,089,049	-	5,089,049
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	16,548	-	16,548
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,724,381	-	3,724,381
Verilen krediler (*)	26,071,453	1,414,992	27,486,445
Kurumsal krediler	11,282,932	426,735	11,709,667
KOBİ'lere verilen krediler	11,592,786	929,412	12,522,198
Tüketici kredileri	3,195,735	58,845	3,254,580
Diğer	-	-	-
Toplam	34,901,431	1,414,992	36,316,423

(*) Verilen krediler kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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	Caal 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
	6	CCC+ ve aşağısı	Caal ve aşağısı	CCC+ 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
	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
Kolektif yatırım kuruluşlarına ilişkin eşleştirme	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 ilâBB-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	Caal 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).

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

III. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Risklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Cari Dönem			
Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	25,203,523	-	25,203,523
Arnavutluk	84,033	-	84,033
Suudi Arabistan	74,925	-	74,925
İngiltere	53,266	-	53,266
Bosna Hersek	49,731	-	49,731
Gürcistan	43,486	-	43,486
Marshal Adaları	28,641	-	28,641
Birleşik Arap Emirlikleri	19,742	-	19,742
Diğer	24,534	-	24,534
Toplam	25,581,881	-	25,581,881
Önceki Dönem			
Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	20,829,570	-	20,829,570
Suudi Arabistan	74,735	-	74,735
Gürcistan	38,223	-	38,223
Marshal Adaları	37,343	-	37,343
Bosna Hersek	35,613	-	35,613
Arnavutluk	33,855	-	33,855
İngiltere	29,716	-	29,716
Birleşik Arap Emirlikleri	25,356	-	25,356
Diğer	23,873	-	23,873
Toplam	21,128,284	-	21,128,284

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

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

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

	Avro	ABD Doları
Bilanço Tarihinde Gişer Döviz Alış Kuru	6.0280	5.2609
31 Aralık 2018	6.0280	5.2609
28 Aralık 2018	6.0245	5.2889
27 Aralık 2018	6.0185	5.2832
26 Aralık 2018	6.0419	5.3034
25 Aralık 2018	6.0291	5.2926
24 Aralık 2018	6.0342	5.2746

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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

1 ABD Doları	5,3061 TL
1 Avro	6,0387 TL

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

	Avro	USD	Diğer YP (*)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,175,132	5,888,619	1,098,241	8,161,992
Bankalar	298,476	702,292	433,366	1,434,134
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan				
Finansal Varlıklar (4)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan				
Finansal Varlıklar	562	1,148,171	-	1,148,733
Krediler (1)	6,696,167	5,783,970	-	12,480,137
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (2)	68,651	1,115,369	3,138	1,187,158
Toplam Varlıklar	8,238,988	14,638,421	1,534,745	24,412,154
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan				
Toplanan Fonlar	806	797	86	1,689
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	4,617,797	9,554,000	1,786,019	15,957,816
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,255,700	6,080,895	1,477,865	8,814,460
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	62,236	96,993	3,379	162,608
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (3)	42,351	67,948	3,144	113,443
Toplam Yükümlülükler	5,978,890	15,800,633	3,270,493	25,050,016
Net Bilanço Pozisyonu	2,260,098	(1,162,212)	(1,735,748)	(637,862)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2,259,851)	1,081,577	1,730,800	552,526
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	718,960	4,278,473	1,948,790	6,946,223
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,978,811	3,196,896	217,990	6,393,697
Gayrinakdi Krediler (5)	1,307,921	1,780,798	253,896	3,342,615
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	5,929,203	12,221,614	997,404	19,148,221
Toplam Yükümlülükler	4,881,964	13,587,115	1,999,278	20,468,357
Net Bilanço Pozisyonu	1,047,239	(1,365,501)	(1,001,874)	(1,320,136)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,093,059)	1,330,014	1,009,864	1,246,819
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	953,676	3,840,404	1,385,702	6,179,782
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,046,735	2,510,390	375,838	4,932,963
Gayrinakdi Krediler (5)	1,490,456	2,199,733	180,617	3,870,806

(*) Diğer YP sütununda USD ve Avro dışındaki dövizler ile kıymetli madenler gösterilmektedir.

(1) Finansal tablolarda Türk Lirası olarak gösterilen 3,689,861 TL tutarındaki dövizde endeksli krediyi, 544,676 TL tutarındaki dövizde endeksli finansal kiralama alacağını ve 272,066 TL tutarındaki dövizde endeksli takipteki kredi alacağını içermektedir.

(2) Finansal tablolarda yabancı para olarak yer alan 183 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

(3) Finansal tablolarda yabancı para olarak yer alan 374,096 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler reeskontunu, 658 TL tutarındaki spot işlemler reeskontunu ve özkaynaklar altında gösterilen (63,142) TL tutarındaki Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderleri içermemektedir.

(4) 3,539 TL tutarındaki türev finansal varlıklar reeskontu gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(5) Net Bilanço Dışı Pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Kur riskine duyarlılık

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

Aşağıdaki tablo Katılım Bankası'nın ABD Doları, Avro 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 değişikliği ifade eder. ABD Doları'nın, Avro'nun ve diğer YP'nin TL karşısında %10'luk değer artışının kâr/zararda veya özkaynaklarda yaratacağı etki aşağıdaki gibidir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Döviz kurundaki % değişim (*)	Kâr/(zarar) üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	%10	(8,064)	(3,549)	(1,253)	(3,829)
Avro	%10	25	(4,582)	25	(4,582)
Diğer YP	%10	(495)	799	(495)	799

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

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Bulunmamaktadır.

VII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Likidite riski, Katılım Bankası'nın yükümlülüklerinin likit varlıkları ve alacakları ile vadesinde tamamen veya kısmen karşılayamaması ihtimali olup, Katılım Bankası'nın temel bankacılık hizmetlerini yerine getirebilmek için üstlendiği risklerin başında gelmektedir. Söz konusu riskin ihtiyatlı biçimde yönetilebilmesi amacıyla Katılım Bankası risk iştahı yapısı içerisinde likidite riskine ilişkin göstergeler belirlenmiştir. Mevcut risk iştahı yapısı içerisinde Çekirdek Mevduat Oranı ve Toplam Likidite Karşılama Oranı yer almaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Katılım Bankası risk iştahı aylık olarak Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı tarafından izlenmekte ve üst düzey yönetime raporlanmaktadır. Belirlenen limitlerde aşım gerçekleşmesi durumunda, bahse konu hususlar hakkında Denetim Komitesi'ne bilgi verilmektedir. Ayrıca Aktif Pasif Yönetimi Komitesi düzeyinde belirlenmiş likidite hedef ve uyarıcı göstergelere ilişkin ölçüm ve değerlendirmeleri aylık olarak yapılmaktadır. Likidite riskinin sınırlandırılması amacıyla belirlenen likidite göstergelerine ilişkin hedef, uyarı ve tetik seviyeleri Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından belirlenmekte ve izlenmektedir.

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

Likiditeye etkisi olan tüm bilanço kalemleri vade bazında ayrıştırılarak likidite durumu analiz edilmektedir. Basel III prensipleri doğrultusunda "Likidite Karşılama Oranı" ve "Net İstikrarlı Fonlama Oranı" raporlamaları hazırlanmaktadır. Likidite Karşılama Oranı raporu ilgili yönetmelik gereği BDDK'ya raporlanmakta olup, Net İstikrarlı Fonlama Oranı raporu ise halihazırda bilgi amaçlı olarak hazırlanmaktadır.

Katılım Bankası 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. Likidite acil durum fonlama planı Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Katılım Bankası Likidite Risk Yönetimi Politikası'nın bir parçası olup, likidite sorunu yaşanması durumunda alınacak tedbir ve aksiyonları belirlemektedir.

Katılım Bankası'nda, diğer önemli risk türlerinde olduğu gibi likidite riski kapsamında da stres testi uygulanmaktadır. Likidite riskine ilişkin stres testlerinde Katılım Bankası'nın likidite durumu açısından, oluşturulan senaryolara direnme gücü test edilir. Diğer bir ifade ile stres koşulları altında Katılım Bankası'nın yükümlülüklerini tam ve zamanında yerine getirme gücü ölçülür.

Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı, Katılım Bankası'nın mevcut ve gelecekteki sermaye gereksinimlerinin, stratejik hedefler ve makroekonomik değişkenler ile birlikte analiz edilerek maruz kalınan veya ileride kalınabilecek riskleri karşılayacak düzeyde sermayenin içsel olarak hesaplanması ve faaliyetlerinin yeterli düzeyde sermayeyle idame ettirilmesi amacıyla asgari yılda bir kez olmak üzere İSEDES raporu hazırlanmakta ve BDDK'ya iletilmektedir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Söz konusu rapor kapsamında Katılım Bankası'nı olumsuz yönde etkileyebilecek muhtemel olayları veya piyasa koşullarındaki muhtemel değişimleri tanımlayan stres testi ve senaryo analizleri ile Katılım Bankası'nın uğrayabileceği muhtemel zararları ve bu zararları karşılayacak sermaye yeterlilik düzeyi tahmin edilmektedir. Stres testi ve senaryo analizleri ile stres koşulları altında Bankanın likidite yeterliliği ve planlamasına ilişkin değerlendirilmeler yapılmakta ve söz konusu değerlendirmeler ile Katılım Bankası'nın yükümlülüklerini yerine getirebilmek için ihtiyaç duyabileceği likidite düzeyi belirlenmektedir.

İSEDES kapsamında gerçekleştirilen senaryo analizi ve stres testlerinin dışında aylık ve çeyreklik dönemlerde ilave stres testleri gerçekleştirilmektedir. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde piyasa ve karşı taraf kredi riski ile Katılım Bankası'nın toplam likidite riskine ilişkin stres testleri aylık olarak gerçekleştirilmektedir.

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)	YP	Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			8,759,747	7,503,392
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	21,347,468	12,691,520	2,113,174	1,257,362
3 İstikrarlı mevduat	2,720,144	1,081,523	136,007	54,076
4 Düşük istikrarlı mevduat	18,627,324	11,609,997	1,977,167	1,203,286
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8,175,234	3,890,611	4,349,220	2,075,028
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	5,979,816	2,999,015	2,873,713	1,328,526
8 Diğer teminatsız borçlar	2,195,418	891,596	1,475,507	746,502
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	5,834,494	3,479,590	5,120,022	3,251,199
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4,700,632	3,152,916	4,700,632	3,152,916
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,133,862	326,674	419,390	98,283
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	6,374,359	1,875,355	593,274	212,569
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			12,175,690	6,796,158
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	4,880,866	3,352,491	4,880,866	3,352,491
19 Diğer nakit girişleri	4,853,658	4,319,315	4,853,658	4,319,315
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	9,734,524	7,671,806	9,734,524	7,671,806
21 TOPLAM YKLV STOKU			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			8,759,747	7,503,392
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			3,088,343	1,703,988
			283.64	440.34

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

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			7,543,681	5,454,440
NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	-	-
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	17,013,962	7,346,633	1,685,886	721,525
3 İstikrarlı mevduat	2,588,426	772,794	129,421	38,640
4 Düşük istikrarlı mevduat	14,425,536	6,573,839	1,556,465	682,885
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	6,289,599	3,677,840	3,250,621	2,051,213
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	4,509,622	2,768,392	2,149,224	1,291,852
8 Diğer teminatsız borçlar	1,779,977	909,448	1,101,397	759,361
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	6,601,554	4,063,895	5,913,135	3,876,847
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	5,503,467	3,794,395	5,503,467	3,794,395
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,098,087	269,500	409,668	82,452
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	8,555,516	1,961,120	772,408	222,671
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			11,622,050	6,872,256
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	2,204,718	952,425	2,204,718	952,425
19 Diğer nakit girişleri	5,519,726	4,753,161	5,519,726	4,753,161
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	7,724,444	5,705,586	7,724,444	5,705,586
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			7,543,681	5,454,440
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3,897,999	1,733,279
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			193.53	314.69

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

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsur; nakit değerler, merkez bankasındaki varlıklar ve alınmış olan borçlanma araçlarından (Sukuk) oluşan yüksek kaliteli likit varlıkların büyüklüğüdür. Toplam likidite karşılama oranı 2018 dördüncü çeyrekte 2017 yıl sonuna göre %47 artış göstermiştir. Yüksek kaliteli likit varlıklar 2018 dördüncü çeyrekte 2017 yıl sonuna göre %16 artmıştır. Diğer bir önemli faktör olan nakit çıkışları ise toplanan fonlardan, teminatsız diğer borçlanma araçları ve bilanço dışı işlemlerden oluşmaktadır. 2018 dördüncü çeyrekte 2017 yıl sonuna göre nakit çıkışlarında %5 artış olmuştur. 2018 yılsonu itibarı ile nakit çıkışlarında mevduatın payı %53, teminatsız diğer borçlanma araçlarının payı ise %8'dir. 2018 dördüncü çeyrekte 2017 yıl sonuna göre nakit girişlerinde %26 artış olmuştur.

2018 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	328.64	22.10.2018	223.98	09.10.2018	283.64
YP	492.25	23.11.2018	363.02	04.10.2018	440.34

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	4,830,338	3,766,224	-	-	-	-	-	8,596,562
Bankalar	1,372,180	60,478	-	-	-	-	-	1,432,658
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	2,773	-	-	-	-	-	2,773
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,474	55,771	709,727	271,179	1,281,965	782,980	-	3,107,096
Verilen Krediler (**)	-	4,132,023	4,357,516	10,304,365	10,237,696	621,565	172,626	29,825,791
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	208,244	-	-	-	-	208,244
Diğer Varlıklar	2,422,694	9,762	8,454	97,811	177,963	-	1,162,676	3,879,360
Toplam Varlıklar	8,630,686	8,027,031	5,283,941	10,673,355	11,697,624	1,404,545	1,335,302	47,052,484
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	2,707	31,342	14,261	-	-	-	-	48,310
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	9,699,535	13,482,262	3,054,140	575,145	3,087	-	-	26,814,169
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	3,177,707	1,609,493	6,577,163	661,545	1,315,225	-	13,341,133
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	495,336	261,585	-	-	-	-	-	756,921
Diğer Yükümlülükler (***)	1,018,883	119,878	12,047	294,769	69,065	-	4,577,309	6,091,951
Toplam Yükümlülükler	11,216,461	17,072,774	4,689,941	7,447,077	733,697	1,315,225	4,577,309	47,052,484
Likidite Açığı	(2,585,775)	(9,045,743)	594,000	3,226,278	10,963,927	89,320	(3,242,007)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(52,349)	8,929	(209,433)	73,955	-	-	(178,898)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4,182,187	235,869	1,230,295	747,151	-	-	6,395,502
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4,234,536	226,940	1,439,728	673,196	-	-	6,574,400
Gayrinaklı Krediler	3,033,954	364,912	669,720	2,118,563	1,300,631	71,228	-	7,559,008
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	3,320,669	6,547,979	4,708,059	10,481,015	11,269,327	1,370,202	1,383,646	39,080,897
Toplam Yükümlülükler	7,690,028	14,684,597	2,009,113	4,848,736	4,406,231	952,614	4,489,578	39,080,897
Likidite Açığı	(4,369,359)	(8,136,618)	2,698,946	5,632,279	6,863,096	417,588	(3,105,932)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(15,628)	2,766	978	(134,889)	-	-	(146,773)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4,263,408	190,880	80,971	1,412,460	-	-	5,947,719
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4,279,036	188,114	79,993	1,547,349	-	-	6,094,492
Gayrinaklı Krediler	3,396,616	620,063	975,426	3,183,075	1,448,129	142,465	-	9,765,774

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

(**) Verilen krediler, 841,919 TL tutarındaki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar, 1,732,682 TL tutarındaki Donuk Alacaklar ve (1,560,056) TL tutarındaki Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyelerini de içermektedir.

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

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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 kâr 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	Toplam
Katılma Hesapları							
Aracılığı ile Bankalardan							
Toplanan Fonlar	2,707	31,342	14,261	-	-	-	48,310
Diğer Katılma Hesapları	9,699,535	13,482,262	3,054,140	575,145	3,087	-	26,814,169
Diğer Mali Kuruluşlar.							
Sağl. Fonlar	-	3,196,769	1,690,774	6,764,873	1,080,020	1,467,198	14,199,634
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	495,336	261,585	-	-	-	-	756,921
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	10,197,578	16,971,958	4,759,175	7,340,018	1,083,107	1,467,198	41,819,034
Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Katılma Hesapları							
Aracılığı ile Bankalardan							
Toplanan Fonlar	15,622	197,680	18	-	-	-	213,320
Diğer Katılma Hesapları	6,890,093	13,383,357	1,076,793	460,636	6,283	14	21,817,176
Diğer Mali Kuruluşlar.							
Sağl. Fonlar	-	248,369	955,448	4,647,199	4,541,366	1,136,107	11,528,489
Para Piyasalarına Borç.	-	510,713	-	-	-	-	510,713
Muhtelif Borçlar	532,367	275,135	-	-	-	-	807,502
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	7,438,082	14,615,254	2,032,259	5,107,835	4,547,649	1,136,121	34,877,200

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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 Yılda Fazla	Toplam
Garanti ve Kefaletler	3,033,954	364,912	669,720	2,118,563	1,300,631	71,228	7,559,008
Cayılamaz Taahhütler	1,456,054	2,269,594	1,018	1,616	18,103	307	3,746,692
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	-	2,265,975	-	-	-	-	2,265,975
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	196	16	206	-	-	418
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	673,652	-	-	-	-	-	673,652
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	693	192	1,081	14,758	307	17,031
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	780,704	-	-	-	-	-	780,704
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	1,698	-	-	-	-	-	1,698
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	2,730	810	329	3,345	-	7,214
Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-	-
Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	2,547,325	1,420,347	-	3,967,672
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	222,126	433,635	-	655,761
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	2,325,199	986,712	-	3,311,911
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri	-	8,416,728	462,812	122,690	-	-	9,002,230
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	3,850,888	235,864	64,693	-	-	4,151,445
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	4,234,543	226,948	57,997	-	-	4,519,488
Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	331,297	-	-	-	-	331,297
Toplam	4,490,008	11,051,234	1,133,550	4,790,194	2,739,081	71,535	24,275,602

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yılda Fazla	Toplam
Garanti ve Kefaletler	3,396,616	620,063	975,426	3,183,075	1,448,129	142,465	9,765,774
Cayılabilir Taahhütler	2,031,045	1,429,376	11,446	683	5,374	350	3,478,274
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	-	1,422,032	-	-	-	-	1,422,032
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	477	463	642	-	-	1,582
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,252,959	-	-	-	-	-	1,252,959
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	142	-	15	3,259	350	3,766
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	776,371	-	-	-	-	-	776,371
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	1,715	-	-	-	-	-	1,715
Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	6,725	10,983	26	2,115	-	19,849
Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-	-
Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	2,959,810	-	2,959,810
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	538,519	-	538,519
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	2,421,291	-	2,421,291
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri	-	8,542,440	378,994	160,967	-	-	9,082,401
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	4,105,780	190,876	80,974	-	-	4,377,630
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	4,041,918	188,118	79,993	-	-	4,310,029
Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	394,742	-	-	-	-	394,742
Toplam	5,427,661	10,591,879	1,365,866	3,344,725	4,413,313	142,815	25,286,259

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

VIII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Cari dönemde bilanço dışı kalemlerdeki azalış nedeniyle toplam risk tutarı azalmıştır. Ayrıca ana sermayeye ilişkin tutardaki artışın etkisiyle kaldıraç oranı geçen döneme oranla artışını sürdürerek yasal sınır olan %3 seviyesinin üzerindeki güçlü seyrini korumaktadır.

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	46,787,022	39,148,541
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(171,894)	(82,192)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	46,615,128	39,066,349
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	-	-
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	319,432	190,710
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	151,665	135,650
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	471,097	326,360
	Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemleri	-	-
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	583,604	157,675
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	583,604	157,675
	Bilanço dışı işlemler	-	-
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	11,740,403	13,638,312
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	11,740,403	13,638,312
	Sermaye ve toplam risk	-	-
13	Ana sermaye	4,173,084	3,953,735
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	59,410,232	53,188,696
	Kaldıraç oranı	-	-
15	Kaldıraç	7.03	7.44

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

IX. 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 Cari Dönem	Gerçeğe Uygun Değer Cari Dönem
Finansal Varlıklar	39,900,781	38,872,668
Nakit Değerler ve Merkez Bankası (*)	8,598,464	8,598,464
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-
Bankalar (*)	1,435,300	1,435,300
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,474	5,474
Verilen Krediler (**)	29,653,165	28,627,794
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	208,378	205,636
Finansal Borçlar	40,960,533	41,267,688
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar (***)	48,246	48,246
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları (****)	26,814,233	26,814,233
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (****)	13,341,133	13,648,288
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Muhtelif Borçlar	756,921	756,921
Para Piyasasına Borçlar	-	-

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

	Defter Değeri Önceki Dönem	Gerçeğe Uygun Değer Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	33,138,585	32,987,481
Nakit Değerler ve Merkez Bankası (*)	6,084,201	6,084,201
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-
Bankalar (*)	307,436	307,436
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,967	4,967
Verilen Krediler (**)	26,071,453	25,931,484
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (****)	670,528	659,393
Finansal Borçlar	33,992,549	34,151,083
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar (***)	212,514	212,514
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları (****)	21,817,982	21,817,982
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (****)	10,644,017	10,802,551
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Muhtelif Borçlar	807,502	807,502
Para Piyasasına Borçlar	510,534	510,534

(*) Vadesiz ve kısa vadeli olduğu için defter değeri gerçeğe uygun değeri ile aynıdır.

(**) Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kâr payı oranları kullanılmıştır. Verilen kredi rakamı finansal kiralama rakamını da içermektedir. Gerçeğe uygun değerleri Seviye 2 olarak belirlenmiştir.

(***) Bankalardan toplanan fonlar ve özel cari hesap ve katılım hesaplarından sağlanan fonlar yılsonu birim değeri ile değerlendirildiği için defter değeri gerçeğe uygun değerine eşittir.

(****) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kredi kullanım oranları kullanılmıştır.

(*****) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar, gösterim amaçlı gerçeğe uygun değerleri Seviye 1 olarak belirlenmiştir.

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3,101,622	-	3,101,622
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2,773	-	2,773
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	21,245	-	21,245
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	272,745	-	272,745
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	-	3,398,385	-	3,398,385
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (*)	-	63,350	-	63,350
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	363,665	-	363,665
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	427,015	-	427,015

(*) Bilanço da diğer karşılıklar satırında sınıflanan 970 TL spot işlemlerin değerlemeleri dahil edilmiştir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	3,724,381	-	3,724,381
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	-	1,631	-	1,631
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	14,917	-	14,917
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	147,489	-	147,489
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	-	3,888,418	-	3,888,418
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (*)	-	28,942	-	28,942
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	256,796	-	256,796
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	285,738	-	285,738

(*) Bilançoda diğer karşılıklar satırında sınıflanan 1,424 TL spot işlemlerin değerlemeleri dahil edilmiştir.

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).

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar dışında kalan gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal varlıklar için, gerçeğe uygun değer hesaplamasında TCMB tarafından ilan edilen menkul kıymet fiyatları veya yurtdışı piyasalarda oluşan fiyatlar gibi gözlemlenebilir fiyatlar kullanılmaktadır.

Katılım Bankası'nın maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller 3. Seviyede sınıflanmaktadır.

X. 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.

XI. Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un finansal riskten korunma muhasebesine devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

Katılım Bankası, bilanço tarihi itibarıyla Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") ve Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma ("GUDRK") muhasebesini kullanmaktadır.

31 Aralık 2018 itibarıyla türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara (*)	Aktif	Pasif	Anapara (*)	Aktif	Pasif
Türev Finansal Araç	-	-	-	-	-	-
Çapraz para swap işlemleri (NARK)	1,840,915	-	363,665	1,333,351	-	256,796
Çapraz para swap işlemleri (GUDRK)	214,000	272,745	-	214,000	147,489	-
Toplam	2,054,915	272,745	363,665	1,547,351	147,489	256,796

(*) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 1,912,757 TL tutarındaki (31 Aralık 2017: 1,412,459 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 3,967,672 TL tutarındaki (31 Aralık 2017: 2,959,810 TL) türev finansal araç anapara toplamı, Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda;

- Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında önceden özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kazanç ya da kayıplar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe,
- Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan ve bilançoda riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde iç verim yöntemiyle kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Riskten korunulan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunulan kalemin değerine yapılan düzeltmeler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

TMS uyarınca finansal riskten korunma stratejisinin bir parçası olması durumunda bir finansal riskten korunma aracının yenilenmesi veya bir başka finansal riskten korunma aracına aktarılması, riskten korunma ilişkisini ortadan kaldırmamaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:

Katılım Bankası çapraz para swapları vasıtasıyla Türk parası sabit getirili finansal varlıklarından kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunulan kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunulan kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, korunma işlemi etkin olduğu sürece sabit getirili gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık finansal varlıklar için halihazırda özkaynakta muhasebeleşmiş gerçeğe uygun değer değişiklikleri gelir tablosuna sınıflanmaktadır.

Katılım Bankası, getiri oranı riski yönetimi kapsamında, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık portföyünde yer alan 214,000 TL tutarındaki uzun vadeli sabit getirili TL özel sektör sukuklarının piyasa getiri oranlarındaki değişim nedeniyle oluşacak gerçeğe uygun değer riskine karşı, çapraz para swap işleminin sabit getirili TL satım bölümü ile korunma sağlamak, kur riski yönetimi kapsamında, pasifte yer alan EUR ve USD cinsinden toplanan fonlarda EUR/TL, USD/TL döviz kur değişimleri nedeniyle oluşacak gerçeğe uygun değer riskine karşı, çapraz para swap işleminin EUR ve USD alım bölümü ile korunma sağlamak amacıyla, 1 Ocak 2015 tarihinden başlamak üzere gerçeğe uygun değer riskinden korunma (GUDRK) stratejisi uygulama kararı almıştır.

Aşağıdaki tabloda, GUDRK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değer farkı	Etkin olmayan kısım
			Aktif	Pasif		
Swap para işlemleri	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ve YP fonlar	Sabit getiri ve kur değişim riski	272,745	-	286,905	(14,160)
Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değer farkı	Etkin olmayan kısım
			Aktif	Pasif		
Swap para işlemleri	Satılmaya hazır menkul kıymetler ve YP fonlar	Sabit getiri ve kur değişim riski	147,489	-	160,558	(13,069)

Katılım Bankası, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde GUDRK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Katılım Bankası'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunulan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Katılım Bankası'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır. Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu olan etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır.

31 Aralık 2018 itibarıyla yapılan ölçümlerde gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Nakit akış riskinden korunma:

Katılım Bankası, Malezya Ringiti ("MYR") cinsinden ihraç edilen 1,160,000 MYR tutarındaki alınan kredilerini, çapraz para swap işlemi ile ABD doları borçlanmaya çevirmekte ve bu fonu ABD doları cinsinden kâr payı getirili aktiflerde değerlendirmektedir. Bu kapsamda MYR/TL döviz kuru değişimleri nedeniyle alınan kredilerde oluşacak nakit akış riski ile TL/ABD doları döviz kuru değişimleri nedeniyle kâr payı getirili varlıklarda oluşacak nakit akış riskine karşı, çapraz para swap işlemi ile korunma sağlamak amacıyla 1 Ağustos 2014 tarihinden başlamak üzere nakit akış riskinden korunma (NARK) muhasebesi uygulama kararı almıştır.

Bu uygulama kapsamında, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, çapraz para swap işlemleri olup alınan krediler ve kâr payı getirili varlıklar ise riskten korunma konusu kalemler olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler (**)	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar (*)	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım
			Aktif	Pasif		Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım
Swap para işlemleri	Alınan krediler ve kâr payı getirili varlıklar	Döviz kurundaki değişimlerin nakit akış riski	-	363,665	3,879	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir. Cari dönem ertelenmiş vergi etkisi (1,094) TL'dir.

(**) Katılım Bankası'nın bağlı ortaklığı TF Varlık Kiralama AŞ tarafından ihraç edilen menkul kıymet olup, finansal tablolarda "alınan krediler" satırında gösterilmiştir.

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler (**)	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar (*)	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım
			Aktif	Pasif		Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım
Swap para işlemleri	Alınan krediler ve kâr payı getirili varlıklar	Döviz kurundaki değişimlerin nakit akış riski	-	256,796	(9,604)	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir. Önceki dönem ertelenmiş vergi etkisi 2,709 TL'dir.

(**) Katılım Bankası'nın bağlı ortaklığı TF Varlık Kiralama AŞ tarafından ihraç edilen menkul kıymet olup, finansal tablolarda "alınan krediler" satırında gösterilmiştir.

Katılım Bankası, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde NARK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Katılım Bankası'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir. Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir.

31 Aralık 2018 itibarıyla yapılan ölçümlerde nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

XII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Katılım Bankası'nda kredi türevleri, içsel model yöntemi, MKT (Merkezi Karşı Taraf) ve menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmadığından ilgili tablolar 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

1. Katılım Bankası'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Bilgiler

1.1. Katılım Bankası'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

Türkiye Finans Katılım Bankası beklenmeyen olay ya da piyasalardaki bozulmalardan kaynaklanabilecek kayıplar yaşanması durumunda, faaliyetlerini sürdürebilmek için ileriye dönük bir sermaye planlama yaklaşımına sahiptir. Risklerin tespiti, ölçümü, analizi ve kontrolü için uluslararası en iyi uygulamalardan faydalanılır. Risk yönetimi yapısı, uluslararası, ekonomik, sektörel gelişmelere paralel olarak güncellenen dinamik bir yapıya sahiptir.

Banka, belirlenen bütçe hedeflerine ulaşmak ve dolayısıyla Banka faaliyetlerini en iyi düzeyde gerçekleştirmek adına bütçe ile uyumlu ve Banka yönetimi açısından kritik öneme sahip bir risk iştahı yapısı oluşturur. Risk iştahı yapısı Banka'nın yönetim ve bütçe süreçlerine entegre edilmiştir.

Bankanın faaliyetleri, risk profili, İSEDES sonuçları, stratejik plan ve sermaye planlaması ile uyumlu bir risk iştahı yapısı belirlenir. Bankanın risk iştahının belirlenmesi amacıyla makroekonomik koşullar ve beklentiler, sektörel gelişmeler ve beklentiler, ülke ve bölge bazında siyasi ve ekonomik gelişmeler, rakiplerin stratejileri ve hedefleri, bankanın sektördeki konumu, yasal otoritenin ve müşterilerin beklentileri, ortakların beklentileri, bankanın risk kapasitesi, banka özkaynakları, bankanın faaliyetleri ve büyüme stratejileri ve İSEDES sonuçları göz önünde bulundurulur. Bankanın tüm birimleri, risk iştahının belirlenmesi sürecinde talep edilen bilgi ve belgeleri temin etmekle yükümlüdür. Risk iştahı, risk türleri bazında risk kapasitesi, risk limitleri ve erken uyarı seviyelerini içerir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankanın risk iştahı, stratejik plan, faaliyet planı ve bütçe çalışmalarında dikkate alınır.

Banka Üst Yönetimi, risk iştahı ile İSEDES sonuçlarını karşılaştırarak gerekli görülen alanlarda önlemler alır. Asgari olarak yılda bir kez veya bankanın faaliyetlerindeki ve risk profilindeki değişikliklere bağlı olarak gerektiğinde güncellenir.

Risk iştahı ile birlikte, aktif-pasif yapısının oluşturulmasına ve yönetilmesine ilişkin ilke ve esaslarda da gerekli değişiklikler yapılarak risk iştahında belirlenen risk matrisi kriterlerine uyum göz önüne alınır. Söz konusu risk iştahı limitlerinde gerçekleşen aşımara ilişkin ilgili iş ailesi bilgilendirilerek, aşımaların ilgili iş aileleri gözetiminde değerlendirilerek aksiyon alınması sağlanır. İlave olarak Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na bilgi verilir. Banka Üst Yönetimi, risk iştahının banka genelinde uygulanmasını ve risk iştahına uyumun tesis edilmesi için yeterli düzeyde yetki ve kaynaklar ile desteklenmesini hedefler.

İç sistemler kapsamındaki birimler banka organizasyon yapısı içerisinde Yönetim Kuruluna bağlı olarak kurulmuştur. İç sistemler sorumluluğu bankada icrai görevi bulunmayan Denetim Komitesindedir. Denetim Komitesi, Bankacılık Kanunu uyarınca Bankacılık Mevzuatı hükümleri çerçevesinde görev yapmak üzere, Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmuş bir komitedir. Risk yönetimi sisteminin etkinliğini ve yeterliliğini izler ve Komite'ye sunulan risk değerlendirmelerini, risk raporlarını ve belgelerini kontrol eder. Teftiş Kurulu'nun, İç Kontrol Başkanlığı'nın, Uyum Başkanlığı'nın ve Risk Yönetim Başkanlığı'nın ilişkilerinin eşgüdümünü gözetir. Yönetim Kurulu'na bu hususlarda bilgi akışını temin eder ve oluşturulacak politikaları, usul ve esasları hazırlayarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunar.

Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan İç Kontrol Başkanlığı; Bankada etkin bir iç kontrol sistemi kurulması ve iç kontrol sisteminin belirlenen amaçlarına ulaşması için ilgili üst düzey yöneticilerle birlikte çalışır. Banka içerisinde kurulan iç kontrol sistemi ile, bankanın varlıklarının korunması, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliği, bütünlüğü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini hedefler.

Banka içerisinde tesis edilen iç denetim sistemi ile, üst yönetime banka faaliyetlerinin Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlanması amaçlanır.

İç denetim sisteminden beklenen amacın sağlanabilmesi için, iç denetim faaliyetleriyle; banka içi herhangi bir kısıtlama olmaksızın bankanın tüm faaliyetleri, yurt içi ve dışı şube, genel müdürlük birimleri ve iştirakleri dahil dönemsel ve riske dayalı olarak incelenmekte ve denetlenmekte, eksiklik, hata ve suistimaller ortaya çıkarılarak, bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine ve banka kaynaklarının etkin ve verimli olarak kullanılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunulmakta ve Kuruma ve üst yönetime iletilen bilgi ve raporlamaların doğruluğu ve güvenilirliği değerlendirilmektedir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Uyum Başkanlığı; uyum riskinin ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlar çerçevesinde etkin bir şekilde yönetilerek kontrol altına alınmasını sağlamaya ve banka genelinde farkındalık yaratmaya yönelik faaliyet göstermektedir. “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde Banka’da uyum kontrol faaliyetlerinin yerine getirilmesi, Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine yönelik mevzuat doğrultusunda Uyum Programının yürütülmesi, bu kapsamdaki risklerin tanımlanması, ölçülmesi, azaltılması ve izlenmesi için gerekli tedbirlerin alınmasının sağlanması; Ulusal ve Uluslararası Kuruluş, bölgesel güç ve ülkelerin yayınladığı yaptırım kararlarına yönelik politika ve uygulamalar çerçevesinde yaptırım uygulanan ülkelerle çalışma koşullarının belirlenmesi, FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) ve CRS (Common Reporting Standards) kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesinin sağlanması, mevzuat değişikliklerinin takip edilerek uyum çalışmalarının koordine edilmesi, izlenmesi ve raporlanması; Etik Hattı’ndan gelen bildirimlerin yönetimi ile Banka içinde etik kültürünü yerleştirmek üzere çalışmalar yapılması ve ayrıca Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi, Uyum ve Etik İlkeler kapsamında eğitim faaliyetleri Uyum Başkanlığı’nın fonksiyonları arasında yer almaktadır.

Risk yönetimi sistemi ile ise, bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması, izlenmesi, kontrol edilmesi ve risk profilleriyle uyumlu içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesi sağlanır.

Risk Yönetim Başkanlığı, Denetim Komitesi’ne bağlı olarak ana hatlarıyla risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrolü ve raporlanması faaliyetlerini yürütür. Risk Yönetim Başkanlığı, Risk Politikaları ve Raporlamaları Müdürlüğü, Risk Analiz Müdürlüğü ve Model Validasyon ve İzleme Müdürlüklerinden oluşur.

Banka bünyesinde, etkin, bağımsız ve güçlü bir risk yönetimi sisteminin kurumsal risk kültürü içinde tam anlamıyla icra edilebilmesi ve sürdürülebilmesi için;

- Yönetim Kurulu’nca, risk yönetim sürecinin ve buna ilişkin yapılması gereken faaliyetlerin oluşturulması ve aktif olarak gözetim altında tutulması,
- Faaliyetlerden kaynaklanan risklerin farklı boyutlarını yönetmeye imkân verecek yeterli politikalar, uygulama usulleri ve limitlerin tesis edilmesi kapsamında politika ve prosedürlerin oluşturulması ve geliştirilmesi, risk iştahı limitlerinin belirlenmesi ve izlenmesi,
- Risk Yönetim Başkanlığı’nda gerekli sayıda ve uygun personel istihdamı ile yeterli ve tutarlı risk ölçümü, analizi ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi,
- Güvenilir teknolojiye erişim imkânının ve yönetim bilgi sisteminin bulunması,
- Verilerin doğruluğu ve bütünlüğü,
- Testler sonucunda doğrulukları onaylanmış risk modellerinin varlığı

sağlanır.

Bankanın giderek daha büyük ve karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle farklı risklerle karşı karşıya kalması ve yatırımcıların, derecelendirme kuruluşlarının, düzenleyici kurumların ve sermaye piyasalarının risklerin nasıl yönetildiği konusuna gösterdikleri hassasiyetin artması sonucu, bankanın pozisyonlarına, yasal gerekliliklere, kredi portföyüne ve operasyonlara ilişkin tüm risklerini bütünsel olarak ele alması ihtiyacını doğurmuştur. Kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk ve diğer tüm önemli risklerin ölçümü, farklı ölçüm tekniklerine konu olmakla birlikte, Banka çapında entegre bir risk yönetimi yaklaşımıyla birbirleriyle bütünsel bir şekilde ele alınır. Banka, tüm risklerine bir bütün olarak yaklaşır ve bu risklerin ortaya çıkardığı sermaye gereksinimini belirler.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Denetim Komitesi’nin rehberliğinde hazırlanarak, Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak uygulamaya konulur. Risk Yönetim Başkanlığı bunların güncel tutulmasını ve ihtiyaca göre revize edilmesini sağlar. Üst Yönetim tarafından uygulanan yazılı standartları ihtiva eden risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri Risk Yönetim Başkanlığı’nca Bankanın tüm personeline duyurulur. Risk Yönetim Başkanlığı diğer iş kollarına gerekli durumlarda risk bakışı açısı ile görüş ve önerilerini iletmektedir.

Risk iştahı kapsamında izlenen limitlerde aşım gerçekleşmesi durumunda ilgili birimler söz konusu aşım hakkında bilgilendirilir ve aşımlara ilişkin aksiyon alınması sağlanır.

Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı tarafından Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında asgari yılda bir kez olmak üzere İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (ISEDES) raporu hazırlanmaktadır. İSEDES kapsamında Bankanın faaliyetlerinin niteliği, ölçeği, risk profili, karmaşıklık düzeyi ve stratejik planları ile uyumlu olarak gerçekleştirilen değerlendirmelerin, tanımlama, tasarım, analiz ve uygulama çalışmalarının, bu çalışmalar sonucunda elde edilen sonuçların, Bankanın geleceğe yönelik strateji ve planlamalarına ilişkin değerlendirmelerin ve İSEDES’in bankanın sermaye yönetimine dahil edilmesi sürecinin net bir şekilde ortaya konulmasını amaçlanır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Banka içi politika, prosedür, süreç ve yasal düzenlemelerle uyumlu olarak İSEDES kapsamında gerçekleştirilen çalışmalar ve sonuçlara aşağıda yer verilmiştir.

Banka içi işleyiş bakımından;

- Bankanın risk iştahının belirlenmesi süreci oluşturulmuştur.
- İSEDES'e ilişkin, tasarım, analiz, onay, gözden geçirme, uygulama ve uyum-izleme aşamalarının yer aldığı "İSEDES Yönetimi Süreci" oluşturulmuş ve söz konusu sürece ilişkin rol ve sorumluluklar belirlenmiştir.
- İSEDES'in etkin bir şekilde işlemesi için kontrol faaliyetleri belirlenmiştir.
- Risk değerlendirme, likidite ve sermaye planlaması süreçlerine ilişkin benimsenen yaklaşımlar ve bu süreçler arasındaki etkileşim belirlenmiştir.

İçerik bakımından;

- Bankanın, mevcut durumda maruz kaldığı ve stratejik planlar doğrultusunda gelecekte maruz kalabileceği tüm önemli riskler tanımlanmıştır.
- Yeni tanımlanan risklerin ölçüm süreçleri belirlenmiştir.
- Mevcut durum ile kurumsal risk iştahı ve stratejik plan kapsamında hedeflenen finansal yapı ve göstergeler, faaliyet profili ve sermaye yapısı değerlendirilmiştir.
- I. ve II. Yapısal Blok kapsamına dahil olan, Bankanın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılamak için gereken sermaye yeterliliği hesaplamaları gerçekleştirilmiştir.
- Mevcut durum, stratejik plan ve senaryo analizleri sonuçlarının baz alındığı sermaye planlaması oluşturulmuştur.
- Likidite yönetimi, likidite planlaması ve likidite krizine yönelik eylem planları belirtilmiştir.

Standart yöntemlerin tüm yönleriyle kapsayamadığı riskler için senaryo analizleri ve stres testleri uygulanmıştır. Yapılan stres testleri aynı zamanda ters stres testini de kapsayacak şekilde "going concern" ve "gone concern" değerlendirme tanımlarını da içerecek şekilde hazırlanmıştır.

İSEDES çıktılarının Bankanın tüm birimlerinde ve süreçlerinde içselleştirilmesi amacıyla gerekli görülen rol ve sorumluluklara İSEDES Politikası ve İSEDES Prosedürü'nde yer verilmiştir.

İSEDES kapsamında oluşturulan süreç, yetki ve sorumluluklar ile elde edilen sonuçları içeren yönetiminin bankanın tüm birim, komite ve süreçlerinde uygulanması İSEDES'in amacı olduğundan, İSEDES Yönetimi, risk iştahının belirlenmesi, stratejik plan, bütçe ve faaliyet planının oluşturulması, aktif-pasif yönetimi, senaryo analizi ve stres testleri, sermaye ve likidite yönetimi gibi sermaye yönetimi ile doğrudan bağlantılı olan faaliyet ve planlamalara ilişkin rol ve sorumluluklar belirlenmiştir. Bununla beraber, "İSEDES Politikası" ve "İSEDES Prosedürü" ile bankanın tüm birimlerinin orta vadede İSEDES kapsamında oluşturulan süreç, rol ve sorumluluklara ilişkin revizyonları kendi süreçlerine adapte etmeleri hedeflenmektedir.

Basel prensipleri gereğince yapılan raporlamaların haricinde bankada Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi, Kredi Riski Komitesi, Aktif Pasif Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesine sunulmak üzere raporlar hazırlanır.

İç Sistem fonksiyonları raporlarını üç ayda bir Denetim Komitesi'ne sunar. Denetim Komitesi, icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile Banka'da alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve Banka'nın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na iletir. Toplantılar kapsamında Banka'nın iç denetim birimlerinin bulgu ve güvenceleri değerlendirilerek önemli görülen hususlar Yönetim Kurulu'na sunulur. Yine aynı çerçevede bağımsız denetim firması ve BDDK denetim ekibi tarafından gündeme getirilen hususlar Komite tarafından değerlendirilir ve Yönetim Kurulu'nun gündemine taşınır.

Kredi Komitesi ve Kredi Riski Komitesi raporları Banka risk iştahı sonuçlarını, takip, gecikme, yapılandırma, portföy büyümesi gibi kredi performans değerlendirmeleri ile sektör karşılaştırmalarını ve sermaye yeterliliği üzerine yapılan stres testi sonuçlarını içerir. Aktif Pasif Komitesi'ne (APKO) yapılan raporlamalar ile de bankanın likidite durumunun değerlendirilmesine katkı sağlaması amacıyla likidite riski kapsamında belirlenmiş olan likidite erken uyarı göstergeleri limit uyum durumu ve likidite tamponu hesaplama sonuçları raporlanır. Operasyonel Risk Komitesi'ne önemli nitelikteki operasyonel risk ihtiva eden gündem maddeleri raporlanmakta ve söz konusu operasyonel risklerin önlenmesi amacıyla oluşturulan aksiyon planlarının durumuna ilişkin bilgilendirme yapılmaktadır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Bankada risk ölçümlerine tamamlayıcı bir çalışma olması amacıyla İSEDES kapsamında stres testleri/senaryo analizleri gerçekleştirilir. Stres testi ve senaryo analizleri ile risk faktörlerindeki değişimin etkisini ölçerek ve beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına etkisi değerlendirilir. Banka genelinde uygulanan stres testlerinin temelinde, Banka'nın genelini etkileyecek makroekonomik ve piyasa stres senaryolarının belirlenmesi yer alır. Senaryo oluşturma aşamasında güncel, stresli ve en kötü duruma baz oluşturacak olaylar ilgili müdürlüklerin görüşleri alınmak suretiyle belirlenir.

Bankaya özgü olumsuz gelişmelerden kaynaklanabilecek veya stres altında ekonomik ve finansal ortamda ortaya çıkabilecek önemli risklerin ve kırılganlıkların ölçülmesi ve yönetilmesi amacıyla Bankada stres testi programı kurulmuş olup, program ters stres testleri de dahil olmak üzere duyarlılık analizleri ile bankanın yapısı, iş ve işlemlerinin hacmi ve karmaşıklık düzeyiyle orantılı olacak şekilde uygulanan senaryo analizleri ve stres testlerini kapsar. Program stres testlerinin amaçlarını, bankanın faaliyetleri ve bu faaliyetlerden kaynaklanan riskleriyle uyumlu olacak şekilde tasarlanmış senaryoları, varsayımları, metodolojiyi, raporlamaları, süreçlerinin gözden geçirilmesini ve stres testi sonuçlarına dayalı yönetim aksiyonlarını içerir.

Bankada stres testi, temel olarak sermaye yeterlilik rasyosunu oluşturan riske esas tutarlara ve özkaynağa şok uygulanması yöntemiyle gerçekleştirilir. Riskler ana gruplara ayrılarak duyarlılık analizlerine tabi tutulurken, olası senaryoların gerçekleşmesi sonucunda özkaynakta meydana gelebilecek bozulma kaynaklı düşüşler de ayrıca hesaplanır.

İSEDES kapsamında yapılan stres testine dayanak teşkil edecek senaryoların oluşturulması sürecinde, Banka'nın maruz kaldığı ve/veya kalabileceği tüm risk unsurlarını dikkate alan makroekonomik ve piyasa stres senaryolarının belirlenmesi hedeflenir. Senaryolar, en az üç yıllık bir dönemi kapsayacak şekilde belirlenir. Üç yıllık stratejik plan çalışmalarında kullanılan ekonomik durum varsayımları "güncel" senaryo olarak kabul edilir. En az üç yıllık bir dönemi kapsayacak şekilde ileriye dönük bir veya birden fazla makroekonomik stres senaryosu oluşturulur. Oluşturulan senaryolar, Banka'yı önemli derecede etkileyebilecek stresleri de içermektedir.

Makroekonomik stres senaryoları kapsamında öncelikli olarak gayri safi yurtiçi hasıla, işsizlik oranı, tüketici fiyatları enflasyon oranı, faiz oranları seviyesi, cari açık, döviz kuru seviyesi göstergelerine ilişkin stres tahminlerinin yer alması beklenir. Stres tahminlerinde bu göstergelere ilişkin geçmiş verilerin kullanılmasının yanı sıra, geleceğe yönelik beklenti anketleri, piyasa araştırma raporları ve uzman değerlendirmeleri de bu kapsamda kullanılır.

Stres testi uygulamalarında tarihsel veriye dayalı istatistiki yöntemler ve uzman görüşlerinden yararlanılır. Risk iştahının gözden geçirilme aşamasında stres testi programı kapsamında yapılan analizlerden faydalanılır.

Yönetim Kurulu, stres testi programının tümüyle tesis edilmesi, etkin bir şekilde yürütülmesi, sonuçlarının değerlendirilmesi ve sonuçlara göre uygun yönetim aksiyonlarının alınmasından sorumludur. Stres testlerine ilişkin rol ve sorumluluklara banka içi prosedürlerde yer verilir.

Yasal düzenlemeler, teknolojik gelişmeler, müşteri davranışları ve rekabet ortamına ilişkin ekonomide ve genel iş koşullarında meydana gelen beklenmedik değişiklikler sebebiyle bankanın maliyet yapısı, ürün konumlandırması, fiyatlandırma veya faaliyetlerindeki adaptasyon sorunları dolayısıyla beklenenden daha düşük seviyede gelir elde edilmesi ya da daha yüksek maliyetlere katlanılmasından kaynaklanan iş risklerinin etkin biçimde yönetilebilmesi için Banka bünyesinde kurulan komiteler aşağıda yer alan faaliyetleri yerine getirmektedirler.

Kredi Riski Komitesi: Kredi Riski Komitesi'nin temel amacı kredi portföyünü, kredi riski taşıyan faaliyetleri ve ilişkili süreçleri uçtan uca izlemektir. Ayrıca Komite'nin takdirine bağlı olarak, yetkisi dahilinde iyileştirici ve risk azaltıcı aksiyonların karara bağlanması/tavsiye edilmesi ve takip edilmesi konularında değerlendirmeler yapmaktadır.

Operasyonel Risk Komitesi: Üst Düzey Yönetim, İç Sistemler Birimleri, diğer Birimler, Dış Denetim ve Düzenleyici Denetim Otoriteleri tarafından gündeme getirilen önemli/yüksek risk seviyesindeki bulgu ve sorunların, Banka açısından operasyonel risk oluşturabilecek hususların etkin bir şekilde değerlendirilmesi, tartışılması, aksiyon planına ve çözüm takvimine bağlanmasını sağlamak amacıyla kurulmuş komitedir.

Aktif/Pasif Yönetimi Komitesi: Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin yönetimi, kâr payı riski, likidite riski ve piyasa risklerini değerlendirerek, Banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak, Banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almak ve uygulamaları izlemekle görevli komitedir.

Üst Yönetim Komitesi: Üst Yönetim Komitesinin öncelikli amacı, Bankanın mali performansını izlemek, etkin işbirliği sağlamak, müşteri deneyimini gözetmek, Bankanın stratejik önceliklerinin yürütmesini izlemek ve diğer Genel Müdürlük Komiteleri tarafından iletilmiş konuları çözmek amacıyla Üst Yönetim ekibi için bir forum oluşturmaktır.

Bilgi Güvenliği Komitesi: Bankanın tüm süreçlerine ilişkin Bilgi Güvenliği faaliyetlerini yönlendirmek amacıyla kurulmuş komitedir.

İş Sağlığı ve Güvenliği Komitesi: İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ve bu kanun kapsamında çıkarılan yönetmeliklerde belirtilen yükümlülüklerin ve sorumlulukların yerine getirilmesini sağlamak amacıyla oluşturulan komitedir.

Ayrıca, aylık olarak hazırlanan Risk raporları aracılığıyla bankanın karşılaşılabileceği iş riskleri proaktif biçimde yönetilmektedir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

1.2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	29,817,340	23,862,349	2,385,387
2	Standart yaklaşım	29,817,340	23,862,349	2,385,387
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	866,801	526,782	69,344
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	866,801	526,782	69,344
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	808,300	499,275	64,664
17	Standart yaklaşım	808,300	499,275	64,664
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	3,169,381	2,938,666	253,550
20	Temel gösterge yaklaşımı	3,169,381	2,938,666	253,550
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	34,661,822	27,827,072	2,772,946

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

2.1. Muhasebesel Konsolidasyon ve Yasal Konsolidasyon Kapsamı Arasındaki Farklar ve Eşleştirme

Cari Dönem	Finansal tablolarla raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı					Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi		
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	8,598,464	8,598,464	-	-	8,161,992	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	1,435,300	1,435,300	-	-	1,434,134	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,773	-	2,773	-	811	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3,107,096	3,107,096	-	-	1,148,733	-	-
Türev Finansal Varlıklar	208,378	208,378	-	-	-	-	-
Krediler	28,979,194	28,634,497	293,990	-	2,728	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	841,919	841,919	-	-	12,123,716	344,697	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	114,506	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	406,616	406,616	-	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	100	100	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	900,166	869,853	-	-	-	30,313	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	88,372	88,372	-	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi Varlığı	143,047	143,047	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	2,047,069	2,047,069	-	-	1,187,341	-	-
Toplam varlıklar	47,052,484	46,380,711	296,763	-	24,173,961	375,010	
Yükümlülükler							
Mevduat	26,862,479	-	-	-	15,959,505	-	-
Alınan Krediler	12,014,618	-	2,070,532	-	7,487,945	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	426,045	-	-	-	374,096	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	254,128	1,534	-	-	34,581	-	-
Vergi Borcu	69,714	69,714	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1,326,515	-	-	-	1,326,515	-	-
Diğer Yükümlülükler	1,775,804	-	-	-	242,128	-	-
Özkaynaklar	4,323,181	-	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	47,052,484	71,248	2,070,532	-	25,424,770	-	

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Önceki Dönem	Finansal tablolarla raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi		
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	6,084,201	6,084,201	-	-	5,522,898	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	16,548	-	16,548	-	8,177	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	307,436	307,436	-	-	306,262	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	3,729,348	3,729,348	-	-	1,975,843	-	-
Krediler ve alacaklar	25,337,819	25,337,819	-	-	11,272,535	-	-
Factoring alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	670,528	670,528	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	100	100	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	1,145,634	1,145,634	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	147,489	-	147,489	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	819,362	798,553	-	-	-	20,809	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	66,058	66,058	-	-	-	-	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	47,756	47,756	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	263,623	263,623	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	444,995	444,995	-	-	83,104	-	-
Toplam varlıklar	39,080,897	38,896,051	164,037	-	19,168,819	20,809	
Yükümlülükler							
Mevduat	22,030,496	-	-	-	10,866,339	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	27,518	-	-	-	14,557	-	-
Alınan krediler	9,683,679	-	518,811	-	8,295,545	-	-
Para piyasalarına borçlar	510,534	-	510,534	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	807,502	-	-	-	242,039	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	251,946	-	-	-	21,545	-	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	256,796	-	-	-	256,796	-	-
Karşılıklar	428,980	77,991	-	-	56,977	-	-
Vergi borcu	62,510	62,510	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	960,338	-	-	-	960,338	-	-
Özkaynaklar	4,060,598	-	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	39,080,897	140,501	1,029,345	-	20,714,136	-	

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

2.2. Risk Tutarları ile Finansal Tablolardaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar Arasındaki Farkların Ana Kaynakları

	a	b	c	d	e
Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	70,851,435	46,380,711	-	296,763	24,173,961
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	(23,425,486)	(71,248)	-	2,070,532	(25,424,770)
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	47,425,949	46,309,463	-	2,367,295	(1,250,809)
4 Bilanço dışı tutarlar	14,640,419	4,803,411	-	84,143	5,608,590
5 Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	(3,549,481)
9 Risk Azaltımından Kaynaklanan farklar	-	(2,818,056)	-	885,065	-
10 Risk tutarları	-	48,294,818	-	3,336,503	808,300

	a	b	c	d	e
Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	58,228,907	38,896,051	-	164,037	19,168,819
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	(19,825,292)	(140,501)	-	1,029,345	(20,714,136)
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	38,403,615	38,755,550	-	1,193,382	(1,545,317)
4 Bilanço dışı tutarlar	17,068,394	6,148,998	-	78,593	-
5 Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	2,044,592
9 Risk Azaltımından Kaynaklanan farklar	-	(4,662,764)	-	584,054	-
10 Risk tutarları	-	40,241,784	-	1,856,029	499,275

2.3. TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar ile Risk Tutarları Arasındaki Farklara İlişkin Açıklamalar

BDDK ilgili Bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uygulamasında belirtilen hususlardan kaynaklı farklılıklar oluşmaktadır. Özkaynaktan indirim konusu olan riskler için kredi riski hesaplanmaması, Risk tutarında katılma hesapları için alfa oranı dikkate alınması vb.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

3. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar

3.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

3.1.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

Bankanın kredi riski için gerekli yönetim ortamı, kredi riski strateji ve politikalarının oluşturulması, kabul edilebilir risk düzeyinin ve risk limitlerinin belirlenmesi, risk yoğunlaşmasından kaçınılması, yeni ürün ve hizmet sunumlarında kredi riskine ilişkin değerlendirme süreçlerinin oluşturulması, yetki devirlerinin düzenlenmesi, ilgililerin hesap verebilirliğinin sağlanması ve kredi işlemlerinde görevlendirilecek personelde aranacak niteliklerin belirlenmesi suretiyle sağlanır.

Kredi politikaları yazılı olarak belirlenir, Yönetim Kurulu'nca onaylanır ve gerekli görülmesi durumunda, bankanın finansal durumu, piyasa koşulları ve eğilimleri ile özkaynak düzeyi çerçevesinde güncellenir.

Kredi politikaları aracılığıyla, kredilerin değerlendirilmesi, tahsisi, yönetimi ve izlenmesi aşamalarında uygulanacak esaslar belirlenmiş olup, politikalar paralelinde müşterilerin ihtiyaçlarının hem ihtiyatlı hem de yapıcı ve rekabetçi bir yaklaşımla karşılanması hedeflenir. Kredi portföyünün kontrollü şekilde büyümesi ana hedeflerden olup, politikalar aracılığıyla, belirli standartlar koyularak müşteriler ile girilen kredi ilişkisi süresince alınan riskler belirlenir. Kredi politikaları, oluşturulan standartlar doğrultusunda mevcut kredilerin yenilenmesi veya yeni kredi verilmesi aşamalarında göz önünde tutularak ana değerlendirme kriterlerini ve risk parametrelerini ortaya koyar.

Kredi yönetiminde, kredi teklifleri borçlunun finansal gücü ve moralitesi dikkate alınarak değerlendirilir ve nihai olarak buna göre onaylanır. Finansal verilerin yanı sıra, borçlunun tahmini nakit akımları, borç servis düzeyi (geri ödeme kapasitesinin, kullanılacak kredinin anapara ve kâr payı geri ödemelerine oranı) ile beklenen getiri-risk ilişkisi de incelemeye dahil edilerek ve borçluların kullanacakları kredileri geri ödeme kapasitelerine sahip olup olmadıkları değerlendirilir. Kapsamlı finansal veri temin etmenin zor olduğu durumlarda dahi kredi değerlendirmesi, elde edilebilir veriler ışığında yapılan analizlerde, kredi kullanım amacı hakkında detaylı bilgi sahibi olunur.

Bankada kredi riskinin ölçümü;

- Müşteri Ön Seçim Kriterleri,
- Risk Derecelendirme Sistemleri (Rating ve Skorlama Modelleri),
- NBSM Karar Destek Sistemleri

aracılığı ile gerçekleştirilmektedir.

Bankada kredi riskinin ölçümü Kurumsal, Ticari, OBL, İşletme, Girişimci Segment'lerde Müşteri Ön Seçim Kriterleri ve Risk Derecelendirme Sistemleri aracılığıyla gerçekleştirilir. Müşteri ön seçim kriterleri, Bankanın risk iştahı ve en iyi uygulamaları ile sektördeki diğer performans değişkenleri dikkate alınarak belirlenir ve kredi onay sürecinde uygulanır. Kriterlerin belirlenmesinde Bankanın kredi portföyündeki sorunlu veya sorunlu hale dönüşmesi muhtemel müşterilerine yönelik analizler kullanılır.

Risk Derecelendirme Sistemlerinde ilgili segmente ait mevcut portföy verisi istatistiksel yöntemlerle uzman görüşleri de dikkate alınarak modellenir. Kullanılan modele ilişkin varsayımlar ve sınırlamalar, riskleri ölçmek için kullanılan temel varsayımlar, veri kaynakları ve uygulama usullerinin yeterliliği ve uygunluğu iş birimleri ile koordineli olacak şekilde değerlendirilir. Risk Derecelendirme Sistemleri borçlunun nakit akışı, kârlılık ve borç seviyeleri ile faaliyet gösterdiği sektör, faaliyetlerinin kaydı, yönetim becerileri, iç ve dış davranış bilgileri dahil tüm ilgili bilgilerden hareketle borçlunun durumunu özetleyen bir risk göstergesidir. Rating modelleri aksi bir talep olmadıkça yıllık olarak validasyon sürecinden geçirilir. Validasyon sonuçlarına göre model mevcut şekliyle kullanılmaya devam edilebilir, mevcut modelde güncellemeler yapılabilir veya yeni bir model oluşturulabilir. Söz konusu Risk Derecelendirme Sistemleri, değişen piyasa koşullarının yansıtılması amacıyla güncel tutulur. Rating notu ve TO değeri, bir müşterinin 1 yıllık zaman diliminde temerrüde düşme ihtimalini gösterir ve müşterinin kredibilitesini değerlendirmede kullanılır.

Bireysel segmentte yer alan müşteriler için ürün bazında geliştirilen karar ağaçları kullanılarak kredi kararları verilmektedir. Söz konusu karar ağaçları Banka portföyüne ait müşteri verileri üzerinden istatistiki yöntemler ve veri madenciliği/modelleme araçları kullanılarak üretilen modellerdir. Model geliştirme çalışmaları ilgili iş birimleri ile koordineli bir şekilde gerçekleştirilir. Başvuru anında müşterilerin risk dereceleri oluşturulan skorkartlar aracılığıyla ölçülerek bir risk puanı ve TO değeri üretilir. Üretilen skor ve müşteriye ait diğer risk parametreleri birlikte dikkate alınır ve başvurular oluşturulan karar ağacına sürecinden geçerek manuel müdahale olmadan sistemselsel olarak kredi kararları verilmektedir. Skorkart modelleri aksi bir talep olmadıkça yıllık olarak validasyon sürecinden geçirilir. Bu süreçte geçmişte başvuru skorlama modelinden geçen ve belli bir dönem performansı oluşmuş müşteri verileri üzerinden, gerçekleşen performans ile tahmin edilen performans kıyaslanarak modelin tahmin gücü değerlendirilir. Validasyon neticesinde gerekli görüldüğü takdirde modelde güncellemeler yapılabilir veya yeni bir model oluşturulabilir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Müşteriler için çalışma sınırı (Cut-Off) Rating ve Skoring Modelleri ile belirlenmekte olup ilgili sınırlara banka içi prosedürlerde yer verilmektedir.

Bankanın herhangi bir sektörde almayı kabul edebileceği maksimum risk düzeyi için sektör limitleri belirlenir. Müşteri sınıfı ve/veya Sektör renginden bağımsız olarak, münferit borçlulara ait nakdi ve gayri nakdi kredi bakiyelerinin toplamı, borçluların faaliyette bulundukları ya da faaliyetlerinin ağırlığını oluşturan sektöre ait sektör limitini aşamaz.

Bankanın belirli bir ülkede almayı kabul edebileceği azami risk tutarı ülke limitleri ile belirlenir. Bu limit, Bankanın bir ülke kapsamında üstlendiği her türlü kredi, piyasa, karşı taraf ve takas risklerini kapsar. Ülke riski ve limitlerine ilişkin esaslar ilgili banka politikasında belirlenir.

Bankada kredi riskinin etkin ve proaktif biçimde yönetilebilmesi için kredi riskine ilişkin limitler banka risk iştahı yapısı içerisinde belirlenmiştir.

Kredi Riski Komitesi kredi portföyü, kredi riski taşıyan faaliyetleri ve ilişkili süreçleri uçtan uca izleme faaliyetlerini yürütmekte olup, söz konusu Komite takdirine bağlı olarak, yetkisi dahilinde iyileştirici ve risk azaltıcı aksiyonların karara bağlanması/tavsiye edilmesi ve takip edilmesi konularında değerlendirmeler yapar. Ayrıca Yönetim Kurulu düzeyinde toplanan Kredi Komitesi periyodik olarak ve ihtiyaç halinde, Kredi Riski Komitesi tarafından gözden geçirilecek ve tavsiye edilebilecek risk iştahı raporlarını (kredi riski ve yoğunlaşma riskinin ilgili yönleri açısından) ve iç performans gösterge seviyelerini, kredi, tahsilatları ve karşılıklar politikalarını, yönetmeliklerini, süreçlerini ve Banka'daki kredi faaliyetlerinin gidişatını değerlendirir ve gerekmesi halinde bu hususlarda karar verir.

Basel prensipleri gereğince yapılan raporlamaların haricinde, Risk Yönetim Başkanlığı, kredi riski yönetimi kapsamında gerçekleştirdiği analiz ve değerlendirme sonuçlarını aylık olarak Banka üst düzey yönetimi ile paylaşır. Yapılan çalışma ile kredi portföyüne ilişkin anahtar risk göstergelerine, ticari ve bireysel kredilere ilişkin ürün bazında değerlendirme sonuçlarına, yoğunlaşma riskine ilişkin değerlendirme sonuçlarına, tahsilatlara ilişkin detaylı analizlere yer verilir. Ayrıca, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve Kredi Riski Komitesi'ne kredi portföyüne ilişkin analiz ve değerlendirme sonuçları sunulur. Risk iştahı izleme sonuçları ve aşımara ilişkin aksiyon planları paylaşılır.

Kredi riski kapsamında; Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Başkanlığı kullandırılan kredilere ilişkin yasal ve banka mevzuatına uygun işlem yapıp yapılmadığına yönelik denetimler/kontroller gerçekleştirmektedirler. Şube denetimleri/kontrolleri risk bazlı oluşturulan yıllık denetim/kontrol programı çerçevesinde yapılmaktadır.

3.1.2. Varlıkların Kredi Kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	1,732,682	29,765,527	(1,332,399)	30,165,810
2 Borçlanma araçları	-	3,310,000	-	3,310,000
3 Bilanço dışı alacaklar	-	9,039,725	(66,094)	8,973,631
4 Toplam	1,732,682	42,115,252	(1,398,493)	42,449,441

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	1,414,992	26,194,914	(1,126,453)	26,483,453
2 Borçlanma araçları	-	4,389,942	-	4,389,942
3 Bilanço dışı alacaklar	-	11,822,016	(77,991)	11,744,025
4 Toplam	1,414,992	42,406,872	(1,204,444)	42,617,420

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

3.1.3. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,414,992	1,394,324
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,014,027	635,412
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	308,074	251,286
5 Diğer değişimler	(388,263)	(363,458)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)	1,732,682	1,414,992

3.1.4. Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili İlave Açıklamalar

a-) Bankamızca BDDK tarafından yayımlanan 'Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik' hükümlerine göre,

- Borçlusunun kredi değerliliği bozulmuş olan veya,
- Teminatların net gerçekleştirilebilir değerinin veya borçlunun özkaynaklarının borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle teminata başvurulmaksızın tamamının tahsil imkanı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,
- Anaparanın veya faizin (kâr payının) veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla geciken veya,
- Makroekonomik şartlardaki veya borçlunun faaliyet gösterdiği sektörlerdeki veya bunlardan bağımsız olarak borçluya ilişkin olumsuz gelişmeler nedeniyle işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşamaması gibi nedenlerle anaparanın veya faizin (kâr payının) veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen veya,
- Yeniden yapılandırılarak canlı olarak sınıflandırılan ve bir yıllık izleme süresi içerisinde anapara ve/veya faiz (kâr payı) ödemesi otuz günden fazla geciken veya bu izleme süresi içinde bir kez daha yeniden yapılandırmaya tabi tutulan,

Kredi ve alacaklar 'donuk alacak' olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir ve bu kredilere Temerrüt halinde kayıp oranları (THK) üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Bankamızda 'tahsili gecikmiş' ve 'Özel karşılık ayrılan' tanımları arasında herhangi bir farklılık bulunmamaktadır.

b-) Bankamızda 90 günü aşan tahsili gecikmiş alacaklar özel karşılık uygulamasına tabidir.

c-) Karşılık tutarı belirlenirken BDDK tarafından yayımlanan 'Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik' hükümlerine göre,

- TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmaktadır.

Borçlunun temerrüdü dolayısıyla ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları özel karşılık olarak addedilir.

d-) Bankamızda, 'Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik' hükümlerine göre,

Canlı ve donuk alacaklar için uygulanabilen yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı veya karşılaşılabilecek muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle borçluya tanınan ve geri ödenme sıkıntısı çekmeyecek olan bir borçluya tanınmayacak olan imtiyazları ifade eder.

Borçluya sağlanan imtiyazlar, finansal güçlük nedeniyle yükümlülüklerini yerine getiremeyen ya da getiremeyecek olan borçlu lehine,

- Kredi sözleşmesi koşullarını değiştirmesi veya,
- Kredinin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesidir.

Varlıkların kredi kalitesi hakkında 4. Bölüm "II Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" kısmında detaylı açıklama ve tablolar verilmiştir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	1,727,727	1,218,382	292,336
Avrupa Birliği Ülkeleri	4,482	1,182	268
OECD Ülkeleri	237	237	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-
Diğer Ülkeler	236	236	15,470
Toplam	1,732,682	1,220,037	308,074
Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	1,396,802	985,505	251,286
Avrupa Birliği Ülkeleri	2,125	1,590	-
OECD Ülkeleri	232	232	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-
Diğer Ülkeler	15,833	15,665	-
Toplam	1,414,992	1,002,992	251,286
Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	32,799	22,615	7,276
Çiftçilik ve Hayvancılık	32,799	22,615	7,276
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	484,862	379,500	93,580
Madencilik ve Taşocakçılığı	46,277	38,717	494
İmalat Sanayi	426,893	331,373	93,045
Elektrik, Gaz, Su	11,692	9,410	41
İnşaat	268,742	163,517	43,500
Hizmetler	855,544	596,914	146,398
Toptan ve Perakende Ticaret	611,900	424,242	101,242
Otel ve Lokanta Hizmetleri	44,382	20,699	1,447
Ulaştırma ve Haberleşme	59,299	47,782	22,324
Mali Kuruluşlar	248	134	75
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	76,595	53,807	20,579
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	52,202	41,100	116
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	10,918	9,150	615
Diğer	90,735	57,491	17,320
Toplam	1,732,682	1,220,037	308,074

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	29,725	23,970	7,050
Çiftçilik ve Hayvancılık	29,725	23,970	7,050
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	386,560	296,258	102,880
Madencilik ve Taşocakçılığı	10,690	5,498	6,144
İmalat Sanayi	365,151	281,316	96,736
Elektrik, Gaz, Su	10,719	9,444	-
İnşaat	200,695	124,155	34,448
Hizmetler	703,672	499,970	106,082
Toptan ve Perakende Ticaret	500,377	352,757	94,058
Otel ve Lokanta Hizmetleri	35,358	26,404	745
Ulaştırma ve Haberleşme	43,241	37,109	7,349
Mali Kuruluşlar	138	125	41
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	59,734	41,422	3,718
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	53,728	33,027	40
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	11,096	9,126	131
Diğer	94,340	58,639	826
Toplam	1,414,992	1,002,992	251,286

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Kurumsal Krediler	215,219	526,209	663,036	181,699	30,749	1,616,912
Bireysel Krediler	6,719	9,835	26,029	8,610	1,561	52,754
Kredi Kartları	2,583	4,407	16,498	6,509	159	30,156
Diğer	2,730	5,997	15,469	4,811	3,853	32,860
Toplam	227,251	546,448	721,032	201,629	36,322	1,732,682

Önceki Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Kurumsal Krediler	79,534	261,121	817,018	130,181	28,523	1,316,377
Bireysel Krediler	1,230	10,303	25,273	4,178	138	41,122
Kredi Kartları	845	6,604	15,672	3,211	126	26,458
Diğer	653	4,090	17,775	4,142	4,375	31,035
Toplam	82,262	282,118	875,738	141,712	33,162	1,414,992

3.2. Kredi Riski Azaltımı

3.2.1 Kredi Riski Azaltım Teknikleri ile İlgili Niteliksel Bilgiler

Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in 38. maddesi uyarınca basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır. Söz konusu yöntem kapsamında kredi risk azaltım tekniklerinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin, müşterinin esas faaliyetlerinden elde ettikleri gelirlerle geri ödenmesi esastır. Öte yandan; Banka kendisini korumak amacıyla tahsis edilen krediler için dereceleri değişmekle birlikte çeşitli teminatlar isteme hakkına sahiptir. Teminatların risk azaltım işlevi, temerrüt halinde hukuksal olarak uygulanabilirlikleri, paraya çevrilme süreleri ve değerlerini koruma güçleri ile ölçülür.

Müşterilerimize kullanılan kredilerimizin teminatını oluşturan unsurlar ana teminatlar ve destekleyici teminatlardır. Ana teminatlar, kolay paraya çevrilebilen somut teminatlardır. Bu teminatları da kendi içerisinde likit (Kısa sürede nakte dönüştürülebilen) ve diğer (nakte dönüştürülmesi zaman alan) teminatlar olarak ikiye ayırmak mümkündür. Destekleyici nitelikteki teminatlar, maddi olmayan teminatlardır. Bu tip teminatların nakte dönüştürülmesi ana teminatlara göre daha zordur.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Teminatlar ile ilgili esas ve uygulama kriterlerine politika, rehber ve süreç dokümanlarında yer verilmektedir. Banka tarafından alınabilecek teminatlar tüm özellikleriyle politika ve rehber dokümanlarında açıklanmaktadır.

Yeni bir teminat türünün bankaca kabul edilebilmesi için, ilgili teminatın tanımı, niteliği, değerlemesi ile teminata alma ve çözüm işlemlerini içeren bir rapor ilgili birim tarafından hazırlanır ve bu rapor Kredi Riski Komitesi onayına sunulur. Bu Komitenin onaylaması sonucunda ilgili teminat bankaca kabul edilebilir. Komite onayını izleyen ilk Yönetim Kurulu'na yeni teminat türü hakkında bilgi verilir ve ilgili politika güncellenerek, Kredi Komitesi tavsiyesinin üzerine Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Niteliği itibarıyla değeri sürekli değişebilen (Altın, Hisse Senedi, Hazine Devlet Tahvili/Kira Sertifikası, Banka Garantisi vb.) Teminatlar ile döviz cari/katılma hesabı rehni karşılığında kullanılacak kredilerde, kredi tutarının teminatın değerine oranı (Loan-to-Value-Ratio) ilgili varlık fiyatı veya değerinin volatilitesine göre belirlenir ve ilgili Banka politikasında bu oranlara yer verilir.

Kredi teminat oranının belirlenmesinde, teminatın paraya çevrilmesi nedeniyle oluşabilecek zararlar ve teminat olarak alınan varlığa ilişkin riskler de dikkate alınır.

Banka bilgi sistemlerinin, kredi koşullarının izlenmesini ve müşterilerden alınan teminatların kullanım koşulları ile uygunluğunu sağlayacak şekilde geliştirilmesi için çalışılır.

Bankanın hem bireysel hem ticari kredileri için aldığı tüm teminatlar grup bazında izlenip raporlanır. Raporunda teminatlar 4 ana grupta toplanarak bu teminat gruplarına ait teminat türlerine, teminatların segment bazlı kırılımlarına ve bölge bazlı dağılımlarına, adet, nakdi-g.nakdi -toplam risk ve toplam teminat tutarı ile teminat oranına yer verilir. Grupların segment bazlı kırılımları yapılır. Segmente göre teminat risk gelişimi incelenir ve bu kapsamda toplam teminat ve teminat oranı belirtilir. Segmente göre teminatlı ve teminatsız risk oranları hesaplanır. Rapor sonucu ilgili birimler ve üst düzey yönetim ile paylaşılır.

3.2.2 Kredi Riski Azaltım Teknikleri - Genel Bakış

	a	b	c	d	e	f	g
Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	22,361,139	7,804,671	321,385	3,202,516	2,505,867	-	-
2 Borçlanma araçları	3,310,000	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	25,671,139	7,804,671	321,385	3,202,516	2,505,867	-	-
4 Temerrüde düşmüş	335,105	177,540	601	-	-	-	-

	a	b	c	d	e	f	g
Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	17,335,223	9,148,230	463,704	2,520,714	1,799,846	-	-
2 Borçlanma araçları	4,389,942	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	21,725,165	9,148,230	463,704	2,520,714	1,799,846	-	-
4 Temerrüde düşmüş	221,492	190,508	687	-	-	-	-

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

3.3. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

3.3.1 Kredi Riskini Standart Yaklaşım ile Hesaplarken Kullanılan Derecelendirme Notlarıyla İlgili Açıklamalar

Katılım Bankası'nda, Standart&Poor's (S&P), Moody's ve Fitch Ratings derecelendirme kuruluşlarının ratingleri kullanılmaktadır.

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.

Katılım Bankası kurum eşleştirme tablosunu kullanmaktadır. Kurum eşleştirme tablosunda yer almayan KDK'lar kullanılmamaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Risk Sınıfları			
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
			Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA ilâ AA-	%0	%20	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B-	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

3.3.2. Standart Yaklaşım- Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri

Cari Dönem	a		b		c		d		e		f	
	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı (*)		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	11,638,852	-	14,144,719	-	4,528,076	%32						
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	115,062	-	115,062	-	114,813	%100						
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	602,284	5,283	602,284	2,219	604,330	%100						
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0						
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0						
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2,269,677	10,678	2,269,677	4,164	855,106	%38						
7 Kurumsal alacaklar	12,418,604	4,848,658	11,757,189	3,071,452	14,563,879	%98						
8 Perakende alacaklar	5,762,098	3,202,104	3,919,414	1,198,621	3,652,661	%71						
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,106,756	312,447	2,106,756	130,296	783,752	%35						
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3,098,488	659,228	3,098,488	396,659	1,747,573	%50						
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	253,711	-	253,311	-	177,130	%70						
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	233,500	-	233,298	-	336,362	%144						
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0						
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0						
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0						
16 Diğer alacaklar	4,992,375	-	4,991,209	-	3,222,397	%65						
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0						
18 Toplam	43,491,407	9,038,398	43,491,407	4,803,411	30,586,078	%63						

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Önceki Dönem	a		b		c		d		e		f	
	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı (*)		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	9,129,338	-	10,928,030	-	2,987,144							%27
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	145	-	29	29							%100
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	272	8,075	272	3,261	3,390							%96
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-							%0
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-							%0
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,627,756	7,491	1,629,253	5,503	507,617							%31
7 Kurumsal alacaklar	9,088,441	6,022,709	8,568,712	3,698,205	11,888,258							%97
8 Perakende alacaklar	5,083,025	4,438,567	3,803,874	1,758,039	3,959,301							%71
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,443,436	419,654	2,443,436	180,733	919,925							%35
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3,643,792	846,089	3,643,792	501,868	2,072,830							%50
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	252,843	-	252,779	-	192,843							%76
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	121,118	1,360	120,495	1,360	174,949							%144
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-							%0
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-							%0
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-							%0
16 Diğer alacaklar	2,702,765	-	2,702,143	-	1,585,270							%59
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-							%0
18 Toplam	34,092,786	11,744,090	34,092,786	6,148,998	24,291,556							%60

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

3.3.3. Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem												
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35* Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50* Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	8,237,097	-	1,724,433	-	-	-	-	4,183,189	-	-	-	14,144,719
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	249	-	-	-	-	-	-	114,813	-	-	-	115,062
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	173	-	-	-	-	-	-	604,330	-	-	-	604,503
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	1,721,139	-	665	82,982	-	469,055	-	-	-	2,273,841
7 Kurumsal alacaklar	186,439	-	97,904	-	-	-	-	14,544,298	-	-	-	14,828,641
8 Perakende alacaklar	173,665	-	101,121	-	-	-	4,843,249	-	-	-	-	5,118,035
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2,231,823	5,229	-	-	-	-	-	-	2,237,052
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3,495,147	-	-	-	-	-	-	3,495,147
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	152,363	-	-	100,948	-	-	-	253,311
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	27,171	206,127	-	-	233,298
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kuramlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer alacaklar	634,672	-	1,414,667	2,189	1,968	-	-	2,937,713	-	-	-	4,991,209
18 Toplam	9,232,295	-	5,059,264	2,234,012	3,655,372	82,982	4,843,249	22,981,518	206,127	-	-	48,294,818

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Önceki Dönem												
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35* Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50* Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7,940,886	-	-	-	-	-	-	2,987,144	-	-	-	10,928,030
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	29	-	-	-	29
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	143	-	-	-	-	-	-	3,390	-	-	-	3,533
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	1,372,091	-	1,514	57,419	-	203,732	-	-	-	1,634,756
7 Kurumsal alacaklar	303,308	-	94,188	-	-	-	-	11,869,421	-	-	-	12,266,917
8 Perakende alacaklar	218,133	-	88,244	-	-	-	5,255,536	-	-	-	-	5,561,913
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2,614,395	9,774	-	-	-	-	-	-	2,624,169
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	4,145,660	-	-	-	-	-	-	4,145,660
11 Tahsil gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	119,873	-	-	132,906	-	-	-	252,779
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	15,667	106,188	-	-	121,855
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kuramlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer Alacaklar	410,158	-	880,912	2,411	837	-	-	1,407,825	-	-	-	2,702,143
18 Toplam	8,872,628	-	2,435,435	2,616,806	4,277,658	57,419	5,255,536	16,620,114	106,188	-	-	40,241,784

4. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

4.1. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Bilgiler

Bankada, maruz kalınan karşı taraf kredi risklerinin tanımlandığı, ölçüm, izleme ve kontrol süreçlerinin detaylandırıldığı politika, süreç ve prosedürlerden oluşan iç mevzuatlar bulunur. Yasal veya banka içi değişiklikler göz önünde bulundurularak politikalar en az yılda bir kez süreç ve prosedürler ise gerekli sıklıkta güncellenir.

Karşı Taraf Kredi Riski kapsamında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği risk ağırlıklı tutar hesaplamaları yapılır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Karşı taraf riskine ilişkin yurtiçi veya yurtdışı yerleşik finansal kurumlarla yapılan işlemler için nostro, dış ticaret işlemleri, takas, ikame takas maliyeti, murabaha, kıymetli maden nostro limitleri belirlenir. Ayrıca müşteriler ile yapılan forward ve swap işlemler karşı taraf kredi riski içerisinde değerlendirilmektedir.

İşlemlerin limit sahibi birim tarafından limitlere uygun biçimde gerçekleştirilip gerçekleştirilmediği izlenir. Söz konusu limitlerde aşım oluşması durumunda, ilgili birimlere gerekli bildirimlerde bulunularak, birimler tarafından alınan aksiyonlar izlenir.

Karşı taraf kredi riski yönetiminde, netleştirme ve teminatlandırma gibi risk azaltım yöntemleri kullanılır. Teminat kontrolü günlük olarak gerçekleştirilir. Eksik teminatlı herhangi bir işlem olması durumunda şubeler otomatik mail ile bilgilendirilerek teminatın tamamlanması beklenir.

Karşı taraf kredi riski stres testleri, tek bir karşı tarafa veya karşı taraf grubuna ilişkin yoğunlaşma riskini ve kredibilitelerinde meydana gelen bozulmaların sebep olacağı beklenen kayıp etkisi nedeniyle kaynaklanabilecek riskleri içerir. Karşı taraf kredi riski için uygulanacak olan stres testleri ilgili banka içi prosedürde yer verilen senaryolar baz alınarak gerçekleştirilir.

4.2. Karşı Taraf Kredi Riskinin (KKR) Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi

	a	b	c	d	e	f
	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Cari Dönem						
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	296,762	155,971		1.4	452,733	377,634
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
2 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					2,883,770	391,104
3 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
5					-	-
6 Toplam						768,738

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

	a	b	c	d	e	f
Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	164,037	132,668		1.4	296,705	220,392
İşsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia						
2 ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler						
3 veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					1,559,324	208,815
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia						
4 ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia						
5 ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 Toplam						429,207

4.3. Kredi Değerleme Ayarlaması (KDA) İçin Sermaye Yükümlülüğü

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	452,733	98,063	296,705	97,575
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	452,733	98,063	296,705	97,575

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

4.4. Standart Yaklaşım - Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre KKR

Cari Dönem		a	b	c	d	e	f	g	h	i	
Risk Ağırlıkları		%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Risk Sınıfları											
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	928,248	-	1,724,433	-	-	-	947	-	-	2,653,628
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	269,150	-	75,796	-	14,347	-	-	359,293
7	Kurumsal alacaklar	-	-	6,283	-	-	-	311,986	-	-	318,269
8	Perakende alacaklar	-	-	182	-	-	4,232	-	-	-	4,414
9	Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	493	406	-	-	-	-	899
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kuralca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Toplam	928,248	-	2,000,048	493	76,202	4,232	327,280	-	-	3,336,503

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Önceki Dönem		a	b	c	d	e	f	g	h	i	
Risk Ağırlıkları		%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Risk Sınıfları											
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	515,251	-	-	-	-	-	-	-	-	515,251
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	1,091,914	-	54,944	-	6,843	-	-	1,153,701
7	Kurumsal alacaklar	-	-	8,805	-	-	-	170,479	-	-	179,284
8	Perakende alacaklar	-	-	1,884	-	-	4,101	-	-	-	5,985
9	Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	589	1,219	-	-	-	-	1,808
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kuralca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Toplam	515,251	-	1,102,603	589	56,163	4,101	177,322	-	-	1,856,029

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

4.5. KKR İçin Kullanılan Teminatlar

Cari Dönem	a	b	c	d	e	f
	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	50	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	6,415	-	52,504	-	1,099,528
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	1,553,153
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	231,089
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	900	-	-	-	-
Toplam	-	7,365	-	52,504	-	2,883,770

Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f
	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	10	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	10,337	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	515,251
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	1,044,073
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	1,808	-	-	-	-
Toplam	-	12,155	-	-	-	1,559,324

5. Piyasa Riski Açıklamaları

5.1. Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

Bankada, maruz kalınan piyasa risklerinin tanımlandığı, ölçüm, izleme ve kontrol süreçlerinin detaylandırıldığı politika, süreç ve prosedürlerden oluşan iç mevzuatlar bulunur. Yasal veya banka içi değişiklikler göz önünde bulundurularak politikalar en az yılda bir kez süreç ve prosedürler ise gerekli sıklıkta güncellenir.

Piyasa riskine ilişkin çalışmalar Risk Yönetim Başkanlığının altında bulunan Risk Politikaları ve Raporlamaları Müdürlüğü tarafından yapılmaktadır. İlgili çalışmalar yasal piyasa riski hesaplamaları, banka tarafından belirlenmiş limitlere uyumun takibi ve stres testi hesaplamalarını kapsamaktadır. Piyasa riski yönetimi kapsamında Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü ile yakından çalışılmaktadır. Piyasa riski kapsamında ele alınabilecek banka içi politika, prosedür ve süreç dokümanlarının oluşturulması ve güncellenmesi aşamasında söz konusu Müdürlük'ten görüş ve öneriler alınmaktadır. Ayrıca piyasa riski kapsamında izlenen limitlere ilişkin uyumsuzluk olması durumunda Hazine Grubu'na bağlı ilgili Müdürlüklerden aşımın sebebi ve alınan/alınacak aksiyonlar hakkında bilgi alınmaktadır.

Bankada piyasa riskine esas tutar "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında standart metod kullanılarak hesaplanır. Standart metoda göre hesaplanan faiz (kâr payı) oranı riski, kur riski (altın dahil), emtia riski, takas riski, hisse senedi riski için gerekli sermaye yükümlülükleri toplamının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunur.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Piyasa riskine konu edilen risklerin ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolü yasal düzenlemelere ek olarak Bankanın Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan “Hazine İşlem Limitleri” kullanılarak yapılır. Hazine İşlem limitleri:

- Alım-Satım Amaçlı Döviz İşlem Limiti
- Stop-Loss Limiti (Döviz Alım-Satım İşlemleri İçin)
- Stratejik Amaçlı Döviz Pozisyon Limiti
- Özel Sektör Sukuk Limiti
- T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Tarafından İhraç Edilen Sukuk Limiti

Döviz alım-satım (trading) açık pozisyon limiti ve söz konusu limite ilişkin günlük, aylık, yıllık stop-loss limitleri ayrıca unvan bazında da belirlenir. Alım satım işlemleri eş zamanlı olarak limitlerle karşılaştırılır ve pozisyondan sorumlu kişiler ilgili limitler ve mevcut kullanım seviyesi hakkında bilgilendirilir. Risk pozisyonlarındaki geçici değişiklikler nedeniyle oluşanlar da dahil olmak üzere limit aşımalarını giderici önlemler alınır.

Döviz alım satım işlemlerine ilişkin pozisyonlar anlık değerlemeye tabi tutulmakta olup, toplam risk pozisyonu, değerlendirme sonuçları ve limit kullanım seviyeleri ilgili birimlere düzenli olarak raporlanır. Ayrıca, söz konusu işlemler için erken uyarı limitleri belirlenmiş olup, bu limitlerin aşılması durumunda ilgili birimler sistem tarafından otomatik olarak gönderilen bilgilendirme mail ile bilgilendirilir.

Sukuk limiti kapsamına alınacak sukuk ürünü ihracını yapan firmaların, Bankanın ilgili politikasında belirtilen kriterleri haiz firma olması şartı aranır.

Bankanın kur riski, Hazine İş Grubu tarafından müşteriler ile gerçekleştirilen döviz işlemleri veya bankalar arası spot işlemler ile hedge edilir.

Piyasa riski stres testi, yabancı para net genel pozisyonuna (yapısal fx pozisyonu) iki ayrı senaryoya (stresli ve en kötü durum) göre ters yönlü şok uygulanarak, uğranabilecek maksimum zararın hesaplanması yöntemiyle gerçekleştirilir.

5.2. Piyasa Riski Açıklamaları- Standart Yaklaşım

		Risk Ağırlıklı Tutarlar	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (peşin) ürünler			
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	7,188	6,988
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	696,413	371,988
4	Emtia riski	104,700	120,300
Opsiyonlar			
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	808,300	499,275

6. Operasyonel Risk Açıklamaları

6.1. Operasyonel Riske İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası'nın operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmaktadır. Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 4 üncü kısım, 1’inci bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Katılım Bankası’nın son 3 yılına ait 2017, 2016 ve 2015 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

Bankanın operasyonel riskleri ve bu risklerden doğan kayıpları, Basel standartları ve en iyi uygulamalarda yer alan kriterlere uygun olarak kayıp veri tabanına kaydedilmekte ve söz konusu veriler kullanılarak risk azaltımını sağlamaya yönelik analizler yapılmaktadır.

Operasyonel riskler ve bağlı kayıplar Operasyonel Risk Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kuruluna raporlanmaktadır. Operasyonel Risk Komitesi nezdinde Bankanın önemli derecedeki operasyonel riskleri yakından takip edilmekte ve operasyonel risklerin azaltılması amacıyla ilgili müdürlüklerin gereken aksiyonları alması sağlanmaktadır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

6.2. Operasyonel Risk: Temel Gösterge Yöntemi

Cari Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1,605,111	1,783,881	1,682,018	1,690,337	15	253,551
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						3,169,381
Önceki Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1,312,873	1,605,111	1,783,881	1,567,288	15	235,093
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						2,938,666

7. Bankacılık Hesaplarındaki Kâr Payı Oranı Riski Açıklamaları

Vadesiz mevduatlar için aylık olarak TL, USD ve EUR para birimi bazında çekirdek mevduat hesaplaması yapılır. Hesaplama Monte-Carlo Simülasyonu kullanılarak günlük cari mevduat değişimleri baz alınarak gerçekleştirilir. Simülasyon aşamasında tarihsel günlük değişim verileri kullanılarak bir sonraki ay için %99 güven düzeyinde cari mevduatın en düşük değeri hesaplanır. Hesaplanan tutarın ay sonu gerçekleşen mevduat tutarına bölünmesi ile de çekirdek mevduat oranları hesaplanarak bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin hesaplanmasında kullanılır.

Cari Dönem	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1 TRY		500	(392,755)	-%6.82
2 TRY		(400)	352,359	%6.12
3 EURO		200	(134,701)	-%2.34
4 EURO		(200)	146,547	%2.54
5 USD		200	94,944	%1.65
6 USD		(200)	(104,711)	-%1.82
- Toplam (Negatif Şoklar İçin)		-	394,196	%6.84
- Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		-	(432,511)	-%7.51
Önceki Dönem	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1 TRY		500	(487,096)	-%9.61
2 TRY		(400)	447,545	%8.83
3 EURO		200	(112,571)	-%2.22
4 EURO		(200)	121,804	%2.40
5 USD		200	56,899	%1.12
6 USD		(200)	(62,340)	-%1.23
- Toplam (Negatif Şoklar İçin)		-	507,009	%10.00
- Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		-	(542,769)	-%10.70

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

I. Nakit Değerler ve Merkez Bankası:

I.1. Nakit Değerler ve TCMB'ye İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	181,391	368,489
TCMB	195,617	6,353,508
Diğer (*)	59,464	1,439,995
Toplam	436,472	8,161,992

(*) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kıymetli madenler hesabı 84,792 TL'dir.

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	195,907	187,028
TCMB	269,395	4,523,737
Diğer (*)	96,001	812,133
Toplam	561,303	5,522,898

(*) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kıymetli madenler hesabı 27,224 TL'dir.

I.2. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	195,617	2,585,381
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Diğer (*)	-	3,768,127
Toplam	195,617	6,353,508

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	269,395	777,554
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Diğer (*)	-	3,746,183
Toplam	269,395	4,523,737

(*) Yabancı para yükümlülüklerine ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutandır. TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğine göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vadelerine göre farklılaştırılarak %4 ile %20 arasında belirlenmiş olup, rapor tarihi itibarıyla bankalarca bu oranlar uygulanmaktadır.

2. Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	1,045	450,457
Yurtdışı	121	983,677
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	1,166	1,434,134

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	1,103	193,318
Yurtdışı	71	112,944
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	1,174	306,262

Yurtdışı Bankalar Hesabı	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	464,928	43,394	-	-
ABD, Kanada	320,939	56,243	-	-
OECD Ülkeleri (*)	153,223	7,907	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1,461	3,071	-	-
Diğer	43,247	2,400	-	-
Toplam	983,798	113,015	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla diğer finansal varlıklar 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 2,773 TL yer almaktadır.

Teminata verilen/bloke edilen veya repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır.

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

Diğer Menkul Değerler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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 1,631 TL yer almaktadır.

Teminata verilen/bloke edilen veya repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır.

5. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	3,101,622
Borsada İşlem Gören (*)	3,101,622
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	5,474
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen (**)	5,474
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Diğer	-
Toplam	3,107,096

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

(**) Cari dönem sonu itibarıyla 4,897 TL tutarındaki Kredi Garanti Fonu borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir.

Katılım Bankası'nın "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" portföyünde; 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla nominal değeri 2,393,272 TL, kayıtlı değeri 2,386,437 TL olan T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikaları bulunmaktadır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

5.1. Teminata Verilen/Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen 1,765,686 TL gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmaktadır.

5.2. Repo İşlemine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır.

6. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	3,724,381
Borsada İşlem Gören (*)	3,724,381
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	4,967
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen (**)	4,967
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Diğer	-
Toplam	3,729,348

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

(**) Cari dönem sonu itibarıyla 4,719 TL tutarındaki Kredi Garanti Fonu borsada işlem görmeyen satınında gösterilmiştir.

Katılım Bankası'nın "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyünde; 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla nominal değeri 3,352,855 TL, kayıtlı değeri 3,361,727 TL olan T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikaları bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla teminata verilen 1,402,315 TL satılmaya hazır finansal varlık bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla repo işlemine konu edilen 423,981 TL satılmaya hazır finansal varlık bulunmaktadır.

7. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen 30,000 TL itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık bulunmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık bulunmamaktadır.

7.2. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	208,378
Borsada İşlem Görenler	208,378
Borsada İşlem Görmeyenler	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	208,378

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

7.3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkların Yıl İçerisindeki Hareketleri:

	Cari Dönem
Dönem Başındaki Değer	670,528
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Yıl İçindeki Alımlar	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(450,000)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-
Gelir Tahakkuk ve Reeskontları (*)	(12,150)
Dönem Sonu Toplamı	208,378

(*) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla gelir tahakkuk ve reeskontları 8,378 TL olup, (12,150) TL iki dönem arasındaki gelir tahakkuku ve reeskontlarındaki değişimi ifade etmektedir.

8. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla teminata verilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmamaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen 101,868 TL vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmaktadır.

8.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	670,528
Borsada İşlem Görenler	670,528
Borsada İşlem Görmeyenler	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	670,528

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

	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	782,553
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Yıl İçindeki Alımlar	200,000
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(311,373)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-
Gelir Tahakkuk ve Reeskontları (*)	(652)
Dönem Sonu Toplamı	670,528

(*) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla gelir tahakkuk ve reeskontları 20,528 TL olup, (652) TL iki dönem arasındaki gelir tahakkuku ve reeskontlarındaki değişimi ifade etmektedir.

9. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		
Vadeli İşlemler	18,517	1,795
Swap İşlemleri	-	884
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	49
Diğer	-	-
Toplam	18,517	2,728

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

	Cari Dönem	
	TP	YP
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	272,745	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	272,745	-

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

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		
Vadeli İşlemler	7,702	4,260
Swap İşlemleri	-	2,955
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	7,702	7,215

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	147,489	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	147,489	-

12. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

	Cari Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	17	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	17	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	16,382	-
Toplam	16,399	-
	Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	56	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	56	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	12,063	-
Toplam	12,119	-

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
Krediler	25,334,888	1,240,762	-	2,235,596
İhracat Kredileri	3,157,899	101,653	-	6,795
İthalat Kredileri	-	-	-	-
İşletme Kredileri	19,016,538	1,010,406	-	2,183,893
Tüketici Kredileri	2,619,186	97,179	-	43,183
Kredi Kartları	382,014	11,761	-	1,725
Mali Kesime Verilen Krediler	120,633	-	-	-
Diğer	38,618	19,763	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	25,334,888	1,240,762	-	2,235,596

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar			Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
Krediler	22,549,967	506,838	8,464	2,375,852	1,583,873	194,775
İhracat Kredileri	3,864,883	36,630	-	143,584	9,042	46,092
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	15,219,199	464,421	7,902	2,041,009	1,532,707	129,981
Tüketici Kredileri	3,005,108	5,126	562	164,230	40,864	18,702
Kredi Kartları	376,070	661	-	6,274	810	-
Mali Kesime Verilen Krediler	82,754	-	-	450	450	-
Diğer	1,953	-	-	20,305	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	22,549,967	506,838	8,464	2,375,852	1,583,873	194,775

Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	110,820	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	229,199
Toplam	110,820	229,199

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılan krediler aşağıdaki tablolarda açıklanmıştır.

Cari Dönem	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 defa uzatılanlar	655,155	2,180,988
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	29	1,153
5 Üzeri uzatılanlar	-	364

Cari Dönem	Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0-6 Ay	152,255	411,279
6 Ay- 12 Ay	14,215	335,568
1-2 Yıl	46,115	509,033
2-5 Yıl	174,339	813,630
5 Yıl ve Üzeri	268,260	112,995

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılan krediler aşağıdaki tablolarda açıklanmıştır.

Önceki Dönem	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 defa uzatılanlar	506,838	1,577,737
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	-	5,221
5 Üzeri uzatılanlar	-	915

Önceki Dönem	Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0-6 Ay	80,447	119,266
6 Ay- 12 Ay	3,117	133,477
1-2 Yıl	57,380	343,660
2-5 Yıl	227,147	715,075
5 Yıl ve Üzeri	138,747	272,395

12.3. Vade Yapısına Göre Kredilerin Dağılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	7,354,220	201,213	581,282
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	17,980,668	1,039,549	1,654,314
Toplam	25,334,888	1,240,762	2,235,596

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Önceki Dönem	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	5,118,692	5,945	129,546	255,618
Krediler	5,118,692	5,945	129,546	255,618
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	16,915,973	509,357	467,658	1,523,030
Krediler	16,915,973	509,357	467,658	1,523,030
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

12.4. Yakın İzlemedeki Kredilerin Teminatları

	Cari dönem	Önceki Dönem
Nakit	357,490	60,592
İpotek	2,018,606	1,629,514
Rehin	182,470	44,701
Çek Senet	747,571	422,248
Diğer	6,874	7,351
Teminatsız	465,003	354,575
Toplam	3,778,014	2,518,981

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	54,601	2,665,216	2,719,817
Konut Kredisi	1,946	2,172,913	2,174,859
Taşıt Kredisi	3,199	118,701	121,900
İhtiyaç Kredisi	49,456	373,602	423,058
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	30,629	30,629
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	30,629	30,629
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	324,645	891	325,536
Taksitli	85,450	891	86,341
Taksitsiz	239,195	-	239,195
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	1,597	7,135	8,732
Konut Kredisi	-	242	242
Taşıt Kredisi	55	991	1,046
İhtiyaç Kredisi	1,542	5,902	7,444
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	7,634	16	7,650
Taksitli	1,992	16	2,008
Taksitsiz	5,642	-	5,642
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	370	-	370
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	388,847	2,703,887	3,092,734

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	22,509	3,109,885	3,132,394
Konut Kredisi	4,730	2,606,294	2,611,024
Taşıt Kredisi	4,176	138,322	142,498
İhtiyaç Kredisi	13,603	365,269	378,872
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	32,469	32,469
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	32,469	32,469
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	307,415	410	307,825
Taksitli	88,745	410	89,155
Taksitsiz	218,670	-	218,670
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	377	3,866	4,243
Konut Kredisi	-	399	399
Taşıt Kredisi	53	1,671	1,724
İhtiyaç Kredisi	324	1,796	2,120
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	7,799	21	7,820
Taksitli	2,242	21	2,263
Taksitsiz	5,557	-	5,557
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	232	-	232
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	338,332	3,146,651	3,484,983

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

12.6. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,356	15,832	17,188
İşyeri Kredileri	-	1,413	1,413
Taşıt Kredileri	129	12,310	12,439
İhtiyaç Kredileri	1,227	2,109	3,336
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	361	361
İşyeri Kredileri	-	361	361
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	62,139	175	62,314
Taksitli	3,829	175	4,004
Taksitsiz	58,310	-	58,310
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	63,495	16,368	79,863
Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	5,018	32,118	37,136
İşyeri Kredileri	-	3,332	3,332
Taşıt Kredileri	572	25,770	26,342
İhtiyaç Kredileri	4,446	3,016	7,462
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	871	871
İşyeri Kredileri	-	451	451
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	420	420
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	66,579	120	66,699
Taksitli	6,923	120	7,043
Taksitsiz	59,656	-	59,656
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	71,597	33,109	104,706

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

12.7. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	700,499	-
Özel	28,110,747	24,925,819
Toplam	28,811,246	24,925,819

12.8. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

Takipteki krediler hariç kredilerin dağılımı aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem
Yurtiçi Krediler	28,482,077
Yurtdışı Krediler	329,169
Toplam	28,811,246
	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	24,647,161
Yurtdışı Krediler	278,658
Toplam	24,925,819

12.9. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

12.10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

12.10.1. Finansal Kiralamaya Yapılan Yatırımların Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Cari Dönem	
	Brüt	Net
1 Yıdan Az	394,333	347,903
1-4 Yıl Arası	520,961	459,620
4 Yıdan Fazla	38,987	34,396
Toplam	954,281	841,919
	Önceki Dönem	
	Brüt	Net
1 Yıdan Az	579,622	527,205
1-4 Yıl Arası	594,296	540,552
4 Yıdan Fazla	85,620	77,877
Toplam	1,259,538	1,145,634

12.10.2. Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	954,281
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(112,362)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-
Toplam	841,919
	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	1,259,538
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(113,904)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-
Toplam	1,145,634

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

12.10.3. Yapılan Finansal Kiralama Sözleşmeleri ile İlgili Olarak, Koşullu Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Varsa, Yenileme veya Satın Alma Opsiyonları İçin 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 2017: Bulunmamaktadır).

12.11. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

	Cari Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	122,904
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	289,879
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	807,254
Toplam	1,220,037
	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	59,439
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	97,184
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	846,369
Toplam	1,002,992

12.12. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	1,253	2,531	2,218
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	1,253	2,531	2,218
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1,253	2,531	2,218
	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem	598	3,237	2,290
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	598	3,237	2,290
Yeniden Yapılandırılan Krediler	598	3,237	2,290

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

12.12.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	108,846	237,682	1,068,464
Dönem İçinde İntikal (+) ^(*)	874,326	82,104	57,597
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	612,897	385,889
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(612,897)	(385,889)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(148,904)	(121,934)	(168,462)
Aktiften Silinen (-) ^(**)	(280)	(1,357)	(306,437)
Kurumsal ve Ticari Krediler	(274)	(1,323)	(287,552)
Bireysel Krediler	-	-	(5,312)
Kredi Kartları	-	-	(7,555)
Diğer	(6)	(34)	(6,018)
Donuk Alacak Reeskontları	1,628	11,033	38,376
Dönem Sonu Bakiyesi	222,719	434,536	1,075,427
Özel Karşılık (-)	(122,904)	(289,879)	(807,254)
Bilançodaki Net Bakiyesi	99,815	144,657	268,173

^(*) Dönem içinde intikal tutarlarının 97,376 TL'lik kısmı kur farkı artışıdır.

^(**) Katılım Bankası, takipteki krediler portföyünün 182,824 TL tutarındaki bölümünü 13,636 TL bedel karşılığında varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

Önceki Dönem	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	202,059	412,861	779,404
Dönem İçinde İntikal (+) ^(*)	565,216	28,605	41,591
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	576,259	653,906
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(576,259)	(653,906)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(74,288)	(116,970)	(172,200)
Aktiften Silinen (-) ^(**)	(7,882)	(9,167)	(234,237)
Kurumsal ve Ticari Krediler	(7,882)	(9,167)	(230,049)
Bireysel Krediler	-	-	(355)
Kredi Kartları	-	-	(1,148)
Diğer	-	-	(2,685)
Dönem Sonu Bakiyesi	108,846	237,682	1,068,464
Özel Karşılık (-)	(59,439)	(97,184)	(846,369)
Bilançodaki Net Bakiyesi	49,407	140,498	222,095

^(*) Dönem içinde intikal tutarlarının 30,569 TL'lik kısmı kur farkı artışıdır.

^(**) Katılım Bankası, takipteki krediler portföyünün 241,458 TL tutarındaki bölümünü 39,757 TL bedel karşılığında varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

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

Katılım Bankası yabancı para hesaplarda takip ettiği donuk alacakları Türk Parası hesaplarda takip etmeye karar vermiş ve mevcut bakiyeleri 24 Eylül 2017 tarihinde Türk Parası hesaplara aktarmıştır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	99,815	144,657	268,173
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	222,120	434,016	1,065,065
Özel Karşılık Tutarı (-)	(122,521)	(289,579)	(798,609)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	99,599	144,437	266,456
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	599	520	10,362
Özel Karşılık Tutarı (-)	(383)	(300)	(8,645)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	216	220	1,717
Önceki Dönem (Net)	49,407	140,498	222,095
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	108,585	237,184	1,060,634
Özel Karşılık Tutarı (-)	(59,257)	(96,931)	(839,209)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	49,328	140,253	221,425
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	261	498	7,830
Özel Karşılık Tutarı (-)	(182)	(253)	(7,160)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	79	245	670

12.12.5. Donuk Alacaklar İçin Hesaplanan Kâr Payı Tahakkukları, Reeskontları ve Değerleme Farkları ile Bunların Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	5,714	10,673	8,750
Kâr Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	25,751	45,726	50,688
Karşılık Tutarı (-)	(20,037)	(35,053)	(41,938)

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

12.12.6. Donuk Alacakların Teminatlarına İlişkin Bilgiler

	Cari dönem	Önceki Dönem
Nakit	103,625	43,000
İpotek	681,418	513,129
Rehin	76,578	58,557
Çek Senet	527,464	487,193
Diğer	9,945	8,655
Teminatsız	333,652	304,458
Toplam	1,732,682	1,414,992

12.12.7. 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.

12.12.8. 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. Cari dönemde 182,824 TL (31 Aralık 2017: 241,458 TL) varlık yönetim şirketlerine satılmış, 125,250 TL (31 Aralık 2017: 9,828 TL) aktiften silinmiştir.

12.13. 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	10,341	7,377	5,988	23,706
KOBİ Kredileri	73,019	41,340	14,853	129,212
Tüketici Kredileri	15,034	5,779	3,117	23,930
Toplam	98,394	54,496	23,958	176,848

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

Önceki Dönem ^(*)	0- 30 Gün	31- 60 Gün	61- 90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	43,969	8,040	4,038	56,047
KOBİ Kredileri	42,287	22,337	7,414	72,038
Tüketici Kredileri	12,344	10,159	2,470	24,973
Toplam	98,600	40,536	13,922	153,058

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

13. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

Katılım Bankası’nın iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

14. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Katılım Bankası, 22 Ekim 2012 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile kira sertifikaları ihraç etmek amacıyla varlık kiralama şirketi kurulmasına karar vermiş, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 20 Aralık 2012 tarihli, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1 Şubat 2013 tarihli, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın 8 Şubat 2013 tarihli izinleri ile 11 Şubat 2013 tarihinde TF Varlık Kiralama AŞ ünvanlı varlık kiralama şirketini 50 TL sermaye ile kurmuştur. Katılım Bankası, kira sertifikası ihraç etmek amacıyla 8 Temmuz 2014 tarihinde 50 TL sermayeli TFKB Varlık Kiralama AŞ ünvanlı ikinci varlık kiralama şirketini kurmuştur.

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 TF Varlık Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	-
2 TFKB Varlık Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	-

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1 6,593,407	62	-	-	-	3	1	-
2 328,623	240	-	-	-	(136)	(145)	-

15. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklara İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

16. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Diğer MDV	Toplam
Maliyet				
Dönem Başı Değeri	698,309	5,782	337,778	1,041,869
Dönem İçi Hareketler	40,260	(5,782)	77,198	111,676
-İktisap Edilenler	40,532	2	100,957	141,491
-Elden Çıkarılanlar	(272)	(5,784)	(23,759)	(29,815)
-Transfer	-	-	-	-
-Değer Düşüklüğü İptali	-	-	-	-
-Değer Artışı	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	738,569	-	414,976	1,153,545
Birikmiş Amortismanlar				
Dönem Başı Değeri	(7,330)	(5,782)	(209,395)	(222,507)
-İptal Edilen Birikmiş Amortismanlar	-	-	-	-
Dönem İçi Hareketler	(8,465)	5,782	(28,189)	(30,872)
-Amortisman Bedeli	(8,449)	-	(42,092)	(50,541)
-Değer Artışı	-	-	-	-
-Transfer	-	-	-	-
-Elden Çıkarılanlar	(16)	5,782	13,903	19,669
Dönem Sonu Değeri	(15,795)	-	(237,584)	(253,379)
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	690,979	-	128,383	819,362
Dönem Sonu Net Defter Değeri	722,774	-	177,392	900,166

17. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

17.1. Faydalı Ömür veya Kullanılan Amortisman Oranları

3. Bölüm XIII. dipnotta ilgili muhasebe politikasında açıklanmıştır.

17.2. Kullanılan Amortisman Yöntemleri

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

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

17.3. Dönem Başı ve Dönem Sonu Arasındaki Hareket Tablosu

	Maddi Olmayan Duran Varlıklar
Maliyet	
Dönem Başı Değeri	235,840
Dönem İçi Hareketler	59,938
- İktisap Edilenler	60,228
- Elden Çıkarılanlar (-)	(290)
- Transfer	-
- Değer Düşüşü	-
- Değer Artışı	-
Dönem Sonu Değeri	295,778
Birikmiş Amortisman	-
Dönem Başı Değeri	(169,782)
Dönem İçi Hareketler	(37,624)
- Amortisman Bedeli (-)	(37,639)
- Değer Artışı	-
- Transfer	-
- Elden Çıkarılanlar	15
Dönem Sonu Değeri	(207,406)
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	66,058
Dönem Sonu Net Defter Değeri	88,372

18. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

19. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kâr/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 65,885 TL (31 Aralık 2017: 51,608 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi ile 208,932 TL (31 Aralık 2017: 99,364 TL) ertelenmiş vergi aktifinin netleştirilmesi sonucunda 143,047 TL (31 Aralık 2017: 47,756 TL) tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi/ (Pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	71,415	14,395
Karşılıklar	322,031	70,847
Kısa vadeli çalışan hakları	15,894	3,179
Kredi kartı promosyon karşılığı	1,139	251
Dava karşılıkları	38,719	7,744
Gerçeğe uygun değer değerlendirme farkları	(1,802)	(397)
Kredi reeskont farkları	2,874	632
Türev finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı	137,028	30,146
Sabit kıymet amortisman farkı	(129,892)	(25,978)
Maddi duran varlık yeniden değerlendirme değer artışı	(8,058)	(1,612)
Komisyon reeskontları	66,531	13,306
Risktenten korunma fonları	(4,973)	(1,094)
Kıymetli maden değerlendirme kâr/zararı	3,648	803
Diğer (net)	148,363	30,825
Ertelenmiş vergi aktif (net)		143,047

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi/ (Pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	56,516	11,415
Kısa vadeli çalışan hakları	12,651	2,530
Kredi kartı promosyon karşılığı	1,120	246
Dava Karşılıkları	17,838	3,568
Gerçeğe uygun değer değerleme farkları	(208)	(46)
Kredi reeskont farkları	(436)	(96)
Türev finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı	109,595	24,111
Sabit kıymet amortisman farkı	(83,901)	(16,780)
Maddi duran varlık yeniden değerleme değer artışı	(8,058)	(1,612)
Komisyon reeskontları	95,469	19,094
Risktenten korunma fonları	12,313	2,709
Kıymetli maden değerleme kâr/zararı	7,619	1,676
Diğer (net)	2,563	941
Ertelenmiş vergi aktifi (net)		47,756

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	47,756	74,356
Cari dönem geliri/(gideri)	3,235	(21,757)
TFRS 9 etkisi	69,761	-
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	22,295	(4,843)
Ertelenmiş Vergi Aktifi	143,047	47,756

20. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın bilanço tarihi itibarıyla 406,616 TL satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 263,623 TL).

21. Diğer Aktiflere İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla diğer aktifler kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

I. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

I.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	1,581,535	-	-	-	-	-	-	-	1,581,535
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	2,223,188	2,934,479	58,227	-	113,754	69,514	-	5,399,162
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	1,135,334	-	-	-	-	-	-	-	1,135,334
Resmi Kuruluşlar	9,633	-	-	-	-	-	-	-	9,633
Ticari Kuruluşlar	1,081,869	-	-	-	-	-	-	-	1,081,869
Diğer Kuruluşlar	42,471	-	-	-	-	-	-	-	42,471
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	343	-	-	-	-	-	-	-	343
Bankalar ve Katılım Bankaları	1,018	-	-	-	-	-	-	-	1,018
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	941	-	-	-	-	-	-	-	941
Katılım Bankaları	76	-	-	-	-	-	-	-	76
Diğer	1	-	-	-	-	-	-	-	1
IV. Katılma Hesapları-TP	-	396,816	2,254,542	97,882	-	12,322	25,381	-	2,786,943
Resmi Kuruluşlar	-	2	-	-	-	-	-	-	2
Ticari Kuruluşlar	-	374,444	1,811,336	11,028	-	11,686	2,534	-	2,211,028
Diğer Kuruluşlar	-	22,335	397,580	86,854	-	636	22,847	-	530,252
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	35	23	-	-	-	-	-	58
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	45,603	-	-	-	-	-	45,603
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	3,626,719	-	-	-	-	-	-	-	3,626,719
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	2,390,920	3,783,888	43,208	-	300,509	112,884	-	6,631,409
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	2,269,048	-	-	-	-	-	-	-	2,269,048
Yurtiçinde Yer. Tüzel	2,100,464	-	-	-	-	-	-	-	2,100,464
Yurtdışında Yer. Tüzel	166,959	-	-	-	-	-	-	-	166,959
Bankalar ve Katılım Bankaları	1,625	-	-	-	-	-	-	-	1,625
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	913	-	-	-	-	-	-	-	913
Katılım Bankaları	712	-	-	-	-	-	-	-	712
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	477,104	1,309,409	43,904	-	19,664	13,389	-	1,863,470
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	332,374	1,280,261	43,781	-	16,520	228	-	1,673,164
Diğer Kuruluşlar	-	23,277	21,312	123	-	3,081	-	-	47,793
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	121,453	7,836	-	-	63	13,161	-	142,513
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	1,089,606	-	-	438,422	-	40,567	264	-	1,568,859
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)	9,702,242	5,488,028	10,282,318	681,643	-	486,816	221,432	-	26,862,479

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	1,517,494	-	-	-	-	-	-	-	1,517,494
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	3,058,637	3,261,301	60,740	-	123,872	89,854	115	6,594,519
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	1,690,431	-	-	-	-	-	-	-	1,690,431
Resmi Kuruluşlar	3,213	-	-	-	-	-	-	-	3,213
Ticari Kuruluşlar	1,627,805	-	-	-	-	-	-	-	1,627,805
Diğer Kuruluşlar	46,972	-	-	-	-	-	-	-	46,972
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	185	-	-	-	-	-	-	-	185
Bankalar ve Katılım Bankaları	12,256	-	-	-	-	-	-	-	12,256
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	12,178	-	-	-	-	-	-	-	12,178
Katılım Bankaları	77	-	-	-	-	-	-	-	77
Diğer	1	-	-	-	-	-	-	-	1
IV. Katılma Hesapları-TP	-	448,769	875,952	11,538	-	15,352	10,102	-	1,361,713
Resmi Kuruluşlar	-	2	14	-	-	-	-	-	16
Ticari Kuruluşlar	-	410,569	784,068	10,486	-	14,789	7,360	-	1,227,272
Diğer Kuruluşlar	-	36,129	68,970	1,052	-	563	2,742	-	109,456
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	2,069	-	-	-	-	-	-	2,069
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	22,900	-	-	-	-	-	22,900
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	1,527,475	-	-	-	-	-	-	-	1,527,475
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	1,995,071	2,481,905	53,806	-	276,012	89,961	16	4,896,771
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	1,648,537	-	-	-	-	-	-	-	1,648,537
Yurtiçinde Yer. Tüzel	1,578,914	-	-	-	-	-	-	-	1,578,914
Yurtdışında Yer. Tüzel	67,063	-	-	-	-	-	-	-	67,063
Bankalar ve Katılım Bankaları	2,560	-	-	-	-	-	-	-	2,560
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	665	-	-	-	-	-	-	-	665
Katılım Bankaları	1,895	-	-	-	-	-	-	-	1,895
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	419,528	1,479,213	63,109	-	12,571	10,029	-	1,984,450
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	398,452	1,186,753	63,099	-	10,317	432	-	1,659,053
Diğer Kuruluşlar	-	14,862	24,421	10	-	2,207	56	-	41,556
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	6,214	93,241	-	-	47	9,541	-	109,043
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	174,798	-	-	-	-	-	174,798
IX. Kıymetli Maden DH	521,778	-	-	263,087	-	24,161	80	-	809,106
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)	6,905,715	5,922,005	8,098,371	452,280	-	451,968	200,026	131	22,030,496

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	8,282,519	6,920,866	10,441,312	8,373,803
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	4,303,654	4,662,715	2,676,324	3,448,380
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	3,978,865	2,258,151	7,764,988	4,925,423
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

1.3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	4,794	1,136
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 4,794 TL'dir (31 Aralık 2017: 1,136 TL'dir).

2. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

2.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	1,940,417	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	2,456,103	4,561,244
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	130,153	2,926,701
Toplam	4,526,673	7,487,945
	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	739,092	5,240,655
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	649,042	3,054,890
Toplam	1,388,134	8,295,545

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

2.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	4,397,372	6,955,701
Orta ve Uzun Vadeli	129,301	532,244
Toplam	4,526,673	7,487,945
	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	1,258,833	4,281,694
Orta ve Uzun Vadeli	129,301	4,013,851
Toplam	1,388,134	8,295,545

3. Türev Finansal Yükümlülüklerle İlişkin Bilgiler

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım

	Cari Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar		
Vadeli İşlemler	3,351	1,372
Swap İşlemleri	48,598	9,008
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	51
Diğer	-	-
Toplam	51,949	10,431

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım

	Cari Dönem	
	TP	YP
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	363,665
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	-	363,665

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar 4. Bölüm XI. dipnotta detaylı açıklanmıştır.

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

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar		
Vadeli İşlemler	4,841	1,187
Swap İşlemleri	8,120	13,370
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	12,961	14,557

5. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	256,796
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	-	256,796

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar 4. Bölüm VI. dipnotta detaylı açıklanmıştır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

6. Kiralama İşlemlerinden Yükümlülüklerle İlişkin Bilgiler (Net)

Katılım Bankası'nın kiralama işlemlerinden yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

7.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	203,151
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	141,347
Katılma Hesapları Payı	58,147
Kurum Payı	83,200
Diğer	-
II. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar (*)	-
Katılma Hesapları Payı	-
Kurum Payı	-
Diğer	-
III. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	44,857
Katılma Hesapları Payı	10,102
Kurum Payı	34,755
Diğer	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar (*)	-
Katılma Hesapları Payı	-
Kurum Payı	-
Diğer	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	16,947
Diğer	-

(*) 27 Eylül 2016 tarihinde Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişikliklerin etkisini içermektedir.

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

Bilanço tarihi itibarıyla döviz endeksli kredilere ait anapara kur azalışları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 9,557 TL).

7.3. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

Katılım Bankası'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kayıtlara yansıtılan 15,894 TL (31 Aralık 2017: 12,973 TL) tutarında izin karşılığı, 23,517 TL (31 Aralık 2017: 22,027 TL) tutarında performans primi karşılığı ve 71,415 TL (31 Aralık 2017: 56,516 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi	56,516	46,836
Cari hizmet maliyeti	5,920	4,072
Kâr payı maliyeti	5,908	4,792
Aktüeryal kayıp (*)	10,185	5,078
Muhasebeleştirilmiş kazanç/kayıp	2,302	846
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(9,416)	(5,108)
Toplam kıdem tazminatı yükümlülüğü	71,415	56,516

(*) Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin olarak 27,209 TL (31 Aralık 2017: 17,024 TL) olarak hesaplanan aktüeryal kayıp, özkaynaklar altında yer alan diğer sermaye yedekleri kaleminde ertelenmiş vergi etkisi olan 5,442 TL (31 Aralık 2017: 3,405 TL) düşüldükten sonra net 21,767 TL (31 Aralık 2017: 13,619 TL) olarak gösterilmiştir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

7.4. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

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

	Cari Dönem
Çekler İçin Ayrılan Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	6,022
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	39,137
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	20,934
Aleyhe Açılan Davalar İçin Ayrılan Karşılık	38,719
Spot Türev İşlemleri Değer Düşme Karşılığı	970
Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Kârlardan Ayrılan Karşılık (*)	18,303
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,139
Diğer	18,078
Toplam	143,302
	Önceki Dönem
Çekler İçin Ayrılan Özel Karşılık	7,740
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık	70,251
Aleyhe Açılan Davalar İçin Ayrılan Karşılık	17,838
Spot Türev İşlemleri Değer Düşme Karşılığı	1,424
Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Kârlardan Ayrılan Karşılık (*)	27,755
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,120
Diğer	8,185
Toplam	134,313

(*) Katılım Bankası, katılma hesapları için dönem sonlarında dağıtacakları kârlardan bakiyenin nihai olarak fon havuzuna akatarılması şartıyla kâr dengeleme rezervi ayırmaktadır.

8. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

8.1. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın 127,935 TL tutarında kurumlar vergisi yükümlülüğü (31 Aralık 2017: 60,525 TL) ve 117,215 TL tutarında (31 Aralık 2017: 44,584 TL) peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır. Katılım Bankası kurumlar vergisi yükümlülüğünü ve peşin ödenmiş vergiyi finansal tablolarda net olarak göstermiştir.

8.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	10,720
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11,281
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,322
BSMV	25,461
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4,425
Diğer	7,841
Toplam	61,050
	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	15,941
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11,596
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,118
BSMV	15,012
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,969
Diğer	7,636
Toplam	54,272

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

8.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3,739
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3,980
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	267
İşsizlik Sigortası-İşveren	534
Diğer	144
Toplam	8,664
	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3,540
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3,769
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	253
İşsizlik Sigortası-İşveren	506
Diğer	170
Toplam	8,238

9. Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın bilanço tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

10. 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 2017: Bulunmamaktadır).

11. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	
	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1,326,515
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-
Toplam	-	1,326,515
	Önceki Dönem	
	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	960,338
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-
Toplam	-	960,338

Katılım Bankası, National Commercial Bank'tan 31 Mart 2015 tarihinde 100 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli %7.23 kâr paylı, 30 Haziran 2015 tarihinde 150 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli %7.78 kârpaylı sermaye benzeri murabaha kredileri sağlamıştır. Bu sermaye benzeri murabaha kredileri, BDDK'nın 26 Mart 2015 ve 30 Haziran 2015 tarihli yazıları uyarınca, Banka kayıtlarına intikal tarihi itibarıyla katkı sermaye hesaplamalarına dahil edilmesi uygun görülmüştür.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla diğer yabancı kaynaklar kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,600,000	2,600,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

13.2. 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.

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

Cari dönemde sermaye artırımı yapılmamıştır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

13.2.2. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

Cari dönemde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave yapılmamıştır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Katılım Bankası'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

13.3. 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.

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

Katılım Bankası'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

13.5. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(30,584)	(68,115)	(5,505)	3,051
Değerleme Farkı	(30,584)	(68,115)	(5,505)	3,051
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(30,584)	(68,115)	(5,505)	3,051

13.6. Özkaynaklara İlişkin Diğer Hususlar

Katılım Bankası, 31 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda aldığı karar gereği 2017 yılı kârı olan 375,360 TL'nin 19,856 TL'sini yasal yedeklere, 355,504 TL'sini olağanüstü yedeklere transfer etmiştir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

I. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama

I.1. Gayri Kabulü Rücu Nitelikteki Taahhütlerin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	2,265,975
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	418
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	673,652
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	17,031
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	780,704
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	1,698
Diğer Cayılamaz Taahhütler	7,214
Toplam	3,746,692
	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	1,422,032
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	1,582
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	1,252,959
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	3,766
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	776,371
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	1,715
Diğer Cayılamaz Taahhütler	19,849
Toplam	3,478,274

I.2. Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarına İlişkin Bilgiler

I.2.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem
Teminat Mektupları	6,994,118
Banka Aval ve Kabulleri	130,875
Akreditifler	434,015
Diğer Garantiler	-
Toplam	7,559,008
	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	9,055,835
Banka Aval ve Kabulleri	142,663
Akreditifler	567,276
Diğer Garantiler	-
Toplam	9,765,774

I.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

	Cari Dönem
Geçici Teminat Mektupları	264,892
Kesin Teminat Mektupları	4,263,657
Avans Teminat Mektupları	264,178
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	353,295
Nakit Kredilerin Teminatı İçin Verilen Teminat Mektupları	1,232,068
Diğer Teminat Mektupları	616,028
Toplam	6,994,118

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	659,426
Kesin Teminat Mektupları	5,523,155
Avans Teminat Mektupları	447,657
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	374,203
Nakit Kredilerin Teminatı İçin Verilen Teminat Mektupları	1,445,869
Diğer Teminat Mektupları	605,525
Toplam	9,055,835

1.2.3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,232,068
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	17,526
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,214,542
Diğer Gayrinakdi Krediler	6,326,940
Toplam	7,559,008

	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,445,869
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	43,920
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,401,949
Diğer Gayrinakdi Krediler	8,319,905
Toplam	9,765,774

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	47,850	1.13	56,265	1.68	54,823	0.93	47,457	1.23
Çiftçilik ve Hayvancılık	47,850	1.13	56,265	1.68	54,823	0.93	47,457	1.23
Ormancılık	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Balıkçılık	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Sanayi	706,200	16.75	1,639,984	49.06	917,657	15.57	2,042,448	52.77
Madencilik ve Taşocakçılığı	57,754	1.37	7,810	0.23	67,804	1.15	9,939	0.26
İmalat Sanayi	576,851	13.68	1,341,612	40.14	723,263	12.27	1,787,861	46.19
Elektrik, Gaz, Su	71,595	1.70	290,562	8.69	126,590	2.15	244,648	6.32
İnşaat	1,599,336	37.93	552,822	16.54	2,150,508	36.48	503,453	13.01
Hizmetler	1,790,496	42.46	1,054,279	31.55	2,709,857	45.97	1,250,267	32.29
Toptan ve Perakende Ticaret	968,003	22.96	460,496	13.78	1,258,546	21.35	641,012	16.56
Otel ve Lokanta Hizmetleri	46,583	1.10	52,820	1.58	42,573	0.72	55,095	1.42
Ulaştırma ve Haberleşme	159,827	3.79	367,923	11.01	180,876	3.07	319,461	8.25
Mali Kuruluşlar	22,446	0.53	2,603	0.08	22,591	0.38	6,532	0.17
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	523,318	12.41	161,485	4.83	1,090,432	18.50	220,702	5.70
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Eğitim Hizmetleri	19,248	0.46	6,013	0.18	27,505	0.47	5,108	0.13
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	51,071	1.21	2,939	0.09	87,334	1.48	2,357	0.06
Diğer	72,511	1.73	39,265	1.17	62,123	1.05	27,181	0.70
Toplam	4,216,393	100.00	3,342,615	100.00	5,894,968	100.00	3,870,806	100.00

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	3,923,356	3,007,564	293,037	335,051
Teminat Mektupları	3,900,586	2,474,201	293,037	326,294
Aval ve Kabul Kredileri	21,250	109,625	-	-
Akreditifler	1,520	423,738	-	8,757
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	12,638,605	11,647,469
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2,337,058	3,003,060
Swap Para Alım Satım İşlemleri	10,269,677	8,644,409
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	31,870	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (II)	331,297	394,742
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II)	12,969,902	12,042,211

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

4. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın başkaları nam ve hesabına verdiği hizmet bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Kâr Payı Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Kâr Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Kâr Payı Gelirleri (*)	3,071,995	284,305
Kısa Vadeli Kredilerden	1,047,499	50,395
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,958,948	233,740
Takipteki Alacaklardan Alınan Kâr Payı Gelirleri	65,548	170
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	3,071,995	284,305
	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Kâr Payı Gelirleri (*)	2,223,666	170,308
Kısa Vadeli Kredilerden	542,228	21,656
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,667,114	148,650
Takipteki Alacaklardan Alınan Kâr Payı Gelirleri	14,324	2
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	2,223,666	170,308

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

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

1.2. Bankalardan Alınan Kâr Payı Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	39,128	44,635
Yurtiçi Bankalardan	-	484
Yurtdışı Bankalardan	-	805
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	39,128	45,924

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	19,610	20,132
Yurtiçi Bankalardan	-	-
Yurtdışı Bankalardan	10	1,959
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	19,620	22,091

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Kâr Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	283,607	50,828
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	43,550	-
Toplam	327,157	50,828

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	192,291	77,821
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	69,452	-
Toplam	261,743	77,821

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları	80,414

	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları	50,042

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

2. Kâr Payı Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payı Giderine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalara	166,703	149,918
T.C. Merkez Bankasına	115,286	-
Yurtiçi Bankalara	2,783	11,365
Yurtdışı Bankalara (*)	48,634	138,553
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	215,962	250,149
Toplam	382,665	400,067

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

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalara	71,837	131,653
T.C. Merkez Bankasına	12,189	-
Yurtiçi Bankalara	95	10,017
Yurtdışı Bankalara (*)	59,553	121,636
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	60,895	234,398
Toplam	132,732	366,051

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

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

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kâr Payları	465,981
	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kâr Payları	297,337

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

Cari dönemde Katılım Bankası'nın ihraç ettiği menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

2.4. Katılma Hesaplarına Ödenen Kâr Paylarının Vade Yapısına Göre Gösterimi

Hesap Adı	Katılma Hesapları					Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıllan Uzun		
Türk Parası							
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	241	4,707	-	-	-	-	4,948
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	260,512	446,032	8,336	14,619	8,145	3	737,647
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	1	83	-	-	-	-	84
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	41,437	194,518	1,918	2,982	397	-	241,252
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	3,034	27,647	6,337	78	1,511	-	38,607
Toplam	305,225	672,987	16,591	17,679	10,053	3	1,022,538
Yabancı Para							
Bankalar	1,665	7,014	-	-	-	-	8,679
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	47,156	87,128	1,865	8,050	2,102	-	146,301
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	7,859	37,072	2,292	344	7	-	47,574
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	2,194	2,545	2	87	393	-	5,221
Kıymetli Maden Depo Hs.	-	-	3,033	300	1	-	3,334
Toplam	58,874	133,759	7,192	8,781	2,503	-	211,109
Genel Toplam	364,099	806,746	23,783	26,460	12,556	3	1,233,647

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Katılım Bankası'nın 177 TL temettü geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

4. Ticari Kâr/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem
Kâr	479,849,928
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	9,545
Türev Finansal İşlemlerden	2,001,499
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	477,838,884
Zarar	(479,766,019)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(2,136)
Türev Finansal İşlemlerden	(1,602,834)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(478,161,049)
	Önceki Dönem
Kâr	65,087,226
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1,172
Türev Finansal İşlemlerden	827,306
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	64,258,748
Zarar	(65,065,102)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(362)
Türev Finansal İşlemlerden	(995,574)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(64,069,166)

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

5 Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem
Haberleşme Giderleri Karşılığı	4,041
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	36,357
Çek Karnesi Bedelleri	3,801
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	562,419
Diğer	15,188
Toplam	621,806
	Önceki Dönem
Haberleşme Giderleri Karşılığı	5,489
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	56,137
Çek Karnesi Bedelleri	4,895
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	224,649
Diğer	13,544
Toplam	304,714

6. Katılım Bankası'nın Beklenen Zarar Karşılıkları

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	952,668
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	37,029
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	155,327
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	760,312
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	4,534
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	4,534
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer (*)	98,274
Toplam	1,055,476

(*) 98,274 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 2,358 TL tutarında çekler için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı giderlerinden, 15,203 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı giderlerinden, 6,684 TL tutarında gayrinakdi krediler için ayrılan birinci aşama beklenen zarar karşılığı giderlerinden, 2,224 TL tutarında gayrinakdi krediler için ayrılan ikinci aşama beklenen zarar karşılığı giderlerinden, 34,723 TL tutarında katılma hesaplarına dağıtılacak kârlardan ayrılan tutarlardan, 21,079 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden ve 16,003 TL tutarında diğer giderlerden oluşmaktadır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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

	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	519,643
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	86,889
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	140,363
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	278,004
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	14,387
Genel Karşılık Giderleri	3,678
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	11,432
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11,432
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 (*)	46,062
Toplam	580,815

(*) 46,062 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 6,563 TL tutarında çek karşılığı giderlerinden, 21,198 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinden, 10,965 TL tutarında katılma hesapları payına düşen özel karşılık giderlerinden, 5,860 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden ve 1,476 TL tutarında diğer giderlerden oluşmaktadır.

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem
Personel Giderleri (*)	450,587
Kıdem Tazminatı Karşılığı	4,714
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	50,540
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	37,639
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	255,632
Faaliyet Kiralama Giderleri	99,070
Bakım ve Onarım Giderleri	9,800
Reklam ve İlan Giderleri	19,176
Diğer Giderler	127,586
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	676
Diğer	153,797
Toplam	953,585

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

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

	Önceki Dönem
Personel Giderleri	411,462
Kıdem Tazminatı Karşılığı	6,103
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	2,422
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	43,461
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	40,378
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	438
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	2,220
Diğer İşletme Giderleri	222,057
Faaliyet Kiralama Giderleri	87,223
Bakım ve Onarım Giderleri	9,195
Reklam ve İlan Giderleri	10,278
Diğer Giderler	115,361
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,162
Diğer	145,895
Toplam	875,598

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

Katılım Bankası'nın vergi öncesi kârı 569,450 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2017: 457,642 TL). Vergi öncesi kârının 1,745,826 TL'lik kısmı net kâr payı gelirlerinden (31 Aralık 2017: 1,451,436 TL), 126,783 TL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 135,781 TL). Faaliyet giderlerinin toplamı ise 953,585 TL'dir (31 Aralık 2017: 875,598 TL).

9. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar:

Katılım Bankası'nın sürdürülen faaliyetler vergi mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem
Vergi öncesi kâr	569,450
Kurumlar vergisi oranı	%22
İndirimler ve İlaveler Öncesi Vergi Tutarı	125,279
İndirimler	(156,284)
İlaveler	155,705
Hesaplanan Vergi	124,700
	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	457,642
Kurumlar vergisi oranı	%20
İndirimler ve İlaveler Öncesi Vergi Tutarı	91,528
İndirimler	(67,061)
İlaveler	57,815
Hesaplanan Vergi	82,282

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

Vergi sonrası faaliyet kârı 444,750 TL'dir (31 Aralık 2017: 375,360 TL'dir).

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

11. Net Dönem Kâr/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 kâr payı gelirleri 3,937,713 TL, kâr payı giderleri 2,191,887 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2017: kâr payı gelirleri 2,902,629 TL, kâr payı giderleri 1,451,193 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 kâr/zarara etkisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 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 etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 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
İthalat Akreditifi Komisyonları	430
Tahsil Senedi/Çeki Komisyonları	1,314
Havale Komisyonları	12,266
Sigorta ve Aracılık Komisyonları	19,797
İtibar Mektupları Komisyonları	522
Ekspertiz Ücretleri	10,433
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	51,348
Üye İşyeri Pos. Al. Ücret ve Komisyonlar	70,087
Peşin İthalat Komisyonları	2,217
Diğer Komisyon ve Ücretler	47,526
Toplam	215,940
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Önceki Dönem
İthalat Akreditifi Komisyonları	486
Tahsil Senedi/Çeki Komisyonları	1,701
Havale Komisyonları	11,879
Sigorta ve Aracılık Komisyonları	21,917
İtibar Mektupları Komisyonları	1,526
Ekspertiz Ücretleri	12,163
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	37,402
Üye İşyeri Pos. Al. Ücret ve Komisyonlar	60,137
Peşin İthalat Komisyonları	2,728
Diğer Komisyon ve Ücretler	24,990
Toplam	174,929
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem
Pos İşlem Komisyon Giderleri	107,258
7/24 Kart Yurtiçi Verilen ATM Komisyonu	1,310
Kredi Kartları Hizmet ve Kullanım Giderleri	13,366
Eft İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	4,111
Ekspertiz ücretleri	11,282
Diğer Komisyon ve Ücretler	51,043
Toplam	188,370

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Önceki Dönem
Pos İşlem Komisyon Giderleri	99,042
7/24 Kart Yurtiçi Verilen ATM Komisyonu	1,291
Kredi Kartları Hizmet ve Kullanım Giderleri	12,528
Eft İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	3,377
Ekspertiz ücretleri	11,000
Diğer Komisyon ve Ücretler	29,731
Toplam	156,969

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

1.1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artış

Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 4,954 TL).

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

Cari dönemde nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış 13,483 TL'dir (31 Aralık 2017: 15,081 TL).

1.3. Maddi Duran Varlıkların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artış

Cari dönemde maddi duran varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan artış bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 5,881 TL).

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

2.1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Azalışlara İlişkin Bilgiler

Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalış 96,245 TL'dir (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönemde nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalış bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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, kâr 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 19,856 TL ve olağanüstü yedek akçelere 355,504 TL aktarılmıştır (31 Aralık 2017: yedek akçelere 15,161 TL, olağanüstü yedek akçelere 279,954 TL).

5. Hisse Senedi İhracına İlişkin Bilgiler

5.1. Katılım Bankası'nın, Tüm Sermaye Payı Sınıfları İçin; Kâr 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; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili herhangi bir kısıtlaması bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Diğer sermaye artırım kalemleri bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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 1,328,838 TL (31 Aralık 2017: 1,025,771 TL tutarında azalış) tutarındaki azalış “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 133,256 TL (31 Aralık 2017: 390,335 TL tutarında azalış) tutarındaki artış “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 2018 tarihinde sona eren hesap döneminde yaklaşık 2,171,180 TL tutarında artış (31 Aralık 2017: 501,973 TL, tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

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

Dönem içinde iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit çıkışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Dönem içinde elde çıkarılan iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırım bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

4. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem
Nakit	4,713,491
Kasa ve Efektif Deposu	549,880
T.C. Merkez Bankası	2,748,944
Yoldaki Paralar	1,414,667
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,435,300
Bankalarası Para Piyasalarından Alacaklar	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1,435,300
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6,148,791
	Önceki Dönem
Nakit	2,299,276
Kasa ve Efektif Deposu	382,935
T.C. Merkez Bankası	1,035,430
Yoldaki Paralar	880,911
Nakde Eşdeğer Varlıklar	307,436
Bankalarası Para Piyasalarından Alacaklar	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	307,436
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,606,712

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 3,768,126 TL (31 Aralık 2017: 3,746,183 TL) serbest olmayan anapara tutarı Katılım Bankası'nın yabancı para yükümlülükleri için tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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	362,667	-	56	-	95,939	33,915
Dönem Sonu Bakiyesi	715,184	-	17	-	5,120	22,787
Alınan Kâr Payı ve Komisyon Gelirleri	80,414	-	13	-	9,181	247

(*) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında menkul kıymetleri de içermektedir.

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	368,895	-	46	11,871	232,051	84,299
Dönem Sonu Bakiyesi	362,667	-	56	-	95,939	33,915
Alınan Kâr Payı ve Komisyon Gelirleri	50,042	-	138	-	14,602	268

(*) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında menkul kıymetleri de içermektedir.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Cari ve Katılma Hesapları						
Dönem Başı	403	561	13,724	77,229	40,359	81,782
Dönem Sonu	300	403	1,461	13,724	26,156	40,359
Katılma Hesapları Kâr Payı Gideri	-	-	11	1,207	1,149	1,148

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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	-	-	-	42,401	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	(67)	(883)	-	-
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	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Krediler						
Dönem Başı	5,675,057	4,929,125	1,734,621	1,607,509	-	-
Dönem Sonu	6,591,391	5,675,057	1,862,614	1,734,621	-	-
Ödenen Kâr Payı ve Komisyon Gideri	465,981	297,337	138,302	107,045	-	-

1.5. Katılım Bankası'nın Üst Yönetimine Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası üst yönetimine 31 Aralık 2018 itibarıyla 13,023 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2017: 10,706 TL).

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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	306	2,315			
Yurtdışı temsilcilikler			Bulunduğu Ülke		
			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 2018 tarihi itibarıyla 1,346 personel bulunmaktadır.

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

Katılım Bankası, 2018 yılı içerisinde 21 adet yurtiçi şube açılışı yapmış, 1 adet yurtdışı şube kapatmıştır.

IX. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

Türk Lirası

Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

Ulusal

Uzun Vadeli	AA(tur)
Finansal Kapasite Notu	b+
Destek Notu	3
Görünüm	Durağan

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings 2018 yılı Temmuz ayında Türkiye'nin ülke notunu düşürmesini takiben, 20 Temmuz 2018 tarihinde Türkiye Finans'ın uzun vadeli yabancı para birimi cinsinden kredi notunu "BBB-" seviyesinden "BB-" seviyesine indirdiğini ve not görünümünü "negatif" olarak açıklamıştır. Uzun vadeli yerel para birimi cinsinden kredi notunu ise "BBB-" seviyesinden "BB" seviyesine indirdiğini ve not görünümünün "negatif" olduğunu açıklamıştır.

Ayrıca, Fitch Ratings aynı dönemde, Türkiye Finans'ın kısa vadeli yerel ve yabancı para birimi cinsinden kredi notlarını "F3" seviyesinden "B" seviyesine indirdiğini bildirmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Katılım Bankası'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 11 Şubat 2019 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na:

Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıkları'nın (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kâr veya zarar tablosu ve konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" (BDDK Denetim Yönetmeliği) ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu

TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardına geçişin finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar

Üçüncü Bölüm VIII numaralı dipnotta açıklandığı üzere Grup, 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 “Finansal Araçlar Standardının” uygulamasına geçmiş ve bu tarih itibarıyla finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını söz konusu standarda göre finansal tablolara almaya başlamıştır. Tarafımızca TFRS 9 geçişinin ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri:

- TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturmaları
- TFRS 9 geçişinin Grup’un özkaynaklarına etkisinin olması
- TFRS 9’un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması
- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerine uygunluğuna ilişkin riskler taşıması
- TFRS 9’a geçiş ile birlikte oluşan veya yeniden düzenlenen süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması
- Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması
- TFRS 9’un getirdiği kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekliliklerinden oluşmaktadır.

Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı

Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz:

- Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9’a, Grup’un geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi
- Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler, ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi
- Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi
- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Grup’un geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi
- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi
- Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi
- Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi
- Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini içermektedir.

Riskten Korunma Muhasebesi

Dördüncü Bölüm XI numaralı Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar'da açıklandığı üzere, Grup sabit getiri ve kur değişim risklerini yönetmek amacıyla riskten korunma işlemlerine girmekte ve riskten korunma muhasebesi uygulamaktadır. Grup, finansal kiralama alacakları ile YP fonların ve ihraç edilen menkul kıymetler ile kâr payı getirili varlıkların finansal risklerinden korunmak için sırasıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi ile nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Finansal riskten korunma ilişkisinin TMS 39 'Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme' standardında yer alan niteliklere uygun olmaması, etkin olmaması, finansal araçların gerçeğe uygun değerinin doğru hesaplanmaması ve korunma işleminin belgelendirilmemesi gibi potansiyel riskleri bulunması nedeniyle finansal riskten korunma muhasebesi tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.

Mevcut denetim çalışmalarımızın yanı sıra, denetim çalışmalarımız, kuruluşumuzun değerlendirme uzmanları tarafından türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasının yeniden hesaplanması, finansal risk unsurunun değerlendirilmesi, tüm finansal riskten korunma ilişkileri için belgelendirmenin ve etkinlik testlerinin incelenmesini ve finansal riskten korunma muhasebesi muhasebe kayıtlarının kontrolünü içermektedir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar,

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtır yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2018 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Emre Çelik'tir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited



11 Şubat 2019
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ'NİN 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Katılım Bankası'nın Yönetim Merkezinin Adresi:

Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No: 634768 Ümraniye/
İstanbul

Katılım Bankası'nın Telefon ve Fax Numaraları:

0 216 676 20 00/0 216 676 29 17

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 finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

ANA ORTAKLIK KATILIM BANKASI HAKKINDA GENEL BİLGİLER

ANA ORTAKLIK KATILIM BANKASI'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

DİĞER AÇIKLAMALAR

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Bağlı Ortaklık

1. TF Varlık Kiralama AŞ

2. TFKB Varlık Kiralama AŞ

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

Saeed Mohammed A.
ALGHAMDI
Yönetim Kurulu Başkanı

Wael Abdulaziz A. RAIES
Genel Müdür

Mete M. KANAT
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

Eyüp ASKER
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Müdür

Eren GÜRA
Denetim Komitesi Başkanı

Faisal Omar A. ALSAGGAF
Denetim Komitesi Üyesi

Müge ONER
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan: Sefa SEYHAN/Yönetici

Tel No: 0216 676 28 25

Fax No: 0216 676 29 17

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Katılım Bankası'nın Tarihçesi	236
II.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Dönem İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	236
III.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının, Varsa Katılım Bankası'nda Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar	237
IV.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nda Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	237
V.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	238
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	239
VII.	Ana Ortaklık Katılım Bankası ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	239

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I.	KONSOLİDE BİLANÇOSU (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)	240
II.	KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU	244
III.	KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU	246
IV.	KONSOLİDE GELİR TABLOSU	247
V.	KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	248
VI.	KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO	249
VII.	KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	250
VIII.	KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU	254
IX.	KÂR DAĞITIM TABLOSU	256

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	258
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	259
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu	259
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar	259
V.	Kâr Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	260
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	260
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	260
VIII.	Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	262
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	264
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	265
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	265
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	265
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	265
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar	266
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	266
XVI.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	266

XVII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	267
XVIII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	267
XIX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	268
XX.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	268
XXI.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	268
XXII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	268
XXIII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar	268
XXIV.	Sınıflandırmalar	270
XXV.	Diğer Hususlar	272

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar	274
II.	Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	278
III.	Konsolide Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Risklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	291
IV.	Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	292
V.	Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	294
VI.	Konsolide Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	294
VII.	Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	294
VIII.	Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	301
IX.	Konsolide Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerleri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	302
X.	Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	303
XI.	Konsolide Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	303
XII.	Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	306

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	332
II.	Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	351
III.	Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	359
IV.	Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	361
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	368
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	369
VII.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	370
VIII.	Katılım Bankası'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar	371
IX.	Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	372

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	372
----	---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	372
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	372

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER

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

Özel Finans Kurumları'nın Kurulması Hakkında 16 Aralık 1983 gün ve 83/7506 sayılı Kararname ve bu kararnameye istinaden çıkarılan Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Tebliğleri ile faaliyetlerini sürdüren özel finans kurumları, 17 Aralık 1999 tarih, 4491 sayılı Kanun'la yapılan 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. Ana Ortaklık Katılım Bankası, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre faaliyetlerini sürdürmektedir.

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

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

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

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

Ana Ortaklık Katılım Bankası, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 306 (31 Aralık 2017: 287) şubesi ve 3,661 (31 Aralık 2017: 3,767) personeli ile hizmet vermektedir.

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

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

BDDK'nın 28 Şubat 2008 tarih ve 2489 no'lu İzni ile Katılım Bankası'nın %60'lık hissesi The National Commercial Bank'a ("NCB") devredilmiştir. 2008 yılında yapılan sermaye artışı ile Katılım Bankası'nın ödenmiş sermayesi 292,047 TL'den 800,000 TL'ye, 2012 yılında yapılan sermaye artışı ile 800,000 TL'den 1,775,000 TL'ye yükselmiştir. Katılım Bankası'nın, 29 Ağustos 2014 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile 1,775,000 TL olan şirket sermayesinin 225,000 TL'sinin nakden, 600,000 TL'sinin bedelsiz olarak Genel Kurul Kararı uyarınca ayrılan yedek akçeden karşılanmak üzere 825,000 TL daha artırılarak 2,600,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş ve nakit olarak taahhüt edilen 100,000 TL 24 Ekim 2014 tarihinde, 125,000 TL ise 19 Kasım 2014 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun izni ile sermaye hesaplarına alınmıştır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 tam TL olan 2,600,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

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

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

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

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

Unvanı	Adı ve Soyadı	Tahsil Durumu	Sorumluluk Alanları	Sahip Oldukları Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı	Saeed Mohammed A. Alghamdi	Lisans	Yönetim Kurulu Başkanı	-
Yönetim Kurulu Üyeleri	Eren Güra	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	-
	Majed Hamdan A. Alghamdi	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Meriç Uluşahin	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Faisal Omar A. Alsaggaf	Y. Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Müge Öner	Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Wael Abdulaziz A. Raies	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	-
Denetim Komitesi Üyeleri	Eren Güra	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	-
	Faisal Omar A. Alsaggaf	Y. Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Müge Öner	Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
Genel Müdür Yardımcıları	Abdüllatif Özkaynak	Lisans	İç Sistemlerden Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	-
	Hakan Uzun	Y. Lisans	Hazine	-
	Özer Baran	Y. Lisans	Krediler	-
	Ahmet Mert	Lisans	Kredi Kalitesi ve Tahsilatlar	-
	Fahri Öbek	Y. Lisans	Bilgi Sistemleri ve Operasyon	-
	Mete M. Kanat	Y. Lisans	Finans ve Strateji	-
	Züleyha Büyükyıldırım	Lisans	İnsan Kaynakları	-
	Murat Akşam	Y. Lisans	Ticari Bankacılık	-
	Mehmet Necati Özdeniz	Lisans	Perakende Bankacılık	-

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
THE NATIONAL COMMERCIAL BANK	1,742,676	67.03	1,742,676	-
GÖZDE GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI AŞ	274,838	10.57	274,838	-

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

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

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

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

Ana Ortaklık Katılım Bankası, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâra katılma oranlarını; veya tahmini kâr oranını serbestçe belirleyebilmektedir. Katılma hesaplarının zarara katılma oranı ise yüzde yüzdür.

Önceden belirlenmiş projelerin finansmanı için ve münhasıran o işe tahsis edilmek üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle özel fon havuzları oluşturulmaktadır. Bu şekilde toplanan fonlara ait katılma hesapları, vadeleri itibarıyla ve diğer hesaplardan bağımsız olarak ayrı hesaplarda işletilmekte ve toplanan fonlardan diğer vade gruplarına aktarma yapılmamaktadır. Özel fon havuzları, toplanacak fonların münhasıran kullanılacağı proje ile finansman süresi önceden belirlenir.

Ana Ortaklık Katılım Bankası, normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Eureko Sigorta, Bereket Sigorta, Unico Sigorta, Neova Sigorta, HDI Sigorta, Doğa Sigorta, Groupama Emeklilik, Vakıf Emeklilik, Bereket Emeklilik, Metlife Emeklilik adına sigorta acenteliği, Garanti Emeklilik adına bireysel emeklilik sigorta acenteliği, Oyak Yatırım Menkul Değerler AŞ adına yatırım ürünü işlemlerine emir iletimine aracılık, işlem aracılığı, ve portföy aracılığı hizmetlerini sunmaktadır.

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

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

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

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

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

11 Şubat 2013 tarihinde kurulan ve Katılım Bankası'nın %100 oranında pay sahibi olduğu bağlı ortaklığı TF Varlık Kiralama AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınarak 30 Haziran 2013 tarihinden itibaren, 8 Temmuz 2014 tarihinde kurulan ve Katılım Bankası'nın %100 oranında pay sahibi olduğu bağlı ortaklığı TFKB Varlık Kiralama AŞ 31 Aralık 2014 tarihinden itibaren konsolide finansal tablolara dahil edilmektedir.

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

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

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

KONSOLİDE BİLANÇOSU

(KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE BİLANÇOSU (Konsolide Finansal Durum Tablosu)				
BİN TÜRK LİRASI				
CARİ DÖNEM				
Bağımsız Denetimden Geçmiş				
VARLIKLAR	Dipnot	(31/12/2018)		
	(5-I)	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2,222,957	10,703,182	12,926,139
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		437,638	9,596,126	10,033,764
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	436,472	8,161,992	8,598,464
1.1.2 Bankalar	(2)	1,166	1,434,134	1,435,300
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(3)	1,962	811	2,773
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		1,962	811	2,773
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	1,288,395	1,103,517	2,391,912
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1,283,483	1,102,955	2,386,438
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4,912	562	5,474
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4 İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(7)	208,378	-	208,378
1.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		208,378	-	208,378
1.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.5 Türev Finansal Varlıklar	(9)	291,262	2,728	293,990
1.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		291,262	2,728	293,990
1.5.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
1.6 Donuk Finansal Varlıklar		-	-	-
1.7 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(4,678)	-	(4,678)
II. KREDİLER (Net)	(12)	22,114,678	7,973,534	30,088,212
2.1 Krediler		21,052,746	7,859,028	28,911,774
2.1.1 İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		21,051,095	7,859,028	28,910,123
2.1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		1,651	-	1,651
2.1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		896,006	114,506	1,010,512
2.2.1 Finansal Kiralama Alacakları		1,089,047	129,219	1,218,266
2.2.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		(193,041)	(14,713)	(207,754)
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-
2.3.1 İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4 Donuk Alacaklar		1,732,682	-	1,732,682
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(1,566,756)	-	(1,566,756)
2.5.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		(111,705)	-	(111,705)
2.5.2 Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		(235,014)	-	(235,014)
2.5.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		(1,220,037)	-	(1,220,037)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(20)	406,616	-	406,616
3.1 Satış Amaçlı		406,616	-	406,616
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	(13)	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(14)	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(15)	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	916,044	-	916,044
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(17)	88,372	-	88,372
6.1 Şerefiye		-	-	-
6.2 Diğer		88,372	-	88,372
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(18)	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(19)	140,812	-	140,812
X. DİĞER AKTİFLER	(21)	859,835	1,187,341	2,047,176
VARLIKLAR TOPLAMI		26,749,314	19,864,057	46,613,371

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

KONSOLİDE BİLANÇOSU

(KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		BİN TÜRK LİRASI			
		ÖNCEKİ DÖNEM			
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		(31/12/2017)			
AKTİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	
(5-I)					
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	561,303	5,522,898	6,084,201	
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)		8,371	8,177	16,548	
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		8,371	8,177	16,548	
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(10)	7,702	7,215	14,917	
2.1.4 Diğer Menkul Değerler	(4)	669	962	1,631	
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/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	(2)	1,174	306,262	307,436	
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(6)	1,410,555	1,956,139	3,366,694	
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4,734	233	4,967	
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		1,405,821	1,955,906	3,361,727	
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	
VI. KREDİLER	(12)	21,365,131	4,073,179	25,438,310	
6.1 Krediler		20,953,131	4,073,179	25,026,310	
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		33,403	61,510	94,913	
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	
6.1.3 Diğer		20,919,728	4,011,669	24,931,397	
6.2 Takipteki Krediler		1,414,992	-	1,414,992	
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(1,002,992)	-	(1,002,992)	
VII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(8)	670,528	-	670,528	
VIII. İŞTİRAKLER (Net)	(13)	-	-	-	
8.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	
8.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	
8.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	
8.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	
IX. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(14)	-	-	-	
9.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	
9.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	
X. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(15)	-	-	-	
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	(12)	1,312,211	-	1,312,211	
11.1 Finansal Kiralama Alacakları		1,543,025	-	1,543,025	
11.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	
11.3 Diğer		-	-	-	
11.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		(230,814)	-	(230,814)	
XII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	147,489	-	147,489	
12.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		147,489	-	147,489	
12.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	
12.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	
XIII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	835,240	-	835,240	
XIV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(17)	66,058	-	66,058	
14.1 Şerefiye		-	-	-	
14.2 Diğer		66,058	-	66,058	
XV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(18)	-	-	-	
XVI. VERGİ VARLIĞI		50,414	-	50,414	
16.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	
16.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	(19)	50,414	-	50,414	
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(20)	263,623	-	263,623	
17.1 Satış Amaçlı		263,623	-	263,623	
17.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(21)	361,968	83,104	445,072	
AKTİF TOPLAMI		27,054,065	11,949,759	39,003,824	

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

KONSOLİDE BİLANÇOSU

(KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE BİLANÇOSU (Konsolide Finansal Durum Tablosu)					
BİN TÜRK LİRASI					
CARİ DÖNEM					
Bağımsız Denetimden Geçmiş					
YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	(31/12/2018)		
		(5-II)	TP	YP	Toplam
I.	TOPLANAN FONLAR	(1)	10,902,674	15,959,505	26,862,179
II.	ALINAN KREDİLER	(2)	2,070,570	3,352,657	5,423,227
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	2,072,347	4,089,491	6,161,838
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(4)	51,949	374,096	426,045
6.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		51,949	10,431	62,380
6.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	363,665	363,665
VII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(7)	-	-	-
7.1	Finansal Kiralama		-	-	-
7.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
7.3	Diğer		-	-	-
7.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR	(8)	219,547	34,581	254,128
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Karşılığı		110,826	-	110,826
8.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		108,721	34,581	143,302
IX.	CARİ VERGİ BORCU	(9)	69,717	-	69,717
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	-	-
XI.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-
11.1	Satış Amaçlı		-	-	-
11.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XII.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	1,326,515	1,326,515
12.1	Krediler		-	1,326,515	1,326,515
12.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XIII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(13)	1,532,652	242,128	1,774,780
XIV.	ÖZKAYNAK LAR	(14)	4,378,062	(63,120)	4,314,942
14.1	Ödenmiş Sermaye		2,600,000	-	2,600,000
14.2	Sermaye Yedekleri		590	-	590
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		590	-	590
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		100,056	-	100,056
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(45,356)	(63,120)	(108,476)
14.5	Kâr Yedekleri		1,376,487	-	1,376,487
14.5.1	Yasal Yedekler		150,820	-	150,820
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		1,223,506	-	1,223,506
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		2,161	-	2,161
14.6	Kâr veya Zarar		346,285	-	346,285
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(99,075)	-	(99,075)
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		445,360	-	445,360
14.7	Azınlık Payları		-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			21,297,518	25,315,853	46,613,371

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

KONSOLİDE BİLANÇOSU

(KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE BİLANÇOSU (Konsolide Finansal Durum Tablosu)				
BİN TÜRK LİRASI				
ÖNCEKİ DÖNEM				
Bağımsız Denetimden Geçmiş				
PASİF KALEMLER	Dipnot	(31/12/2017)		
	(5-II)	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	11,163,755	10,866,339	22,030,094
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu		23,525	30,558	54,083
1.2 Diğer		11,140,230	10,835,781	21,976,011
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5)	12,961	14,557	27,518
III. ALINAN KREDİLER	(2)	649,042	3,359,580	4,008,622
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		510,534	-	510,534
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	704,233	4,916,266	5,620,499
VI. MUHTELİF BORÇLAR		565,501	242,039	807,540
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(13)	229,274	21,545	250,819
VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(7)	-	-	-
8.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
8.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
8.3 Diğer		-	-	-
8.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
IX. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5)	-	256,796	256,796
9.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
9.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	256,796	256,796
9.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
X. KARŞILIKLAR	(8)	372,003	56,977	428,980
10.1 Genel Karşılıklar		203,151	-	203,151
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		91,516	-	91,516
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		77,336	56,977	134,313
XI. VERGİ BORCU		62,516	-	62,516
11.1 Cari Vergi Borcu	(9)	62,516	-	62,516
11.2 Ertelenmiş Vergi Borcu	(10)	-	-	-
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	-	960,338	960,338
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(14)	4,049,033	(9,465)	4,039,568
14.1 Ödenmiş Sermaye		2,600,000	-	2,600,000
14.2 Sermaye Yedekleri		72,640	(9,465)	63,175
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
14.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(38,273)	2,848	(35,425)
14.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		121,823	-	121,823
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)		2,709	(12,313)	(9,604)
14.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-
14.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		(13,619)	-	(13,619)
14.3 Kâr Yedekleri		1,001,072	-	1,001,072
14.3.1 Yasal Yedekler		130,964	-	130,964
14.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-
14.3.3 Olağanüstü Yedekler		868,000	-	868,000
14.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		2,108	-	2,108
14.4 Kâr veya Zarar		375,321	-	375,321
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		(51)	-	(51)
14.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		375,372	-	375,372
14.5 Azınlık Payları		-	-	-
PASİF TOPLAMI		18,318,852	20,684,972	39,003,824

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2018)		
	Dipnot (5-III)	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		7,593,066	16,682,536	24,275,602
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(I)	4,216,393	3,342,615	7,559,008
1.1. Teminat Mektupları		4,193,623	2,800,495	6,994,118
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		142,281	-	142,281
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		4,051,342	2,800,495	6,851,837
1.2. Banka Kredileri		21,250	109,625	130,875
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		3,100	109,625	112,725
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		18,150	-	18,150
1.3. Akreditifler		1,520	432,495	434,015
1.3.1. Belgeli Akreditifler		1,520	432,495	434,015
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-
1.6. Diğer Garantilerimizden		-	-	-
1.7. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(I),(3)	1,871,543	1,875,149	3,746,692
2.1. Cayılamaz Taahhütler		1,871,543	1,875,149	3,746,692
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		390,826	1,875,149	2,265,975
2.1.2. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.3. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		418	-	418
2.1.4. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.5. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.6. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		673,652	-	673,652
2.1.7. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		17,031	-	17,031
2.1.8. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		780,704	-	780,704
2.1.9. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		1,698	-	1,698
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		7,214	-	7,214
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	1,505,130	11,464,772	12,969,902
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		214,000	3,753,672	3,967,672
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		214,000	441,761	655,761
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	3,311,911	3,311,911
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		1,291,130	7,711,100	9,002,230
3.2.1. Vadeli Alım-Satım İşlemleri		1,291,130	7,379,803	8,670,933
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		245,392	3,906,053	4,151,445
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,045,738	3,473,750	4,519,488
3.2.2. Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	331,297	331,297
3.3. Diğer		-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		449,350,654	74,159,547	523,510,201
IV. EMANET KIYMETLER		4,694,504	2,119,017	6,813,521
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		2,778,176	308,797	3,086,973
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,040,032	104,302	1,144,334
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	153,396	153,396
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		876,296	1,552,522	2,428,818
V. REHİNLİ KIYMETLER		444,656,150	71,899,561	516,555,711
5.1. Menkul Kıymetler		11,529	-	11,529
5.2. Teminat Senetleri		157,847,973	13,912,631	171,760,604
5.3. Emtia		5,238,653	1,311,901	6,550,554
5.4. Varant		-	-	-
5.5. Gayrimenkul		71,955,528	1,225,370	73,180,898
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		209,451,135	55,449,659	264,900,794
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		151,332	-	151,332
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	140,969	140,969
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		456,943,720	90,842,083	547,785,803

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2017)		
	Dipnot (5-III)	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		10,302,708	14,983,551	25,286,259
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(I)	5,894,968	3,870,806	9,765,774
1.1 Teminat Mektupları		5,887,493	3,168,342	9,055,835
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		181,057	-	181,057
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		5,706,436	3,168,342	8,874,778
1.2 Banka Kredileri		5,958	136,705	142,663
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		5,958	136,705	142,663
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3 Akreditifler		1,517	565,759	567,276
1.3.1 Belgeli Akreditifler		1,517	565,759	567,276
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-
1.6 Diğer Garantilerimizden		-	-	-
1.7 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(I),(3)	2,253,164	1,225,110	3,478,274
2.1 Cayılamaz Taahhütler		2,253,164	1,225,110	3,478,274
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		196,922	1,225,110	1,422,032
2.1.2 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.3 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1,582	-	1,582
2.1.4 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.5 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.6 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,252,959	-	1,252,959
2.1.7 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3,766	-	3,766
2.1.8 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		776,371	-	776,371
2.1.9 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		1,715	-	1,715
2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler		19,849	-	19,849
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	2,154,576	9,887,635	12,042,211
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		214,000	2,745,810	2,959,810
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		214,000	324,519	538,519
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	2,421,291	2,421,291
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		1,940,576	7,141,825	9,082,401
3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		1,940,576	6,747,083	8,687,659
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		377,412	4,000,218	4,377,630
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,563,164	2,746,865	4,310,029
3.2.2 Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	394,742	394,742
3.3 Diğer		-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		439,943,500	55,168,769	495,112,269
IV. EMANET KIYMETLER		4,188,713	2,426,609	6,615,322
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-
4.3 Tahsile Alınan Çekler		2,606,878	226,935	2,833,813
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,054,465	136,171	1,190,636
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		1,517	136,769	138,286
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		525,853	1,926,734	2,452,587
V. REHİNLİ KIYMETLER		435,754,787	52,684,550	488,439,337
5.1 Menkul Kıymetler		17,495	-	17,495
5.2 Teminat Senetleri		149,114,216	9,768,123	158,882,339
5.3 Emtia		4,471,615	861,981	5,333,596
5.4 Varant		-	-	-
5.5 Gayrimenkul		77,112,778	895,120	78,007,898
5.6 Diğer Rehlinli Kıymetler		204,946,812	41,151,384	246,098,196
5.7 Rehlinli Kıymet Alanlar		91,871	7942	99,813
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	57,610	57,610
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		450,246,208	70,152,320	520,398,528

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU			
		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		CARİ DÖNEM	
		1 Ocak- 31 Aralık 2018	
	Dipnot (5-IV)		
I. KÂR PAYI GELİRLERİ	(I)		3,901,907
1.1 Kredilerden Alınan Kâr Payları			3,356,338
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler			80,686
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler			4,366
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler			-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler			297,570
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar			-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			254,020
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler			43,550
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			131,101
1.7 Diğer Kâr Payı Gelirleri			31,846
II. KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	(2)		2,156,081
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları			1,233,647
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları			317,489
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları			73,734
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları			429,437
2.5 Diğer Kâr Payı Giderleri			101,774
III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)			1,745,826
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			126,792
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			315,163
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			99,223
4.1.2 Diğer	(12)		215,940
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			188,371
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			-
4.2.2 Diğer	(12)		188,371
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)	(7)		(450,607)
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)		177
VII. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)		83,908
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			7,409
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			398,665
7.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			(322,166)
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)		621,593
IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)			2,127,689
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(6)		(1,054,518)
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)		(503,110)
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)			570,061
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			-
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	(8)		570,061
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)		124,701
17.1 Cari Vergi Karşılığı			127,936
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			63,646
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			66,881
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI+XVII)	(10)		445,360
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları			-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)			-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-
22.1 Cari Vergi Karşılığı			-
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI+XXII)			-
XXIV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)	(11)		445,360

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

KONSOLİDE GELİR TABLOSU

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE GELİR TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI
		Bağımsız Denetimden Geçmiş
		ÖNCEKİ DÖNEM
		1 Ocak- 31 Aralık 2017
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5-IV)	
I. KÂR PAYI GELİRLERİ	(1)	2,896,490
1.1 Kredilerden Alınan Kâr Payları		2,394,012
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		39,742
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		1,969
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		289,522
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		220,070
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		69,452
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		142,158
1.7 Diğer Kâr Payı Gelirleri		29,087
II. KÂR PAYI GİDERLERİ	(2)	1,445,054
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		836,262
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		204,627
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		42,304
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		290,951
2.5 Diğer Kâr Payı Giderleri		70,910
III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1,451,436
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		135,780
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		292,750
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		117,821
4.1.2 Diğer	(12)	174,929
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		156,970
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-
4.2.2 Diğer	(12)	156,970
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)	22,125
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		810
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(168,268)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		189,583
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	304,622
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1,913,963
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(580,567)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(875,739)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		457,657
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)	457,657
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(82,285)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(60,528)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(21,757)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	375,372
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 Kârları		-
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 KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	375,372

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	
BİN TÜRK LİRASI	
KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	CARİ DÖNEM
	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	(01/01/2018 - 31/12/2018)
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI	445,360
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(71,595)
2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(8,148)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(10,185)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2,037
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(63,447)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(96,150)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	17,286
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	15,417
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	373,765

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO	
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI
	ÖNCEKİ DÖNEM
	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	(01/01/2017 - 31/12/2017)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	10,721
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	7,039
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)	18,544
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(4,708)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(5,657)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	25,939
XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI	375,372
I.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	(386)
I.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
I.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
I.4 Diğer	375,758
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	401,311

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (5-V)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					
CARİ DÖNEM					
Bağımsız Denetimden Geçmiş					
(01.01-31.12.2018)					
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,600,000	-	-	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler (*)		-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		2,600,000	-	-	-
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	(1),(2)	-	-	-	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış/Azalış		-	-	-	590
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	(3)	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		2,600,000	-	-	590

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

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

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

4. Yabancı para çevirim farkları,

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

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

(*) TFRS 9 geçişi ile muhasebe politikalarında yapılan değişikliklerin etkisi Üçüncü Bölüm XXIV. dipnotta açıklanmıştır.

BİN TÜRK LİRASI

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					
1	2	3	4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
121,823	(13,619)	-	-	(35,425)	(9,604)	1,001,072	(51)	375,372	4,039,568	-	4,039,568
-	-	-	-	-	-	-	(99,036)	-	(99,036)	-	(99,036)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(99,036)	-	(99,036)	-	(99,036)
121,823	(13,619)	-	-	(35,425)	(9,604)	1,001,072	(99,087)	375,372	3,940,532	-	3,940,532
-	(8,148)	-	-	(76,930)	13,483	-	-	445,360	373,765	-	373,765
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	55	12	(12)	645	-	645
-	-	-	-	-	-	375,360	-	(375,360)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	375,360	-	(375,360)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
121,823	(21,767)	-	-	(112,355)	3,879	1,376,487	(99,075)	445,360	4,314,942	-	4,314,942

KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot (5-V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri
ÖNCEKİ DÖNEM								
Bağımsız Denetimden Geçmiş								
(01.01-31.12.2017)								
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,600,000	-	-	-	115,803	-
Dönem İçindeki Değişimler								
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(1),(2)	-	-	-	-	-	-
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	15,161	-
18.1	Dağıtılan Temettü	(3)	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)	-	-	-	-	15,161	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)			2,600,000	-	-	-	130,964	-

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	
		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		(5-VI)	(01/01/2018 - 31/12/2018)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
I.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		193,526
I.1.1	Alınan Kâr Payları		3,646,133
I.1.2	Ödenen Kâr Payları		(2,054,475)
I.1.3	Alınan Temettüleri		-
I.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		315,163
I.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		59,388
I.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		453,400
I.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(706,262)
I.1.8	Ödenen Vergiler		(182,246)
I.1.9	Diğer	(1)	(1,337,575)
I.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(174,968)
I.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-
I.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(21,943)
I.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(3,884,798)
I.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1,749,949)
I.2.5	Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		(164,841)
I.2.6	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		4,952,117
I.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-
I.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		563,369
I.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
I.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	131,077
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		18,558
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		1,959,219
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(2)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(3)	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(201,719)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		10,421
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(403,686)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		2,104,203
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		450,000
2.9	Diğer	(1)	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(606,878)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		4,278,100
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(4,885,033)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		55
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	2,171,180
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		3,542,079
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	2,606,712
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	6,148,791

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU		BIN TÜRK LİRASI	
		ÖNCEKİ DÖNEM	
		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		(5-VI)	(01/01/2017 - 31/12/2017)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
I.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		383,548
I.1.1	Alınan Kâr Payları		2,776,914
I.1.2	Ödenen Kâr Payları		(1,437,651)
I.1.3	Alınan Temettüleri		-
I.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		292,750
I.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		79,721
I.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		403,215
I.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(633,568)
I.1.8	Ödenen Vergiler		(62,039)
I.1.9	Diğer	(1)	(1,035,794)
I.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(834,629)
I.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-
I.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-
I.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(250,919)
I.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		493,101
I.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(229,637)
I.2.6	Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		(442,428)
I.2.7	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		1,403,274
I.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(1,418,502)
I.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
I.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(389,518)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(451,081)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(385,675)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(2)	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(3)	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(242,230)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		19,240
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(640,698)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		366,640
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(200,000)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		311,373
2.9	Diğer	(1)	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		255,270
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1,258,000
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,003,100)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		370
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	501,973
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)		(79,513)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	2,686,225
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	2,606,712

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

KÂR DAĞITIM TABLOSU

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ		BİN TÜRK LİRASI
KÂR DAĞITIM TABLOSU		CARİ DÖNEM
		Bağımsız Denetimden Geçmiş
		(31/12/2018)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)		
1.1 DÖNEM KÂRI		570,061
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)		(124,701)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		(127,936)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)		3,235
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)		445,360
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-
1.4 YASAL YEDEK AKÇELER (-)		-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]		-
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 STATÜ YEDEKLERİ (-)		-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		-
1.12 DİĞER YEDEKLER		-
1.13 ÖZEL FONLAR		-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER		-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)		-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine		-
2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-
2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-
2.3 PERSONELE PAY (-)		-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		0.17
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		17
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 kârın dağıtımı 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 ertelenmiş vergi tutarları dağıtılabilir dönem kârında dikkate alınmamıştır.

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

KÂR DAĞITIM TABLOSU (*)

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KÂR DAĞITIM TABLOSU (*)		BİN TÜRK LİRASI
		ÖNCEKİ DÖNEM
		Bağımsız Denetimden Geçmiş
		(31/12/2017)
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (**)	
1.1	DÖNEM KÂRI	457,657
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(82,285)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(60,528)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (***)	(21,757)
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	375,372
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	(19,856)
1.5	KURUMDA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	355,516
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	355,516
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	0.14
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	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 (%)	-

(*) Kâr dağıtım tablosu, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır.

(**) Cari döneme ait kârın dağıtımı 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 ertelenmiş vergi tutarı dağıtılabilir dönem kârında dikkate alınmamıştır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Katılım Bankası, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin ve yeniden değerlendirilen maddi duran varlıklar içinde sınıflanan gayrimenkullerin dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Ayrıca itfa edilmiş değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

Konsolide finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Katılım Bankası yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2017'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan Muhasebe politikalarıyla TFRS 9'un uygulanması dışında tutarlıdır. Ana Ortaklık Katılım Bankası, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardını 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme", standardının yerine uygulamaktadır. TFRS 9 standardı, esas olarak finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen zarar karşılığı için yeni ilkeler ortaya koymaktadır.

Katılım Bankası 2017 yılı için TFRS 9 kapsamındaki finansal araçlara ilişkin karşılaştırmalı bilgileri yeniden düzenlememiş olup standardın ilk uygulamasına ilişkin toplam etki cari dönem özkaynaklar değişim tablosu içerisinde 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla geçmiş yıllar kâr/zararı kalemi içerisinde gösterilmiştir. Bu çerçevede, ekli konsolide finansal tablolar karşılaştırmalı olarak sunulmamış olup, geçmiş dönem finansal tabloları ve geçmiş dönem konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarına cari dönem verilerini takip eden bölümlerde yer verilmiştir. 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, TFRS 9 ilk uygulamasına ilişkin finansal tablolar üzerindeki geçiş etkileri XXIV no'lu dipnotta sunulmuştur.

TFRS 15 ve diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Katılım Bankası'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkileri değerlendirilmiştir. Ayrıca, Katılım Bankası 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren yürürlüğe girecek olan TFRS 16 Kiralamalar ("TFRS 16") standardına ilişkin uyum çalışmalarını tamamlamış ve eğer 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ilgili standardı uygulaysaydı standardın finansal durum tablosu üzerinde etkisinin %0.5-0.6 aralığında aktif ve pasif toplamını artırıcı yönde olacağı sonucuna varmıştır.

Cari dönemlere ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları II ila XXV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Katılım Bankası yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

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

Kullanılan fonların sabit getirili olması nedeniyle aktif bir kredi riski uygulaması yürütülmektedir. Fon kullanımı 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 kârlılığı maksimize edilmeye çalışılmaktadır.

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 5.2609 TL, EURO kur değeri 6.0280 TL'dir.

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 Ana Ortaklık Katılım Bankası'nı önemli derecede kur riskine maruz bırakacak pozisyonlar alınmamaktadır.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

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

Bağlı ortaklığın konsolide edilme esasları:

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

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

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

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

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

TF Varlık Kiralama AŞ 11 Şubat 2013 tarihinde kurulmuş olup, ilk kez 30 Haziran 2013 döneminde, TFKB Varlık Kiralama AŞ 8 Temmuz 2014 tarihinde kurulmuş olup ilk kez 31 Aralık 2014 döneminde konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

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

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değerinin pozitif veya negatif olmasına göre Türev Finansal Varlıklar/Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

Ana Ortaklık Katılım Bankası yabancı para yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden çapraz para swaplarıyla korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının gelir tablosunu etkilediği dönemlerde ilgili riskten korunma aracının kâr veya zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün işlemlerden korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülükler ile birlikte gösterilir.

Grup finansal kiralama alacakları ile YP fonların ve ihraç edilen menkul kıymetler ile kâr payı getirili varlıkların finansal risklerinden korunmak için gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi ile nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

V. Kâr Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

Katılım Bankası, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır.

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

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise dönemsellik ilkesi gereği ilgili döneme isabet eden kısmı TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak gelir kaydedilmektedir.

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Grup, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır ve finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde sınıflandırılması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. Grup, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlığı veya finansal yükümlülüğü ilk defa finansal tablolara alırken gerçeğe uygun değerinden ölçmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması

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

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

İş modeli değerlendirmesi

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

Katılım Bankası'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kâr payı ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası, Bankalar, Para Piyasalarından Alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler, finansal kiralama alacakları ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamından değerlendirilmiştir.

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kâr payı ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Diğer iş modelleri:

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ve türev finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Grup'un TFRS 9 kapsamında finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar:

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

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

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönüşümlü bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettü, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın temerrüt riskinde meydana gelen değişim dikkate alınır.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı on iki aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. Her ay için temerrüt halinde kayıt (THK) hesaplaması yapılarak on iki adet THK tespit edilmekte ve bunların ortalaması alınarak bu aşamada kullanılacak THK tutarı bulunmaktadır. On iki aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden on iki ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu on iki aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir.

Aşama 2:

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Kalan vadesi bir yıl ve daha kısa olan ürünler için 1. Aşamada olduğu gibi herhangi bir farklılık olmamaktadır. Hesaplama şekli Aşama 1 ile benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir. THK’ler aylık olarak hesaplanmakta ve bu THK’lerin ortalamaları alınarak her yıl için tek bir THK tespit edilmektedir. Kalan vadesi 1 yıldan daha az olan kredilerde vadeye kalan ay sayısı kadar THK tespit edilmekte ve bunların ortalaması alınarak THK tutarı belirlenmektedir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Kredilerin Aşama 2 olarak belirlenmesinde aşağıdaki kriterler işletilmektedir.

- Gecikme gün sayısı +30 olan Krediler
- Yapılandırma yapılmış olan Krediler
- Banka içsel olarak yakın takip ettiği Krediler
- Model sonucunda belirlenen önemli ölçüde reyting düşüşü yaşayan krediler Aşama 2 olarak sınıflanmaktadır.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır.

Toplam risk tutarı eşik değerinden büyük olan müşteriler için ilgili uzman ekibin tahsilat tahminlerine göre karşılık hesaplaması yapılmaktadır. Bu doğrultuda an az iki senaryo altında ilgili nakit akışların indirgenmesi ile hesaplanmaktadır. 1. senaryo olarak işletmenin faaliyetlerine devam etmesi 2. senaryo olarak ise işletmenin varlıklarının satışı sonucunda elde edilecek nakit akışlarının indirgenmesi olarak belirlenmektedir. Eşik değerinin altında kalan müşteriler için ise modelleme sonucu oluşturulan temerrüt halinde kayıp oranlarına göre hesaplanmaktadır. Hesaplama dikkate alınan beklenen kayıp oranları modelden çıkan sonuca göre belli bir tarihte %100'e ulaşmaktadır.

Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması,
- Kredi değeri ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması,
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

Grup, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler içeren raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerek şekilde hesaplanmıştır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında Banka'da Özellikle Tahsilatlar Müdürlüğü'nün izlemiş olduğu kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirilmektedir. Bu hesaplama kredilerin beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı (TO) belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplanırken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmıştır:

- 12 aylık temerrüt olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini.
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: Borçlunun beklenen ömrü boyunca oluşacak olasılığı tahmini.

Ömür boyu temerrüt oranları 12 aylık anlık (PIT) oranları serilerinden oluşmaktadır. Modellemelerde, segment bilgisi, sistematik ve sistematik olmayan bilgiler gibi faktörler dikkate alınmıştır.

Temerrüt olasılıklarının belirlenmesi amacıyla, içsel derecelendirme sistemleri tarafından üretilen rating notuna sahip ticari portföy müşterileri, rating notları dikkate alınarak farklı risk düzeylerinde gruplanmıştır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri müşterilerin Katılım Bankasındaki ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) Memzuç kayıtlarındaki davranış bilgileri ile finansal bilgileri, niteliksel özellikleri ve sektörü gibi çeşitli unsurları içermektedir. Perakende portföy ise ürün grubu bazında ayrıştırılmış olup, hem ticari hem de perakende portföy için temerrüt olasılığı hesaplamaları geçmişte gerçekleşen temerrüt verileri, mevcut koşullar ve ileriye yönelik makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilmiştir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgiler kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Makroekonomik yansımalarla dayalı tahminler üretebilmek için kredi riski parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran ekonometrik modellerin spesifikasyonu ve tahmini yapılmaktadır. Söz konusu tahminler kapsamında Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYİH), işsizlik oranı, enflasyon, döviz kuru, tahvil faiz oranları, yasal değişikliklerin etkisi gibi çeşitli makroekonomik göstergeler kullanılmıştır. Katılım Bankası müşterilerine ilişkin temerrüt olasılıklarını en iyi açıklayan değişkenler belirlenerek makroekonomik modeller oluşturulmuştur.

Makroekonomik beklentiler oluşturulurken İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("ISEDES") kapsamında kullanılan senaryolar dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda üç ayrı senaryo kullanılmış (Banka baz senaryo, Banka kötü senaryo, BDDK baz senaryo) olup, senaryolar belirlenen gerçekleşme olasılıkları ile ağırlıklandırılarak nihai beklentilere ulaşılmıştır.

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp (THK), teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen ayrıştırıcı risk unsurlarına göre oluşturulan segmentler bazında gerçekleştirilmiştir. THK modellemesinde kullanılan döneme ilişkin sonuçlanan ve devam eden takip olayları dikkate alınmıştır. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen tüm nakit akışlarını dikkate almaktadır. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan ilgili tüm maliyet ve tahsilatları kapsamakta ve aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan "paranın zaman değerini" de içermektedir.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen anapara ve kâr payı geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının iç verim oranı yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Temerrüt tutarının hesaplanmasında geçmiş performansa dayalı ve ilgili portföyü yansıtan kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Katılım Bankası'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem, vade uzatımları ve geri ödeme opsiyonları da dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal garantiler ve diğer cayılamaz taahhütlerdeki süre Banka'nın yerine getirmekle yükümlülüğü olduğu kredi vadesini temsil etmektedir. Kredi kartları ve kredili mevduat hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir.

Kredi riskinde önemli artış

Grup kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı (TO) ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Katılım Bankası hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır. Banka kredi riskinde önemli artışın tespitinde işlem tarihindeki ve raporlama tarihindeki TO değerindeki mutlak değişimi de değerlendirmektedir. TO değerindeki mutlak değişimin belirlenen eşik değerlerin üzerinde olması durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar,
- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar,
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Grup'un netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve yükümlülüğü eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir. Grup'un ihraç ettiği kira sertifikalarından geri alınmış olanlar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve sermaye benzeri krediler hesaplarında netleştirilmiştir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

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

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

Katılım Bankası'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda “TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

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

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

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

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Gayrimenkuller dışında maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlendirilmiştir. 2006 yılı içinde Ana Ortaklık Katılım Bankası muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlendirilmesinde; Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart (“TMS 16”) kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır. Söz konusu yeniden değerlendirme değeri artışı bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi sonrası net 121,823 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2017: 121,823 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.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

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

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

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

Grup tarafından esas alınan faydalı ömürler aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Kiralayan durumunda Grup;

Grup, finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren olarak yer almaktadır. Grup, finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerde bir alacak olarak göstermektedir. Kira ödemelerinin toplamı kâr 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 kâr payı ise kazanılmamış finansal kiralama gelirleri hesabında yer almaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştiğinde, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki kâr payı ise kazanılmamış kâr payı gelirleri hesabından düşülerek gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Kiracı durumunda Grup;

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

Katılım Bankası'nın geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğünün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda ilgili yükümlülük, karşılık olarak finansal tablolara alınır. Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve işletmenin tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilebilecek olan veya geçmiş olaylardan kaynaklanan fakat (i) Yükümlülüğün yerine getirilmesi için, ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkma ihtimalinin bulunmaması veya (ii) Yükümlülük tutarının, yeterince güvenilir olarak ölçülebilmesi nedeniyle finansal tablolara yansıtılamayan mevcut yükümlülükler "koşullu yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkması ihtimali uzak olmadıkça, dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülükler, ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkma ihtimalinin muhtemel hale gelip gelmediğinin tespiti amacıyla sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur.

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup, aleyhte devam eden, nakit çıkışı muhtemel olan ve güvenilir bir biçimde yükümlülük tutarının tahmin edilebildiği davalar için bilanço tarihi itibarıyla 38,719 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2017: 17,838 TL).

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Katılım Bankası'na girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

a) Tanımlanmış fayda planları

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Katılım Bankası'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Katılım Bankası yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bunun yanında, TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yeniden düzenlenmiştir. Buna göre, kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin aktüeryal kazanç/kaybın diğer kapsamlı gelir altında yansıtılması gerekmektedir. Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, ilişikteki finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %12.02 enflasyon ve %16.31 kâr payı oranı varsayımları kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2017: %7 enflasyon oranı ve %11.80 kâr payı oranı).

b) Tanımlanmış katkı planları:

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

c) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre; kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmakta iken Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 10'ncü madde uyarınca %20'lik oran, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 (31 Aralık 2017: %20) olarak uygulanmaya başlanmıştır. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere "Cari Vergi Borcu" veya "Cari Vergi Varlığı" hesaplarında takip edilmektedir.

Katılım Bankası'nın aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü üzere sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süre ile pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Şirketler üçer aylık mali kârları üzerinden %22 oranında (2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemleri için geçerli olmak üzere) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir. Diğer taraftan, damga vergisine tabi olup vergi ve cezası zamanaşımına uğrayan evrakın hükmünden tarh zamanaşımı süresi dolduktan sonra faydalanıldığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

Dönem kârı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları, gelir tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmekte, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri ise özkaynaklarda yansıtılmaktadır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Dönem kârı dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15. ve 30. maddelerine istinaden tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye’de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kâr payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kâr dağıtımı %15 oranında stopaja tabidir.

Ertelenmiş vergiler

Katılım Bankası, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 geçişi ile birlikte 1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıklarının katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin banka payı için ve özkaynaklardan kullandırılan krediler için ertelenmiş vergi kayda alınmaya başlanmıştır.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında, 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020 yılları içinde) gerçekleşmesi/kapanması beklenen geçici farklar için %22 (31 Aralık 2017: %22) vergi oranı kullanılmıştır. Ancak, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2020 sonrası gerçekleşmesi/kapanması beklenen geçici farklar için %20 (31 Aralık 2017: %20) vergi oranı kullanılmıştır.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Grup, türev finansal yükümlülükler haricindeki diğer borçlanmalarını TFRS 9 “Finansal Araçlar Standardı”nda belirtildiği şekilde işlem tarihinde işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle elde etme maliyeti üzerinden kayda almakta, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlemektedir. Türev finansal yükümlülükler muhasebe politikalarına ilişkin IV nolu dipnotta anlatıldığı gibi gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmektedir.

Grup, varlık kiralama şirketi aracılığı ile ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden araçlardan sağlanan fonları “İhraç Edilen Menkul Kıymetler” içerisinde göstermiştir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2018 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ana Ortak Katılım Bankası’nın 5746 No’lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun’a istinaden, bilanço tarihine kadar TÜBİTAK’tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 1,033 TL’dir (31 Aralık 2017: 980 TL).

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Grup, bireysel bankacılık alanında özel müşteri cari hesapları, katılma hesapları, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri, uzun vadeli konut ve taşıt kredileri ile diğer bireysel bankacılık hizmetlerinde faaliyetini sürdürmektedir. Grup, otomatik virman hizmetleri, internet bankacılık hizmetleri, cari hesaplar, katılma hesapları, nakdi, gayrinakdi krediler, finansal kiralama, dış ticaret işlemleri ve sigorta işlemleri ile kurumsal bankacılık faaliyetlerini sürdürmektedir. Faaliyet veya yatırımların bölümlemesini doğrudan veya dolaylı bir şekilde etkileyen iktisadi, mali ve politik faktörler bulunmamaktadır. Ekonomik konjonktürdeki dalgalanmalara bağlı olarak, istikrarsızlık dönemlerinde yatırımlar ertelenmekte ve mevcut kaynaklar likit olarak değerlendirilmektedir.

Faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir. Söz konusu bilgiler Katılım Bankası’nın yönetim raporlama sisteminden elde edilen veriler ile hazırlanmıştır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Gelirleri	1,100,300	920,765	106,624	-	2,127,689
Bölümün Net Kazancı (*)	273,218	187,315	109,528	-	570,061
Vergi Öncesi Kâr	273,218	187,315	109,528	-	570,061
Vergi Karşılığı	-	-	-	124,701	124,701
Vergi Sonrası Kâr	273,218	187,315	109,528	(124,701)	445,360
Dönem Net Kârı	273,218	187,315	109,528	(124,701)	445,360
Bölüm Varlıkları	6,906,671	26,029,123	11,265,231	2,412,346	46,613,371
Toplam Varlıklar	6,906,671	26,029,123	11,265,231	2,412,346	46,613,371
Bölüm Yükümlülükleri	18,709,431	6,836,568	12,200,104	4,552,326	42,298,429
Özkaynaklar	-	-	-	4,314,942	4,314,942
Toplam Yükümlülükler	18,709,431	6,836,568	12,200,104	8,867,268	46,613,371

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

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Geliri	771,164	998,441	144,358	-	1,913,963
Bölümün Net Kazancı (*)	167,782	254,600	35,275	-	457,657
Vergi Öncesi Kâr	167,782	254,600	35,275	-	457,657
Vergi Karşılığı	-	-	-	82,285	82,285
Vergi Sonrası Kâr	167,782	254,600	35,275	(82,285)	375,372
Dönem Net Kârı	167,782	254,600	35,275	(82,285)	375,372
Bölüm Varlıkları	5,940,569	21,646,429	9,528,238	1,888,588	39,003,824
Toplam Varlıklar	5,940,569	21,646,429	9,528,238	1,888,588	39,003,824
Bölüm Yükümlülükleri	14,267,334	6,282,956	10,134,022	4,279,944	34,964,256
Özkaynaklar	-	-	-	4,039,568	4,039,568
Toplam Yükümlülükler	14,267,334	6,282,956	10,134,022	8,319,512	39,003,824

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

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

XXIV. Sınıflandırmalar

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2018 tarihli sınıflandırma ve düzeltme kayıtlarına aşağıdaki tablolarda yer verilmiştir.

	31.12.2017	TFRS 9 Sınıflama Etkisi	TFRS 9 Değerleme Etkisi	01.01.2018
AKTİF KALEMLER				
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	10,592,896	-	(10,622)	10,582,274
Nakit ve Nakit Benzerleri	6,391,637	-	-	6,391,637
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	6,084,201	-	-	6,084,201
Bankalar	307,436	-	-	307,436
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	16,548	(14,917)	-	1,631
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3,366,694	-	3,366,694
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	670,528	-	670,528
Türev Finansal Varlıklar	-	162,406	-	162,406
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	-	(10,622)	(10,622)
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	3,366,694	(3,366,694)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	670,528	(670,528)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	147,489	(147,489)	-	-
KREDİLER (Net)	26,750,521	(203,151)	(220,904)	26,326,466
Krediler	25,026,310	-	-	25,026,310
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler	-	25,021,864	-	25,021,864
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar	-	4,446	-	4,446
Krediler	25,026,310	(25,026,310)	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1,312,211	-	-	1,312,211
Donuk Alacaklar	1,414,992	-	-	1,414,992
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(1,002,992)	(203,151)	(220,904)	(1,427,047)
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	-	(155,248)	31,561	(123,687)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	(47,903)	(245,201)	(293,104)
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	(1,002,992)	-	(7,264)	(1,010,256)
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	263,623	-	-	263,623
ORTAKLIK YATIRIMLARI	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	835,240	-	-	835,240
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	66,058	-	-	66,058
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-	-	-	-
CARİ VERGİ VARLIĞI	-	-	-	-
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	50,414	-	69,761	120,175
DİĞER AKTİFLER	445,072	-	28,827	473,899
VARLIKLAR TOPLAMI	39,003,824	(203,151)	(132,938)	38,667,735

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

PASİF KALEMLER	31.12.2017	TFRS 9 Sınıflama Etkisi	TFRS 9 Değerleme Etkisi	01.01.2018
TOPLANAN FONLAR	22,030,094	-	-	22,030,094
ALINAN KREDİLER	4,008,622	-	-	4,008,622
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	510,534	-	-	510,534
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5,620,499	-	-	5,620,499
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	284,314	-	284,314
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	27,518	(27,518)	-	-
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	256,796	(256,796)	-	-
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-
KARŞILIKLAR	428,980	(203,151)	(33,902)	191,927
Genel Karşılıklar	203,151	(203,151)	-	-
Yeniden Yapılanma Karşılığı	-	-	-	-
Çalışan Hakları Karşılığı	91,516	-	-	91,516
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	-	-	-	-
Diğer Karşılıklar	134,313	-	(33,902)	100,411
CARİ VERGİ BORCU	62,516	-	-	62,516
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-	-
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-	-
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	960,338	-	-	960,338
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	-	1,058,359	-	1,058,359
MUHTELİF BORÇLAR	807,540	(807,540)	-	-
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	250,819	(250,819)	-	-
ÖZKAYNAKLAR	4,039,568	-	(99,036)	3,940,532
Ödenmiş Sermaye	2,600,000	-	-	2,600,000
Sermaye Yedekleri	63,175	-	-	63,175
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	108,204	-	108,204
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	(45,029)	-	(45,029)
Menkul Değerler Değerleme Farkları	(35,425)	35,425	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	121,823	(121,823)	-	-
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	(9,604)	9,604	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	(13,619)	13,619	-	-
Kâr Yedekleri	1,001,072	-	-	1,001,072
Yasal Yedekler	130,964	-	-	130,964
Statü Yedekleri	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	868,000	-	-	868,000
Diğer Kâr Yedekleri	2,108	-	-	2,108
Kâr veya Zarar	375,321	-	(99,036)	276,285
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	(51)	-	(99,036)	(99,087)
Dönem Net Kâr veya Zararı	375,372	-	-	375,372
Azınlık Payları	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	39,003,824	(203,151)	(132,938)	38,667,735

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

XXV. Diğer Hususlar

Cari Dönemde Geçerli Olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar:

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

Grup finansal varlıklarını “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Satılmaya hazır finansal varlıklar”, “Krediler ve alacaklar” veya “Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “Teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Grup yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Bu kategorinin iki alt kategorisi bulunmaktadır: “Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar” ile ilk kayda alınma sırasında “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar”.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan kârlar kâr payı gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

Grup’un gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar, ilk kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi 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 Değerleme Farkları” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

c. Kredi ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, türev finansal araç olmayan ve alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “iç verim oranı yöntemi” kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Grup, kredi ve alacaklarını 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” ile BDDK’nın diğer düzenleme ve açıklamalarını dikkate alarak ilgili gruplarda sınıflandırmakta olup, krediler ve alacakların izlendiği gruba göre özel veya genel karşılık ayırmaktadır.

Ayrılan özel karşılıklar “Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı” hesabında muhasebeleştirilerek ilgili yılda gider kaydedilmektedir. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde “Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı” hesabından düşülmekte, önceki yıllarda karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlar ise “Diğer faaliyet gelirleri” hesabına gelir yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Grup tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

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

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Katılım Bankası'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 5,757,420 TL (31 Aralık 2017: 5,049,807 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16.82 (31 Aralık 2017: %18.20)'dir.

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2018	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2017
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,600,000	2,600,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	1,277,412	1,001,021
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	126,292	121,823
Kâr	445,360	375,372
Net Dönem Kârı	445,360	375,372
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	4,449,064	4,098,216
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	134,122	49,044
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	30,313	20,809
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	88,372	52,846
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	70,847	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	3,879	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	327,533	122,699
Çekirdek Sermaye Toplamı	4,121,531	3,975,517

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2018	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2017
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	13,212
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	13,212
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	(13,212)
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye + İlave Ana Sermaye)	4,121,531	3,962,305
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,315,225	952,600
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	320,664	134,902
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1,635,889	1,087,502
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1,635,889	1,087,502
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5,757,420	5,049,807
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2018	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2017
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	5,757,420	5,049,807
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	5,757,420	5,049,807
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	34,231,462	27,751,502
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.04	14.33
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.04	14.28
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.82	18.20
TAMPONLAR	-	-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.875	1.250
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.875	1.250
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7.54	9.83
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	140,812	50,414
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	320,664	134,902
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	320,664	134,902
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Katılım Bankası'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarları bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı-Krediyi Kullandıran	The National Commercial Bank	The National Commercial Bank
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	05 Eylül 2013 tarihli bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmelik	05 Eylül 2013 tarihli bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/Konsolide	Konsolide Olmayan/Konsolide
Aracın türü	Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi	Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	526.09	789.14
Aracın nominal değeri (Milyon USD)	100	150
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Kalemler/Sermaye Benzeri Krediler	Pasif Kalemler/Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	31.03.2015	30.06.2015
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası ödemenin tamamını veya 10 milyon USD'den az olmamak kaydıyla bir kısmını ödeyebilir.	5. yıl sonrası ödemenin tamamını veya 10 milyon USD'den az olmamak kaydıyla bir kısmını ödeyebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-
Kâr Payı/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken kâr payı/temettü ödemeleri	Sabit	Sabit
Kâr Payı oranı ve kâr payı oranına ilişkin endeks değeri	%7.23	%7.78
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-
Kâr payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Değer azaltma özelliği

Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını, hisse senetlerinden ve ilave ana sermayeden önce, diğer tüm borçlanmalardan sonra vermektedir.	Sahibine alacak hakkını, hisse senetlerinden ve ilave ana sermayeden önce, diğer tüm borçlanmalardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8 inci madde de yer alan şartlara haizdir.	8 inci madde de yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark Katkı Sermaye olarak dikkate alınan, sermaye benzeri kredi hesaplarındaki tutar ve genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Sermaye Benzeri Kredi hesabındaki tutar ve gider hesaplarına yansıtılan genel karşılık tutarlarının kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutulmakta, bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kredi riski Grup'un ticari ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Grup 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 temlik veya rehni, müşteri çeki, taşıt rehni, ihracat vesaiki, ticari işletme rehni, uçak, gemi ve gayrimenkul ipotegi, 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.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %32.69 ve %40.49'dur (31 Aralık 2017: %23.03 ve %31.39).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %41.71 ve %53.21'dir (31 Aralık 2017: %33.99 ve %44.31).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi alacak tutarının toplam bilanço içindeki payı %20.98 ve %25.99'dur (31 Aralık 2017: %15.55 ve %21.20).

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacak tutarının toplam nazım hesaplarında izlenen varlıklar içindeki payı %0.58 ve %0.73'tür (31 Aralık 2017: %0.64 ve %0.83).

Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 346,719 TL'dir (31 Aralık 2017: 203,151 TL).

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı ^(*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11,638,852	8,880,979
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	115,062	18,334
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	604,505	241,297
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	2,273,841	2,495,892
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	15,045,556	13,454,530
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	6,959,154	7,079,891
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	5,732,198	6,286,471
Tahsili gecikmiş alacaklar	253,711	265,948
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	233,500	126,000
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	5,006,025	3,486,466

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

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

	Risk Sınıfları (*)			
	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
Cari Dönem				
1 Yurtiçi	11,638,852	115,062	604,505	942,553
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	732,853
3 OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	156,871
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
5 ABD, Kanada	-	-	-	320,938
6 Diğer Ülkeler	-	-	-	120,626
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte				
7 Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
8 Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-
9 Toplam	11,638,852	115,062	604,505	2,273,841
Önceki Dönem				
1 Yurtiçi	9,129,338	29	3,533	368,380
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	1,134,998
3 OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	8,726
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
5 ABD, Kanada	-	-	-	56,243
6 Diğer Ülkeler	-	-	-	64,334
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte				
7 Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
8 Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-
9 Toplam	9,129,338	29	3,533	1,632,681

(*) 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

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

						Toplam
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Diğer alacaklar	
14,877,560	6,933,911	5,717,509	252,574	143,155	4,953,420	46,179,101
8,703	6,083	4,250	1,137	1,181	52,505	806,712
1,222	742	653	-	-	-	159,488
554	313	-	-	-	1	868
-	36	79	-	-	-	321,053
157,517	18,069	9,707	-	89,164	99	395,182
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
15,045,556	6,959,154	5,732,198	253,711	233,500	5,006,025	47,862,404
12,520,707	6,813,352	6,746,331	252,200	75,806	2,692,534	38,602,210
8,402	6,588	10,170	476	359	28,739	1,189,732
-	282	1,037	-	-	-	10,045
9	234	205	-	-	-	448
2	11	132	-	-	-	56,388
163,966	19,149	11,955	167	46,313	5	305,889
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
12,693,086	6,839,616	6,769,830	252,843	122,478	2,721,278	40,164,712

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

Cari Dönem		Risk Sınıfları (*)						
Sektörler/Karşı Taraflar		1	2	3	4	5	6	7
1	Tarım	-	-	70,047	-	254,931	92,205	53,621
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	70,047	-	254,931	92,205	53,621
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
2	Sanayi	-	1,447	136,969	-	6,184,979	2,074,328	1,122,620
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	2	-	357,686	61,719	55,227
2.2	İmalat Sanayi	-	1,447	136,967	-	4,721,232	1,956,903	1,022,818
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	1,106,061	55,706	44,575
3	İnşaat	-	-	-	-	1,844,041	752,177	1,175,359
4	Hizmetler	11,638,852	113,615	396,466	2,273,841	6,137,667	2,907,233	1,962,118
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	383,621	-	2,780,756	2,234,796	1,246,491
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	395,202	47,029	192,843
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	11,544	-	1,242,307	206,403	127,059
4.4	Mali Kuruluşlar	11,638,852	-	-	2,273,841	303,104	3,982	15,576
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	113,615	33	-	1,203,307	339,103	240,372
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	1,250	-	17,239	34,421	39,642
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	18	-	195,752	41,499	100,135
5	Diğer	-	-	1,023	-	623,938	1,133,211	1,418,480
6	Toplam	11,638,852	115,062	604,505	2,273,841	15,045,556	6,959,154	5,732,198

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.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

8	9	10	TP	YP	Toplam
7,896	1,295	382	350,673	129,704	480,377
7,896	1,295	382	350,673	129,704	480,377
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
55,108	81,841	6,619	5,400,994	4,262,917	9,663,911
7,124	-	161	209,901	272,018	481,919
46,026	81,720	5,622	4,540,603	3,432,132	7,972,735
1,958	121	836	650,490	558,767	1,209,257
49,504	25,732	3,307	2,982,834	867,286	3,850,120
121,677	115,825	4,863,030	13,771,723	16,758,601	30,530,324
95,841	51,712	4,543	5,623,237	1,174,523	6,797,760
7,299	8,675	229	472,542	178,735	651,277
4,388	4,145	930	495,868	1,100,908	1,596,776
112	33,154	3,931,057	5,535,834	12,663,844	18,199,678
10,358	10,970	925,997	1,207,645	1,636,110	2,843,755
-	-	-	-	-	-
2,117	7,169	56	98,887	3,007	101,894
1,562	-	218	337,710	1,474	339,184
19,526	8,807	132,687	2,973,887	363,785	3,337,672
253,711	233,500	5,006,025	25,480,111	22,382,293	47,862,404

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Önceki Dönem		Risk Sınıfları (*)						
Sektörler/Karşı Taraflar		1	2	3	4	5	6	7
1	Tarım	-	-	-	-	297,285	99,766	75,471
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	297,285	99,766	75,471
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
2	Sanayi	-	7	12	-	5,412,468	1,769,141	1,293,430
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	7	2	-	424,899	51,886	37,134
2.2	İmalat Sanayi	-	-	8	-	3,992,109	1,672,458	1,206,822
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	2	-	995,460	44,797	49,474
3	İnşaat	-	-	-	-	1,848,597	802,881	1,509,551
4	Hizmetler	9,129,338	20	1,621	1,632,681	5,005,839	2,908,947	2,251,123
4.1	Toptan ve Perakende	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Ticaret	-	-	1	-	2,912,535	2,121,039	1,420,019
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	1	-	339,729	37,746	248,978
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	558,524	190,863	120,562
4.4	Mali Kuruluşlar	9,129,338	-	-	1,632,681	89,525	5,868	6,438
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	20	109	-	959,666	470,068	361,515
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	1,487	-	24,422	28,896	43,799
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	23	-	121,438	54,467	49,812
5	Diğer	-	2	1,900	-	128,897	1,258,881	1,640,255
6	Toplam	9,129,338	29	3,533	1,632,681	12,693,086	6,839,616	6,769,830

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.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

8	9	10	TP	YP	Toplam
3,665	590	493	405,328	71,942	477,270
3,665	590	493	405,328	71,942	477,270
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
51,433	44,900	4,228	5,242,891	3,332,728	8,575,619
4,475	49	120	235,175	283,397	518,572
45,863	44,849	3,621	4,303,934	2,661,796	6,965,730
1,095	2	487	703,782	387,535	1,091,317
42,738	15,562	2,234	3,677,147	544,416	4,221,563
128,138	58,794	2,611,973	13,102,443	10,626,031	23,728,474
86,089	28,997	4,240	5,508,349	1,064,571	6,572,920
4,542	2,873	295	495,076	139,088	634,164
4,119	133	313	588,207	286,307	874,514
7	24,101	1,741,495	4,645,749	7,983,704	12,629,453
12,691	2,354	865,516	1,523,314	1,148,625	2,671,939
-	-	-	-	-	-
19,367	133	30	115,580	2,554	118,134
1,323	203	84	226,168	1,182	227,350
26,869	2,632	102,350	3,001,006	160,780	3,161,786
252,843	122,478	2,721,278	25,428,815	14,735,897	40,164,712

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem	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	6,164,039	574,071	297,831	386,341	3,973,493
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	115,062
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	383,905	207,016	5	2	13,575
4	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	591,872	888	-	1,315	304,965
5	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,166,835	1,468,511	1,212,975	2,473,741	8,060,483
6	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	595,798	463,747	667,044	1,066,665	2,323,922
7	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	237,531	247,193	429,460	983,011	3,835,003
8	Tahsili gecikmiş alacaklar	253,202	-	-	-	-
9	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	177,288	-	-	-	56,010
10	Diğer alacaklar	6,196	-	-	-	-
GENEL TOPLAM		9,576,667	2,961,426	2,607,315	4,911,075	18,682,514

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

Önceki Dönem	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	4,017,226	947,061	99,518	1,388,176	3,440,619
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	29	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	534	121	5	779	2,093
4	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	162,967	2,090	1,074	1,047,160	1,099,249
5	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	886,611	1,020,203	1,246,391	1,834,172	7,183,843
6	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	655,249	524,203	728,131	1,000,080	2,653,942
7	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	209,335	309,368	473,590	1,059,999	4,717,539
8	Tahsili gecikmiş alacaklar	252,779	-	-	-	-
9	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	98,284	-	1,001	-	22,570
10	Diğer alacaklar	9,960	-	-	-	-
GENEL TOPLAM		6,292,974	2,803,046	2,549,710	6,330,366	19,119,855

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

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem											
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	6,859,807	-	4,860,239	2,231,823	224,859	8,368,377	25,083,800	233,500	-	-	397,588
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	9,232,295	-	5,059,264	2,234,012	3,738,354	4,843,249	22,549,103	206,127	-	-	-
Önceki Dönem											
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	6,806,036	-	2,252,083	2,614,395	130,150	8,392,997	19,846,572	122,478	-	-	20,809
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	8,872,628	-	2,435,435	2,616,806	4,335,078	5,255,536	16,543,040	106,188	-	-	-

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Cari Dönem		Krediler		Karşılıklar
Önemli Sektörler/Karşı Taraflar		Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
		Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
1	Tarım	55,836	32,799	23,571
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	55,836	32,799	23,571
1.2	Ormancılık	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-
2	Sanayi	860,220	484,862	412,148
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	21,869	46,277	39,096
2.2	İmalat Sanayi	604,263	426,893	359,974
2.3	Elektrik, Gaz, Su	234,088	11,692	13,078
3	İnşaat	953,875	268,742	231,006
4	Hizmetler	1,437,466	855,544	729,110
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	859,203	611,900	479,000
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	186,303	44,382	28,263
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	116,141	59,299	49,382
4.4	Mali Kuruluşlar	2,688	248	154
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	248,231	76,595	121,616
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	6,748	52,202	41,225
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	18,152	10,918	9,470
5	Diğer	168,961	90,735	59,216
6	Toplam	3,476,358	1,732,682	1,455,051

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Önceki Dönem		Krediler			
Önemli Sektörler/Karşı Taraflar		Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1	Tarım	29,725	50,605	3,626	23,970
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	29,725	50,605	3,626	23,970
1.2	Ormancılık	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-
2	Sanayi	386,560	618,104	57,133	296,258
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	10,690	49,215	3,899	5,498
2.2	İmalat Sanayi	365,151	503,891	45,962	281,316
2.3	Elektrik, Gaz, Su	10,719	64,998	7,272	9,444
3	İnşaat	200,695	531,668	30,920	124,155
4	Hizmetler	703,672	981,836	71,744	499,970
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	500,377	538,084	44,520	352,757
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	35,358	181,947	6,238	26,404
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	43,241	90,723	5,934	37,109
4.4	Mali Kuruluşlar	138	1,858	510	125
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	59,734	154,794	12,217	41,422
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	53,728	3,573	833	33,027
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	11,096	10,857	1,492	9,126
5	Diğer	94,340	193,639	39,728	58,639
6	Toplam	1,414,992	2,375,852	203,151	1,002,992

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem		Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri (*)	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Stage 3	1,010,256	760,312	(550,531)	-	1,220,037
2	Stage 1-2	388,226	191,809	(233,316)	-	346,719

(*) 550,531 TL karşılık iptalinin 308,074 TL'si terkin ve varlık yönetim şirketlerine satılmış olan kredilere aittir.

Önceki Dönem		Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri (**)	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	857,194	515,766	(392,132)	22,164	1,002,992
2	Genel Karşılıklar	231,669	3,678	(34,878)	2,682	203,151

(*) Kur farklarına göre belirlenenler.

(**) 392,132 TL karşılık iptalinin 251,286 TL'si terkin ve varlık yönetim şirketlerine satılmış olan kredilere aittir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

31 Aralık 2018 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	7,984,425	-	7,984,425
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	296,763	-	296,763
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2,386,438	-	2,386,438
Verilen krediler (*)	29,922,286	1,732,682	31,654,968
Kurumsal krediler	11,532,018	485,077	12,017,095
KOBİ'lere verilen krediler	15,299,699	1,193,163	16,492,862
Tüketici kredileri	3,090,569	54,442	3,145,011
Diğer	-	-	-
Toplam	40,589,912	1,732,682	42,322,594

(*) Verilen krediler kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

31 Aralık 2017 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	5,089,049	-	5,089,049
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	16,548	-	16,548
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,361,727	-	3,361,727
Verilen krediler (*)	26,338,521	1,414,992	27,753,513
Kurumsal krediler	11,550,000	426,735	11,976,735
KOBİ'lere verilen krediler	11,592,786	929,412	12,522,198
Tüketici kredileri	3,195,735	58,845	3,254,580
Diğer	-	-	-
Toplam	34,805,845	1,414,992	36,220,837

(*) Verilen krediler kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Risk Sınıflarına İlişkin Bilgiler

Ülkelerden veya merkez bankalarından olan alacaklar risk sınıfları için Fitch Ratings uluslararası kredi derecelendirme kuruluşunun notları dikkate alınırken, bu kuruluşun 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	Caal 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
	6	CCC+ ve aşağısı	Caal ve aşağısı	CCC+ 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
	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
Kolektif yatırım kuruluşlarına ilişkin eşleştirme	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 ilâBB-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	Caal 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).

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

III. Konsolide Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Risklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Cari Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	25,635,936	-	25,635,936
Arnavutluk	84,033	-	84,033
Suudi Arabistan	74,925	-	74,925
İngiltere	53,266	-	53,266
Bosna Hersek	49,731	-	49,731
Gürcistan	43,486	-	43,486
Marshal Adaları	28,641	-	28,641
Birleşik Arap Emirlikleri	19,742	-	19,742
Diğer	24,534	-	24,534
Toplam	26,014,294	-	26,014,294

Önceki Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	20,829,570	-	20,829,570
Birleşik Arap Emirlikleri	74,735	-	74,735
Suudi Arabistan	38,223	-	38,223
Marshal Adaları	37,343	-	37,343
Gürcistan	35,613	-	35,613
Bosna Hersek	33,855	-	33,855
Arnavutluk	29,716	-	29,716
İngiltere	25,356	-	25,356
Diğer	23,873	-	23,873
Toplam	21,128,284	-	21,128,284

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

	Avro	ABD Doları
Bilanço Tarihinde Gişe Döviz Alış Kuru	6.0280	5.2609
31 Aralık 2018	6.0280	5.2609
28 Aralık 2018	6.0245	5.2889
27 Aralık 2018	6.0185	5.2832
26 Aralık 2018	6.0419	5.3034
25 Aralık 2018	6.0291	5.2926
24 Aralık 2018	6.0342	5.2746

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

1 ABD Doları	5.3061 TL
1 Avro	6.0387 TL

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

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

	Avro	USD	Diğer YP (*)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,175,132	5,888,619	1,098,241	8,161,992
Bankalar	298,476	702,292	433,366	1,434,134
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan				
Finansal Varlıklar (4)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan				
Finansal Varlıklar	562	1,102,955	-	1,103,517
Krediler (1)	6,696,167	5,783,970	-	12,480,137
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (2)	68,651	1,115,369	3,138	1,187,158
Toplam Varlıklar	8,238,988	14,593,205	1,534,745	24,366,938
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan				
Toplanan Fonlar	806	797	86	1,689
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	4,617,797	9,554,000	1,786,019	15,957,816
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,255,700	1,945,607	1,477,865	4,679,172
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,089,491	-	4,089,491
Muhtelif Borçlar	62,236	96,993	3,379	162,608
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (6)	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (3)	42,351	67,948	3,144	113,443
Toplam Yükümlülükler	5,978,890	15,754,836	3,270,493	25,004,219
Net Bilanço Pozisyonu	2,260,098	(1,161,631)	(1,735,748)	(637,281)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2,259,851)	1,081,577	1,730,800	552,526
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	718,960	4,278,473	1,948,790	6,946,223
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,978,811	3,196,896	217,990	6,393,697
Gayrinakdi Krediler (5)	1,307,921	1,780,798	253,896	3,342,615
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	5,929,203	12,201,910	997,404	19,128,517
Toplam Yükümlülükler	4,881,964	13,567,416	1,999,278	20,448,658
Net Bilanço Pozisyonu	1,047,239	(1,365,506)	(1,001,874)	(1,320,141)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,093,059)	1,330,014	1,009,864	1,246,819
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	953,676	3,840,404	1,385,702	6,179,782
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,046,735	2,510,390	375,838	4,932,963
Gayrinakdi Krediler (5)	1,490,456	2,199,733	180,617	3,870,806

(*) Diğer YP sütununda USD ve Avro dışındaki dövizler ile kıymetli madenler gösterilmektedir.

(1) Finansal tablolarda Türk Lirası olarak gösterilen 3,689,861 TL tutarındaki dövizde endeksli krediyi, 544,676 TL tutarındaki dövizde endeksli finansal kiralama alacağını ve 272,066 TL tutarındaki dövizde endeksli takipteki kredi alacağını içermektedir.

(2) Finansal tablolarda yabancı para olarak yer alan 183 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

(3) Finansal tablolarda yabancı para olarak yer alan 374,096 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler reeskontunu, 658 TL tutarındaki spot işlemler reeskontunu ve özkaynaklar altında gösterilen (63,120) TL tutarındaki Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderleri içermemektedir.

(4) 3,539 TL tutarındaki türev finansal varlıklar reeskontu gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(5) Net Bilanço Dışı Pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Kur riskine duyarlılık

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

Aşağıdaki tablo Katılım Bankası'nın ABD Doları, Avro 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 değişikliği ifade eder. ABD Doları'nın, Avro'nun ve diğer YP'nin TL karşısında %10'luk değer artışının kâr/zararda veya özkaynaklarda yaratacağı etki aşağıdaki gibidir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Döviz kurundaki % değişim*	Kâr/(zarar) üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	%10	(8,005)	(3,549)	(1,196)	(3,829)
Avro	%10	25	(4,582)	25	(4,582)
Diğer YP	%10	(495)	799	(495)	799

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

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Bulunmamaktadır.

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Likidite riski, Grup'un yükümlülüklerinin likit varlıkları ve alacakları ile vadesinde tamamen veya kısmen karşılayamaması ihtimali olup, Grup'un temel bankacılık hizmetlerini yerine getirebilmek için üstlendiği risklerin başında gelmektedir. Söz konusu riskin ihtiyatlı biçimde yönetilebilmesi amacıyla Grup risk iştahı yapısı içerisinde likidite riskine ilişkin göstergeler belirlenmiştir. Mevcut risk iştahı yapısı içerisinde Çekirdek Mevduat Oranı ve Toplam Likidite Karşılama Oranı yer almaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Grup risk iştahı aylık olarak Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı tarafından izlenmekte ve üst düzey yönetime raporlanmaktadır. Belirlenen limitlerde aşım gerçekleşmesi durumunda, bahse konu hususlar hakkında Denetim Komitesi'ne bilgi verilmektedir. Ayrıca Aktif Pasif Yönetimi Komitesi düzeyinde belirlenmiş likidite hedef ve uyarıcı göstergelere ilişkin ölçüm ve değerlendirmeleri aylık olarak yapılmaktadır. Likidite riskinin sınırlandırılması amacıyla belirlenen likidite göstergelerine ilişkin hedef, uyarı ve tetik seviyeleri Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından belirlenmekte ve izlenmektedir.

Grup'ça likidite riskinden korunmak amacıyla, fon kaynaklarını çeşitlendirme, daha uzun vadeli fon kaynağı temin etme ve varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu sağlamaya yönelik stratejiler uygulanmaktadır.

Likiditeye etkisi olan tüm bilanço kalemleri vade bazında ayrıştırılarak likidite durumu analiz edilmektedir. Basel III prensipleri doğrultusunda "Likidite Karşılama Oranı" ve "Net İstikrarlı Fonlama Oranı" raporlamaları hazırlanmaktadır. Likidite Karşılama Oranı raporu ilgili yönetmelik gereği BDDK'ya raporlanmakta olup, Net İstikrarlı Fonlama Oranı raporu ise halihazırda bilgi amaçlı olarak hazırlanmaktadır.

Ana Ortaklık Katılım Bankası 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. Likidite acil durum fonlama planı Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Grup Likidite Risk Yönetimi Politikası'nın bir parçası olup, likidite sorunu yaşanması durumunda alınacak tedbir ve aksiyonları belirlemektedir.

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nda, diğer önemli risk türlerinde olduğu gibi likidite riski kapsamında da stres testi uygulanmaktadır. Likidite riskine ilişkin stres testlerinde Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın likidite durumu açısından, oluşturulan senaryolara direnme gücü test edilir. Diğer bir ifade ile stres koşulları altında Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın yükümlülüklerini tam ve zamanında yerine getirme gücü ölçülür.

Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı, Katılım Bankası'nın mevcut ve gelecekteki sermaye gereksinimlerinin, stratejik hedefler ve makroekonomik değişkenler ile birlikte analiz edilerek maruz kalınan veya ileride kalınabilecek riskleri karşılayacak düzeyde sermayenin içsel olarak hesaplanması ve faaliyetlerinin yeterli düzeyde sermayeyle idame ettirilmesi amacıyla asgari yılda bir kez olmak üzere İSEDES raporu hazırlanmakta ve BDDK'ya iletilmektedir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Söz konusu rapor kapsamında Ana Ortaklık Katılım Bankası'nı olumsuz yönde etkileyebilecek muhtemel olayları veya piyasa koşullarındaki muhtemel değişimleri tanımlayan stres testi ve senaryo analizleri ile Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın uğrayabileceği muhtemel zararları ve bu zararları karşılayacak sermaye yeterlilik düzeyi tahmin edilmektedir. Stres testi ve senaryo analizleri ile stres koşulları altında Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın likidite yeterliliği ve planlamasına ilişkin değerlendirilmeler yapılmakta ve söz konusu değerlendirmeler ile Katılım Bankası'nın yükümlülüklerini yerine getirebilmek için ihtiyaç duyabileceği likidite düzeyi belirlenmektedir.

İSEDES kapsamında gerçekleştirilen senaryo analizi ve stres testlerinin dışında aylık ve çeyreklik dönemlerde ilave stres testleri gerçekleştirilmektedir. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde piyasa ve karşı taraf kredi riski ile Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın toplam likidite riskine ilişkin stres testleri aylık olarak gerçekleştirilmektedir.

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			8,856,007	7,585,847
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	21,196,416	12,688,483	2,136,396	1,271,178
3 İstikrarlı mevduat	2,750,036	1,093,407	137,502	54,670
4 Düşük istikrarlı mevduat	18,446,380	11,595,076	1,998,894	1,216,508
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8,644,960	4,075,866	4,391,262	2,097,831
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	6,045,530	3,031,970	2,905,293	1,343,124
8 Diğer teminatsız borçlar	2,599,430	1,043,896	1,485,969	754,707
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	5,898,610	3,517,828	5,176,286	3,286,927
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4,752,287	3,187,564	4,752,287	3,187,564
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,146,323	330,264	423,999	99,363
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	6,444,406	1,895,965	599,793	214,902
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			12,303,737	6,870,838
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	5,000,840	3,401,234	5,000,840	3,401,234
19 Diğer nakit girişleri	4,775,512	4,342,976	4,775,512	4,342,974
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	9,776,352	7,744,210	9,776,352	7,744,208
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			8,856,007	7,585,847
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3,140,831	1,723,904
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			281.96	440.04

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

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			8,345,958	6,035,349
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	16,781,983	7,445,217	1,549,390	705,732
3 İstikrarlı mevduat	2,576,147	775,787	128,807	38,789
4 Düşük istikrarlı mevduat	14,205,836	6,669,430	1,420,583	666,943
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	7,151,961	3,896,438	3,585,947	2,140,708
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	4,611,435	2,893,747	2,200,817	1,352,726
8 Diğer teminatsız borçlar	2,540,526	1,002,691	1,385,130	787,982
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	6,582,929	4,084,189	5,909,842	3,882,378
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	5,494,647	3,793,235	5,494,647	3,793,235
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,088,282	290,954	415,195	89,143
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	3,618,380	374,986	754,797	221,457
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			11,799,976	6,950,275
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	2,025,766	588,791	2,025,766	588,791
19 Diğer nakit girişleri	5,489,639	4,822,318	5,489,639	4,822,316
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	7,515,405	5,411,109	7,515,405	5,411,107
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			8,345,958	6,035,349
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			4,281,748	1,737,569
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			194.92	347.34

^(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasıdır. Son üç ayın son günleri için hazırlanan üç günün ortalaması alınmıştır.

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsur; nakit değerler, merkez bankasındaki varlıklar ve alınmış olan borçlanma araçlarından (Sukuk) oluşan yüksek kaliteli likit varlıkların büyüklüğüdür. Toplam likidite karşılama oranı 2018 dördüncü çeyrekte 281.96 olmuştur. 2018 dördüncü çeyrekte 2017 yıl sonuna göre yüksek kaliteli likit varlıklarda %6 oranında artış görülmüştür. Diğer bir önemli faktör olan nakit çıkışları ise toplanan fonlardan, teminatsız diğer borçlanma araçları ve bilanço dışı işlemlerden oluşmaktadır. 2018 yılsonu itibari ile nakit çıkışlarında mevduatın payı %53, teminatsız diğer borçlanma araçlarının payı ise %8 dir. Yüksek kaliteli likit varlıklardaki artış ve toplam nakit girişlerindeki %30 artışın etkisiyle, 2017 yıl sonuna göre toplam likidite karşılama oranımız %44.7 artış göstermiştir.

2018 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	328.64	22.10.2018	213.38	09.10.2018	281.96
YP	492.25	23.11.2018	344.72	04.10.2018	440.04

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	4,830,338	3,766,224	-	-	-	-	-	8,596,562
Bankalar	1,372,180	60,478	-	-	-	-	-	1,432,658
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	2,773	-	-	-	-	-	2,773
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,474	10,739	403,733	117,840	1,071,146	782,980	-	2,391,912
Verilen Krediler (**)	-	4,132,023	4,371,782	10,356,080	10,440,836	621,565	165,926	30,088,212
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	208,244	-	-	-	-	208,244
Diğer Varlıklar	2,422,801	9,762	8,454	97,811	177,963	-	1,176,219	3,893,010
Toplam Varlıklar	8,630,793	7,981,999	4,992,213	10,571,731	11,689,945	1,404,545	1,342,145	46,613,371
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	2,707	31,342	14,261	-	-	-	-	48,310
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	9,699,235	13,482,262	3,054,140	575,145	3,087	-	-	26,813,869
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	2,212,276	254,407	2,762,805	205,029	1,315,225	-	6,749,742
Para Piyasalarına Borç,	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	920,332	1,060,245	3,724,745	456,516	-	-	6,161,838
Muhtelif Borçlar	495,438	261,585	-	-	-	-	-	757,023
Diğer Yükümlülükler (***)	1,017,757	119,884	12,044	294,769	69,065	-	4,569,070	6,082,589
Toplam Yükümlülükler	11,215,137	17,027,681	4,395,097	7,357,464	733,697	1,315,225	4,569,070	46,613,371
Likidite Açığı	(2,584,344)	(9,045,682)	597,116	3,214,267	10,956,248	89,320	(3,226,925)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(52,349)	8,929	(209,433)	73,955	-	-	(178,898)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4,182,187	235,869	1,230,295	747,151	-	-	6,395,502
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4,234,536	226,940	1,439,728	673,196	-	-	6,574,400
Gayrinakdi Krediler	3,033,954	364,912	669,720	2,118,563	1,300,631	71,228	-	7,559,008
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	3,320,669	6,547,979	4,708,059	10,481,015	11,269,327	1,370,202	1,383,646	39,080,897
Toplam Yükümlülükler	7,690,028	14,684,597	2,009,113	4,848,736	4,406,231	952,614	4,489,578	39,080,897
Likidite Açığı	(4,369,359)	(8,136,618)	2,698,946	5,632,279	6,863,096	417,588	(3,105,932)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(15,628)	2,766	978	(134,889)	-	-	(146,773)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4,263,408	190,880	80,971	1,412,460	-	-	5,947,719
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4,279,036	188,114	79,993	1,547,349	-	-	6,094,492
Gayrinakdi Krediler	3,396,616	620,063	975,426	3,183,075	1,448,129	142,465	-	9,765,774

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayrıntı 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.

(**) Verilen krediler, 1,010,512 TL tutarındaki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar, 1,732,682 TL tutarındaki Donuk Alacaklar ve (1,566,756) TL tutarındaki Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyelerini de içermektedir.

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

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

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 kâr 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	Toplam
Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	2,707	31,342	14,261	-	-	-	48,310
Diğer Katılma Hesapları	9,699,235	13,482,262	3,054,140	575,145	3,087	-	26,813,869
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	2,213,602	279,655	2,855,163	610,334	1,467,198	7,425,952
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	938,143	1,119,566	3,820,576	469,686	-	6,347,971
Muhtelif Borçlar	495,438	261,585	-	-	-	-	757,023
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	10,197,380	16,926,934	4,467,622	7,250,884	1,083,107	1,467,198	41,393,125
Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	15,622	197,680	18	-	-	-	213,320
Diğer Katılma Hesapları	6,889,691	13,383,357	1,076,793	460,636	6,283	14	21,816,774
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	141,665	709,396	2,074,009	1,336,094	1,136,107	5,397,271
Para Piyasalarına Borç.	-	510,713	-	-	-	-	510,713
İhraç Edilen MD	-	93,424	200,694	2,540,295	3,076,142	-	5,910,555
Muhtelif Borçlar	532,405	275,135	-	-	-	-	807,540
Diğer Yükümlülükler	-	6	-	-	-	-	6
Toplam	7,437,718	14,601,980	1,986,901	5,074,940	4,418,519	1,136,121	34,656,179

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

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 Yılda Fazla	Toplam
Garanti ve Kefaletler	3,033,954	364,912	669,720	2,118,563	1,300,631	71,228	7,559,008
Cayılabilir Taahhütler	1,456,054	2,269,594	1,018	1,616	18,103	307	3,746,692
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	-	2,265,975	-	-	-	-	2,265,975
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri	-	196	16	206	-	-	418
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	673,652	-	-	-	-	-	673,652
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	693	192	1,081	14,758	307	17,031
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	780,704	-	-	-	-	-	780,704
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.	1,698	-	-	-	-	-	1,698
Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	2,730	810	329	3,345	-	7,214
Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-	-
Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	2,547,325	1,420,347	-	3,967,672
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	222,126	433,635	-	655,761
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	2,325,199	986,712	-	3,311,911
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri	-	8,416,728	462,812	122,690	-	-	9,002,230
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	3,850,888	235,864	64,693	-	-	4,151,445
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	4,234,543	226,948	57,997	-	-	4,519,488
Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	331,297	-	-	-	-	331,297
Toplam	4,490,008	11,051,234	1,133,550	4,790,194	2,739,081	71,535	24,275,602

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yılda Fazla	Toplam
Garanti ve Kefaletler	3,396,616	620,063	975,426	3,183,075	1,448,129	142,465	9,765,774
Cayılamaz Taahhütler	2,031,045	1,429,376	11,446	683	5,374	350	3,478,274
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	-	1,422,032	-	-	-	-	1,422,032
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri	-	477	463	642	-	-	1,582
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,252,959	-	-	-	-	-	1,252,959
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	142	-	15	3,259	350	3,766
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	776,371	-	-	-	-	-	776,371
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.	1,715	-	-	-	-	-	1,715
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	6,725	10,983	26	2,115	-	19,849
Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-	-
Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	2,959,810	-	2,959,810
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	538,519	-	538,519
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	2,421,291	-	2,421,291
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri	-	8,542,440	378,994	160,967	-	-	9,082,401
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	4,105,780	190,876	80,974	-	-	4,377,630
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	4,041,918	188,118	79,993	-	-	4,310,029
Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	394,742	-	-	-	-	394,742
Toplam	5,427,661	10,591,879	1,365,866	3,344,725	4,413,313	142,815	25,286,259

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

VIII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Cari dönemde bilanço dışı kalemlerdeki azalış nedeniyle toplam risk tutarı azalmıştır. Ayrıca ana sermayeye ilişkin tutardaki artışın etkisiyle kaldıraç oranı geçen döneme oranla artışını sürdürerek yasal sınır olan %3 seviyesinin üzerindeki güçlü seyrini korumaktadır.

Katılım Bankası'nın TFRS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tabloları ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tabloları arasında fark bulunmamaktadır.

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	46,640,651	39,078,991
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(171,894)	(82,192)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	46,468,757	38,996,798
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	-	-
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	319,432	190,710
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	151,665	135,650
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	471,097	326,361
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	-	-
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	583,604	157,675
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	583,604	157,675
	Bilanço dışı işlemler	-	-
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	11,740,403	13,638,312
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	11,740,403	13,638,312
	Sermaye ve toplam risk	-	-
13	Ana sermaye	4,174,639	3,932,289
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	59,263,861	53,119,146
	Kaldıraç oranı	-	-
15	Kaldıraç	7.04	7.40

^(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

IX. Konsolide 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	Cari Dönem
Finansal Varlıklar	40,169,902	39,141,261
Nakit Değerler ve Merkez Bankası (*)	8,598,464	8,598,464
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-
Bankalar	1,435,300	1,435,300
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,474	5,474
Verilen Krediler	29,922,286	28,896,387
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	208,378	205,636
Finansal Borçlar	40,530,782	40,805,882
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar (**)	48,246	48,246
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları (***)	26,813,933	26,813,933
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (****)	6,749,742	6,771,819
İhraç Edilen Menkul Değerler	6,161,838	6,414,861
Muhtelif Borçlar	757,023	757,023
Para Piyasasına Borçlar	-	-
	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	33,405,653	33,254,058
Nakit Değerler ve Merkez Bankası (*)	6,084,201	6,084,201
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-
Bankalar (*)	307,436	307,436
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,967	4,967
Verilen Krediler (**)	26,338,521	26,198,061
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (****)	670,528	659,393
Finansal Borçlar	33,937,627	34,092,296
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar (**)	212,514	212,514
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları (***)	21,817,580	21,817,580
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (****)	4,968,960	5,025,580
İhraç Edilen Menkul Değerler	5,620,499	5,718,548
Muhtelif Borçlar	807,540	807,540
Para Piyasasına Borçlar	510,534	510,534

(*) Vadesiz ve kısa vadeli olduğu için defter değeri gerçeğe uygun değeri ile aynıdır.

(**) Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kâr payı oranları kullanılmıştır. Verilen kredi rakamı finansal kiralama rakamını da içermektedir. Gerçeğe uygun değerleri Seviye 2 olarak belirlenmiştir.

(***) Bankalardan toplanan fonlar ve özel cari hesap ve katılım hesaplarından sağlanan fonlar yılsonu birim değeri ile değerlendirildiği için defter değeri gerçeğe uygun değerine eşittir.

(****) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kredi kullanım oranları kullanılmıştır.

(*****) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar, gösterim amaçlı gerçeğe uygun değerleri Seviye 1 olarak belirlenmiştir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

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	-	2,386,438	-	2,386,438
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	-	2,773	-	2,773
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	21,245	-	21,245
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	272,745	-	272,745
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	-	2,683,201	-	2,683,201
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (*)	-	63,350	-	63,350
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	363,665	-	363,665
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	427,015	-	427,015

(*) Bilançoda diğer karşılıklar satırında sınıflanan 970 TL spot işlemlerin değerlemeleri dahil edilmiştir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	3,361,727	-	3,361,727
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	-	1,631	-	1,631
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	14,917	-	14,917
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	147,489	-	147,489
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	-	3,525,764	-	3,525,764
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (*)	-	28,942	-	28,942
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	256,796	-	256,796
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	285,738	-	285,738

(*) Bilançoda diğer karşılıklar satırında sınıflanan 1,424 TL spot işlemlerin değerlemeleri dahil edilmiştir.

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).

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar dışında kalan gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal varlıklar için, gerçeğe uygun değer hesaplamasında TCMB tarafından ilan edilen menkul kıymet fiyatları veya yurtdışı piyasalarda oluşan fiyatlar gibi gözlemlenebilir fiyatlar kullanılmaktadır.

Katılım Bankası'nın maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller 3. Seviyede sınıflanmaktadır.

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

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

XI. Konsolide Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un finansal riskten korunma muhasebesine devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

Katılım Bankası, bilanço tarihi itibarıyla Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") ve Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma ("GUDRK") muhasebesini kullanmaktadır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

31 Aralık 2018 itibarıyla türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara (*)	Aktif	Pasif	Anapara (*)	Aktif	Pasif
Türev Finansal Araç						
Çapraz para swap işlemleri (NARK)	1,840,915	-	363,665	1,333,351	-	256,796
Çapraz para swap işlemleri (GUDRK)	214,000	272,745	-	214,000	147,489	-
Toplam	2,054,915	272,745	363,665	1,547,351	147,489	256,796

(*) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 1,912,757 TL tutarındaki (31 Aralık 2017: 1,412,459 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 3,967,672 TL tutarındaki (31 Aralık 2017: 2,959,810 TL) türev finansal araç anapara toplamı, Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda;

- Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında önceden özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kazanç ya da kayıplar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe,
- Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma kalemin değerine yapılan ve bilançoda riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde iç verim yöntemiyle kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Riskten korunma kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma kalemin değerine yapılan düzeltmeler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

TMS 39 uyarınca finansal riskten korunma stratejisinin bir parçası olması durumunda bir finansal riskten korunma aracının yenilenmesi veya bir başka finansal riskten korunma aracına aktarılması, riskten korunma ilişkisini ortadan kaldırmamaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:

Katılım Bankası çapraz para swapları vasıtasıyla Türk parası sabit getirili finansal varlıklarından kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleşmektedir.

Katılım Bankası, getiri oranı riski yönetimi kapsamında, finansal kiralama alacakları portföyünde yer alan 214,000 TL tutarındaki uzun vadeli sabit getirili TL finansal kiralama alacaklarının piyasa getiri oranlarındaki değişim nedeniyle oluşacak gerçeğe uygun değer riskine karşı, çapraz para swap işleminin sabit getirili TL satım bölümü ile korunma sağlamak, kur riski yönetimi kapsamında, pasifte yer alan EUR ve USD cinsinden toplanan fonlarda EUR/TL, USD/TL döviz kur değişimleri nedeniyle oluşacak gerçeğe uygun değer riskine karşı, çapraz para swap işleminin EUR ve USD alım bölümü ile korunma sağlamak amacıyla, 1 Ocak 2015 tarihinden başlamak üzere gerçeğe uygun değer riskinden korunma (GUDRK) stratejisi uygulama kararı almıştır.

Aşağıdaki tabloda, GUDRK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değer farkı	Etkin olmayan kısım
			Aktif	Pasif		
Swap para işlemleri	Finansal kiralama alacakları ve YP fonlar	Sabit getiri ve kur değişim riski	272,745	-	286,905	(14,160)

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Önceki Dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değer farkı	Etkin olmayan kısım
			Aktif	Pasif		
Swap para işlemleri	Finansal kiralama alacakları ve YP fonlar	Sabit getiri ve kur değişim riski	147,489	-	160,558	(13,069)

Katılım Bankası, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde GUDRK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Katılım Bankası'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunulan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Katılım Bankası'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır. Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu olan etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır.

31 Aralık 2018 itibarıyla yapılan ölçümlerde gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

Nakit akış riskinden korunma:

Katılım Bankası, Malezya Ringiti ("MYR") cinsinden ihraç edilen 1,160,000 MYR tutarındaki menkul kıymetlerini, çapraz para swap işlemi ile ABD doları borçlanmaya çevirmekte ve bu fonu ABD doları cinsinden kâr payı getirili aktiflerde değerlendirmektedir. Bu kapsamda MYR/TL döviz kuru değişimleri nedeniyle ihraç edilen menkul kıymetlerde oluşacak nakit akış riski ile TL/ABD doları döviz kuru değişimleri nedeniyle kâr payı getirili varlıklarda oluşacak nakit akış riskine karşı, çapraz para swap işlemi ile korunma sağlamak amacıyla 1 Ağustos 2014 tarihinden başlamak üzere nakit akış riskinden korunma (NARK) muhasebesi uygulama kararı almıştır.

Bu uygulama kapsamında, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, çapraz para swap işlemleri olup ihraç edilen menkul kıymetler ve kâr payı getirili varlıklar ise riskten korunma konusu kalemler olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar (*)	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım
			Aktif	Pasif			
Swap para işlemleri	İhraç edilen menkul kıymetler ve kâr payı getirili varlıklar	Döviz kurundaki değişimlerin nakit akış riski	-	363,665	3,879	-	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir. Cari dönem ertelenmiş vergi etkisi (1,094) TL'dir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Önceki Dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar (*)	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım
			Aktif	Pasif			
Swap para işlemleri	İhraç edilen menkul kıymetler ve kâr payı getirili varlıklar	Döviz kurundaki değişimlerin nakit akış riski	-	256,796	(9,604)	-	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir. Önceki dönem ertelenmiş vergi etkisi 2,709 TL'dir.

Katılım Bankası, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde NARK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Katılım Bankası'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir. Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir.

31 Aralık 2018 itibarıyla yapılan ölçümlerde nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

XII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Katılım Bankası'nda kredi türevleri, içsel model yöntemi, MKT (Merkezi Karşı Taraf) ve menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmadığından ilgili tablolar 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

1. Katılım Bankası'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Bilgiler

1.1. Katılım Bankası'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

Türkiye Finans Katılım Bankası beklenmeyen olay ya da piyasalardaki bozulmalardan kaynaklanabilecek kayıplar yaşanması durumunda, faaliyetlerini sürdürebilmek için ileriye dönük bir sermaye planlama yaklaşımına sahiptir. Risklerin tespiti, ölçümü, analizi ve kontrolü için uluslararası en iyi uygulamalardan faydalanılır. Risk yönetimi yapısı, uluslararası, ekonomik, sektörel gelişmelere paralel olarak güncellenen dinamik bir yapıya sahiptir.

Banka, belirlenen bütçe hedeflerine ulaşmak ve dolayısıyla Banka faaliyetlerini en iyi düzeyde gerçekleştirmek adına bütçe ile uyumlu ve Banka yönetimi açısından kritik öneme sahip bir risk iştahı yapısı oluşturur. Risk iştahı yapısı Banka'nın yönetim ve bütçe süreçlerine entegre edilmiştir.

Bankanın faaliyetleri, risk profili, İSEDES sonuçları, stratejik plan ve sermaye planlaması ile uyumlu bir risk iştahı yapısı belirlenir. Bankanın risk iştahının belirlenmesi amacıyla makroekonomik koşullar ve beklentiler, sektörel gelişmeler ve beklentiler, ülke ve bölge bazında siyasi ve ekonomik gelişmeler, rakiplerin stratejileri ve hedefleri, bankanın sektördeki konumu, yasal otoritenin ve müşterilerin beklentileri, ortakların beklentileri, bankanın risk kapasitesi, banka özkaynakları, bankanın faaliyetleri ve büyüme stratejileri ve İSEDES sonuçları göz önünde bulundurulur. Bankanın tüm birimleri, risk iştahının belirlenmesi sürecinde talep edilen bilgi ve belgeleri temin etmekle yükümlüdür. Risk iştahı, risk türleri bazında risk kapasitesi, risk limitleri ve erken uyarı seviyelerini içerir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankanın risk iştahı, stratejik plan, faaliyet planı ve bütçe çalışmalarında dikkate alınır.

Banka Üst Yönetimi, risk iştahı ile İSEDES sonuçlarını karşılaştırarak gerekli görülen alanlarda önlemler alır. Asgari olarak yılda bir kez veya bankanın faaliyetlerindeki ve risk profilindeki değişikliklere bağlı olarak gerektiğinde güncellenir.

Risk iştahı ile birlikte, aktif-pasif yapısının oluşturulmasına ve yönetilmesine ilişkin ilke ve esaslarda da gerekli değişiklikler yapılarak risk iştahında belirlenen risk matrisi kriterlerine uyum göz önüne alınır. Söz konusu risk iştahı limitlerinde gerçekleşen aşımara ilişkin ilgili iş ailesi bilgilendirilerek, aşımaların ilgili iş aileleri gözetiminde değerlendirilerek aksiyon alınması sağlanır. İlave olarak Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na bilgi verilir. Banka Üst Yönetimi, risk iştahının banka genelinde uygulanmasını ve risk iştahına uyumun tesis edilmesi için yeterli düzeyde yetki ve kaynaklar ile desteklenmesini hedefler.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

İç sistemler kapsamındaki birimler banka organizasyon yapısı içerisinde Yönetim Kuruluna bağlı olarak kurulmuştur. İç sistemler sorumluluğu bankada icrai görevi bulunmayan Denetim Komitesindedir. Denetim Komitesi, Bankacılık Kanunu uyarınca Bankacılık Mevzuatı hükümleri çerçevesinde görev yapmak üzere, Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmuş bir komitedir. Risk yönetimi sisteminin etkinliğini ve yeterliliğini izler ve Komite'ye sunulan risk değerlendirmelerini, risk raporlarını ve belgelerini kontrol eder. Teftiş Kurulu'nun, İç Kontrol Başkanlığı'nın, Uyum Başkanlığı'nın ve Risk Yönetim Başkanlığı'nın ilişkilerinin eşgüdümünü gözetir. Yönetim Kurulu'na bu hususlarda bilgi akışını temin eder ve oluşturulacak politikaları, usul ve esasları hazırlayarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunar.

Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan İç Kontrol Başkanlığı; Bankada etkin bir iç kontrol sistemi kurulması ve iç kontrol sisteminin belirlenen amaçlarına ulaşması için ilgili üst düzey yöneticilerle birlikte çalışır. Banka içerisinde kurulan iç kontrol sistemi ile, bankanın varlıklarının korunması, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliği, bütünlüğü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini hedefler.

Banka içerisinde tesis edilen iç denetim sistemi ile, üst yönetime banka faaliyetlerinin Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlanması amaçlanır.

İç denetim sisteminden beklenen amacın sağlanabilmesi için, iç denetim faaliyetleriyle; banka içi herhangi bir kısıtlama olmaksızın bankanın tüm faaliyetleri, yurt içi ve dışı şube, genel müdürlük birimleri ve iştirakleri dahil dönemsel ve riske dayalı olarak incelenmekte ve denetlenmekte, eksiklik, hata ve suistimaller ortaya çıkarılarak, bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine ve banka kaynaklarının etkin ve verimli olarak kullanılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunulmakta ve Kuruma ve üst yönetime iletilen bilgi ve raporlamaların doğruluğu ve güvenilirliği değerlendirilmektedir.

Uyum Başkanlığı; uyum riskinin ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlar çerçevesinde etkin bir şekilde yönetilerek kontrol altına alınmasını sağlamaya ve banka genelinde farkındalık yaratmaya yönelik faaliyet göstermektedir. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde Banka'da uyum kontrol faaliyetlerinin yerine getirilmesi, Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine yönelik mevzuat doğrultusunda Uyum Programının yürütülmesi, bu kapsamdaki risklerin tanımlanması, ölçülmesi, azaltılması ve izlenmesi için gerekli tedbirlerin alınmasının sağlanması; Ulusal ve Uluslararası Kuruluş, bölgesel güç ve ülkelerin yayınladığı yaptırım kararlarına yönelik politika ve uygulamalar çerçevesinde yaptırım uygulanan ülkelerle çalışma koşullarının belirlenmesi, FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) ve CRS (Common Reporting Standards) kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesinin sağlanması, mevzuat değişikliklerinin takip edilerek uyum çalışmalarının koordine edilmesi, izlenmesi ve raporlanması; Etik Hattı'ndan gelen bildirimlerin yönetimi ile Banka içinde etik kültürünü yerleştirmek üzere çalışmalar yapılması ve ayrıca Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi, Uyum ve Etik İlkeler kapsamında eğitim faaliyetleri Uyum Başkanlığı'nın fonksiyonları arasında yer almaktadır.

Risk yönetimi sistemi ile ise, bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması, izlenmesi, kontrol edilmesi ve risk profilleriyle uyumlu içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesi sağlanır.

Risk Yönetim Başkanlığı, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak ana hatlarıyla risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrolü ve raporlanması faaliyetlerini yürütür. Risk Yönetim Başkanlığı, Risk Politikaları ve Raporlamaları Müdürlüğü, Risk Analiz Müdürlüğü ve Model Validasyon ve İzleme Müdürlüklerinden oluşur.

Banka bünyesinde, etkin, bağımsız ve güçlü bir risk yönetimi sisteminin kurumsal risk kültürü içinde tam anlamıyla icra edilebilmesi ve sürdürülebilmesi için;

- Yönetim Kurulu'nca, risk yönetim sürecinin ve buna ilişkin yapılması gereken faaliyetlerin oluşturulması ve aktif olarak gözetim altında tutulması,
- Faaliyetlerden kaynaklanan risklerin farklı boyutlarını yönetmeye imkân verecek yeterli politikalar, uygulama usulleri ve limitlerin tesis edilmesi kapsamında politika ve prosedürlerin oluşturulması ve geliştirilmesi, risk iştahı limitlerinin belirlenmesi ve izlenmesi,
- Risk Yönetim Başkanlığı'nda gerekli sayıda ve uygun personel istihdamı ile yeterli ve tutarlı risk ölçümü, analizi ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi,
- Güvenilir teknolojiye erişim imkânının ve yönetim bilgi sisteminin bulunması,
- Verilerin doğruluğu ve bütünlüğü,
- Testler sonucunda doğrulukları onaylanmış risk modellerinin varlığı

sağlanır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Bankanın giderek daha büyük ve karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle farklı risklerle karşı karşıya kalması ve yatırımcıların, derecelendirme kuruluşlarının, düzenleyici kurumların ve sermaye piyasalarının risklerin nasıl yönetildiği konusuna gösterdikleri hassasiyetin artması sonucu, bankanın pozisyonlarına, yasal gerekliliklere, kredi portföyüne ve operasyonlara ilişkin tüm risklerini bütünsel olarak ele alması ihtiyacını doğurmuştur. Kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk ve diğer tüm önemli risklerin ölçümü, farklı ölçüm tekniklerine konu olmakla birlikte, Banka çapında entegre bir risk yönetimi yaklaşımıyla birbirleriyle bütünsel bir şekilde ele alınır. Banka, tüm risklerine bir bütün olarak yaklaşır ve bu risklerin ortaya çıkardığı sermaye gereksinimini belirler.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Denetim Komitesi'nin rehberliğinde hazırlanarak, Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak uygulamaya konulur. Risk Yönetim Başkanlığı bunların güncel tutulmasını ve ihtiyaca göre revize edilmesini sağlar. Üst Yönetim tarafından uygulanan yazılı standartları ihtiva eden risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri Risk Yönetim Başkanlığı'nca Bankanın tüm personeline duyurulur. Risk Yönetim Başkanlığı diğer iş kollarına gerekli durumlarda risk bakış açısı ile görüş ve önerilerini iletmektedir.

Risk iştahı kapsamında izlenen limitlerde aşım gerçekleşmesi durumunda ilgili birimler söz konusu aşım hakkında bilgilendirilir ve aşımlara ilişkin aksiyon alınması sağlanır.

Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı tarafından Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında asgari yılda bir kez olmak üzere İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) raporu hazırlanmaktadır. İSEDES kapsamında Bankanın faaliyetlerinin niteliği, ölçeği, risk profili, karmaşıklık düzeyi ve stratejik planları ile uyumlu olarak gerçekleştirilen değerlendirmelerin, tanımlama, tasarım, analiz ve uygulama çalışmalarının, bu çalışmalar sonucunda elde edilen sonuçların, Bankanın geleceğe yönelik strateji ve planlamalarına ilişkin değerlendirmelerin ve İSEDES'in bankanın sermaye yönetimine dahil edilmesi sürecinin net bir şekilde ortaya konulmasını amaçlanır.

Banka içi politika, prosedür, süreç ve yasal düzenlemelerle uyumlu olarak İSEDES kapsamında gerçekleştirilen çalışmalar ve sonuçlara aşağıda yer verilmiştir.

Banka içi işleyiş bakımından;

- Bankanın risk iştahının belirlenmesi süreci oluşturulmuştur.
- İSEDES'e ilişkin, tasarım, analiz, onay, gözden geçirme, uygulama ve uyum-izleme aşamalarının yer aldığı "İSEDES Yönetimi Süreci" oluşturulmuş ve söz konusu sürece ilişkin rol ve sorumluluklar belirlenmiştir.
- İSEDES'in etkin bir şekilde işlemesi için kontrol faaliyetleri belirlenmiştir.
- Risk değerlendirme, likidite ve sermaye planlaması süreçlerine ilişkin benimsenen yaklaşımlar ve bu süreçler arasındaki etkileşim belirlenmiştir.

İçerik bakımından;

- Bankanın, mevcut durumda maruz kaldığı ve stratejik planlar doğrultusunda gelecekte maruz kalabileceği tüm önemli riskler tanımlanmıştır.
- Yeni tanımlanan risklerin ölçüm süreçleri belirlenmiştir.
- Mevcut durum ile kurumsal risk iştahı ve stratejik plan kapsamında hedeflenen finansal yapı ve göstergeler, faaliyet profili ve sermaye yapısı değerlendirilmiştir.
- I. ve II. Yapısal Blok kapsamına dahil olan, Bankanın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılamak için gereken sermaye yeterliliği hesaplamaları gerçekleştirilmiştir.
- Mevcut durum, stratejik plan ve senaryo analizleri sonuçlarının baz alındığı sermaye planlaması oluşturulmuştur.
- Likidite yönetimi, likidite planlaması ve likidite krizine yönelik eylem planları belirtilmiştir.

Standart yöntemlerin tüm yönleriyle kapsayamadığı riskler için senaryo analizleri ve stres testleri uygulanmıştır. Yapılan stres testleri aynı zamanda ters stres testini de kapsayacak şekilde "going concern" ve "gone concern" değerlendirme tanımlarını da içerecek şekilde hazırlanmıştır.

İSEDES çıktılarının Bankanın tüm birimlerinde ve süreçlerinde içselleştirilmesi amacıyla gerekli görülen rol ve sorumluluklara İSEDES Politikası ve İSEDES Prosedürü'nde yer verilmiştir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

SEDES kapsamında oluşturulan süreç, yetki ve sorumluluklar ile elde edilen sonuçları içeren yönetimin bankanın tüm birim, komite ve süreçlerinde uygulanması İSEDES'in amacı olduğundan, İSEDES Yönetimi, risk iştahının belirlenmesi, stratejik plan, bütçe ve faaliyet planının oluşturulması, aktif-pasif yönetimi, senaryo analizi ve stres testleri, sermaye ve likidite yönetimi gibi sermaye yönetimi ile doğrudan bağlantılı olan faaliyet ve planlamalara ilişkin rol ve sorumluluklar belirlenmiştir. Bununla beraber, "İSEDES Politikası" ve "İSEDES Prosedürü" ile bankanın tüm birimlerinin orta vadede İSEDES kapsamında oluşturulan süreç, rol ve sorumluluklara ilişkin revizyonları kendi süreçlerine adapte etmeleri hedeflenmektedir.

Basel prensipleri gereğince yapılan raporlamaların haricinde bankada Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi, Kredi Riski Komitesi, Aktif Pasif Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesine sunulmak üzere raporlar hazırlanır.

İç Sistem fonksiyonları raporlarını üç ayda bir Denetim Komitesi'ne sunar. Denetim Komitesi, icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile Banka'da alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve Banka'nın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na iletir. Toplantılar kapsamında Banka'nın iç denetim birimlerinin bulgu ve güvenceleri değerlendirilerek önemli görülen hususlar Yönetim Kurulu'na sunulur. Yine aynı çerçevede bağımsız denetim firması ve BDDK denetim ekibi tarafından gündeme getirilen hususlar Komite tarafından değerlendirilir ve Yönetim Kurulu'nun gündemine taşınır.

Kredi Komitesi ve Kredi Riski Komitesi raporları Banka risk iştahı sonuçlarını, takip, gecikme, yapılandırma, portföy büyümesi gibi kredi performans değerlendirmeleri ile sektör karşılaştırmalarını ve sermaye yeterliliği üzerine yapılan stres testi sonuçlarını içerir. Aktif Pasif Komitesi'ne (APKO) yapılan raporlamalar ile de bankanın likidite durumunun değerlendirilmesine katkı sağlaması amacıyla likidite riski kapsamında belirlenmiş olan likidite erken uyarı göstergeleri limit uyum durumu ve likidite tamponu hesaplama sonuçları raporlanır. Operasyonel Risk Komitesi'ne önemli nitelikteki operasyonel risk ihtiva eden gündem maddeleri raporlanmakta ve söz konusu operasyonel risklerin önlenmesi amacıyla oluşturulan aksiyon planlarının durumuna ilişkin bilgilendirme yapılmaktadır.

Bankada risk ölçümlerine tamamlayıcı bir çalışma olması amacıyla İSEDES kapsamında stres testleri/senaryo analizleri gerçekleştirilir. Stres testi ve senaryo analizleri ile risk faktörlerindeki değişimin etkisini ölçerek ve beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına etkisi değerlendirilir. Banka genelinde uygulanan stres testlerinin temelinde, Banka'nın genelini etkileyecek makroekonomik ve piyasa stres senaryolarının belirlenmesi yer alır. Senaryo oluşturma aşamasında güncel, stresli ve en kötü duruma baz oluşturacak olaylar ilgili müdürlüklerin görüşleri alınmak suretiyle belirlenir.

Bankaya özgü olumsuz gelişmelerden kaynaklanabilecek veya stres altında ekonomik ve finansal ortamda ortaya çıkabilecek önemli risklerin ve kırılganlıkların ölçülmesi ve yönetilmesi amacıyla Bankada stres testi programı kurulmuş olup, program ters stres testleri de dahil olmak üzere duyarlılık analizleri ile bankanın yapısı, iş ve işlemlerinin hacmi ve karmaşıklık düzeyiyle orantılı olacak şekilde uygulanan senaryo analizleri ve stres testlerini kapsar. Program stres testlerinin amaçlarını, bankanın faaliyetleri ve bu faaliyetlerden kaynaklanan riskleriyle uyumlu olacak şekilde tasarlanmış senaryoları, varsayımları, metodolojiyi, raporlamaları, süreçlerinin gözden geçirilmesini ve stres testi sonuçlarına dayalı yönetim aksiyonlarını içerir.

Bankada stres testi, temel olarak sermaye yeterlilik rasyosunu oluşturan riske esas tutarlara ve özkaynağa şok uygulanması yöntemiyle gerçekleştirilir. Riskler ana gruplara ayrılarak duyarlılık analizlerine tabi tutulurken, olası senaryoların gerçekleşmesi sonucunda özkaynakta meydana gelebilecek bozulma kaynaklı düşüşler de ayrıca hesaplanır.

İSEDES kapsamında yapılan stres testine dayanak teşkil edecek senaryoların oluşturulması sürecinde, Banka'nın maruz kaldığı ve/veya kalabileceği tüm risk unsurlarını dikkate alan makroekonomik ve piyasa stres senaryolarının belirlenmesi hedeflenir. Senaryolar, en az üç yıllık bir dönemi kapsayacak şekilde belirlenir. Üç yıllık stratejik plan çalışmalarında kullanılan ekonomik durum varsayımları "güncel" senaryo olarak kabul edilir. En az üç yıllık bir dönemi kapsayacak şekilde ileriye dönük bir veya birden fazla makroekonomik stres senaryosu oluşturulur. Oluşturulan senaryolar, Banka'yı önemli derecede etkileyebilecek stresleri de içermektedir.

Makroekonomik stres senaryoları kapsamında öncelikli olarak gayri safi yurtiçi hasıla, işsizlik oranı, tüketici fiyatları enflasyon oranı, faiz oranları seviyesi, cari açık, döviz kuru seviyesi göstergelerine ilişkin stres tahminlerinin yer alması beklenir. Stres tahminlerinde bu göstergelere ilişkin geçmiş verilerin kullanılmasının yanı sıra, geleceğe yönelik beklenti anketleri, piyasa araştırma raporları ve uzman değerlendirmeleri de bu kapsamda kullanılır.

Stres testi uygulamalarında tarihsel veriye dayalı istatistikî yöntemler ve uzman görüşlerinden yararlanılır. Risk iştahının gözden geçirilme aşamasında stres testi programı kapsamında yapılan analizlerden faydalanılır.

Yönetim Kurulu, stres testi programının tümüyle tesis edilmesi, etkin bir şekilde yürütülmesi, sonuçlarının değerlendirilmesi ve sonuçlara göre uygun yönetim aksiyonlarının alınmasından sorumludur. Stres testlerine ilişkin rol ve sorumluluklara banka içi prosedürlerde yer verilir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Yasal düzenlemeler, teknolojik gelişmeler, müşteri davranışları ve rekabet ortamına ilişkin ekonomide ve genel iş koşullarında meydana gelen beklenmedik değişiklikler sebebiyle bankanın maliyet yapısı, ürün konumlandırması, fiyatlandırma veya faaliyetlerindeki adaptasyon sorunları dolayısıyla beklenenden daha düşük seviyede gelir elde edilmesi ya da daha yüksek maliyetlere katlanılmasından kaynaklanan iş risklerinin etkin biçimde yönetilebilmesi için Banka bünyesinde kurulan komiteler aşağıda yer alan faaliyetleri yerine getirmektedirler.

Kredi Riski Komitesi: Kredi Riski Komitesi'nin temel amacı kredi portföyünü, kredi riski taşıyan faaliyetleri ve ilişkili süreçleri uçtan uca izlemektir. Ayrıca Komite'nin takdirine bağlı olarak, yetkisi dahilinde iyileştirici ve risk azaltıcı aksiyonların karara bağlanması/tavsiye edilmesi ve takip edilmesi konularında değerlendirmeler yapmaktadır.

Operasyonel Risk Komitesi: Üst Düzey Yönetim, İç Sistemler Birimleri, diğer Birimler, Dış Denetim ve Düzenleyici Denetim Otoriteleri tarafından gündeme getirilen önemli/yüksek risk seviyesindeki bulgu ve sorunların, Banka açısından operasyonel risk oluşturabilecek hususların etkin bir şekilde değerlendirilmesi, tartışılması, aksiyon planına ve çözüm takvimine bağlanmasını sağlamak amacıyla kurulmuş komitedir.

Aktif/Pasif Yönetimi Komitesi: Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin yönetimi, kâr payı riski, likidite riski ve piyasa risklerini değerlendirerek, Banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak, Banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almak ve uygulamaları izlemekle görevli komitedir.

Üst Yönetim Komitesi: Üst Yönetim Komitesinin öncelikli amacı, Bankanın mali performansını izlemek, etkin işbirliği sağlamak, müşteri deneyimini gözetmek, Bankanın stratejik önceliklerinin yürütmesini izlemek ve diğer Genel Müdürlük Komiteleri tarafından iletilmiş konuları çözmek amacıyla Üst Yönetim ekibi için bir forum oluşturmaktır.

Bilgi Güvenliği Komitesi: Bankanın tüm süreçlerine ilişkin Bilgi Güvenliği faaliyetlerini yönlendirmek amacıyla kurulmuş komitedir.

İş Sağlığı ve Güvenliği Komitesi: İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ve bu kanun kapsamında çıkarılan yönetmeliklerde belirtilen yükümlülüklerin ve sorumlulukların yerine getirilmesini sağlamak amacıyla oluşturulan komitedir.

Ayrıca, aylık olarak hazırlanan Risk raporları aracılığıyla bankanın karşılaşılabileceği iş riskleri proaktif biçimde yönetilmektedir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

1.2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	29,384,927	23,785,276	2,350,794
2	Standart yaklaşım	29,384,927	23,785,276	2,350,794
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	866,801	526,782	69,344
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	866,801	526,782	69,344
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	810,475	499,275	64,838
17	Standart yaklaşım	810,475	499,275	64,838
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	3,169,259	2,940,169	253,541
20	Temel gösterge yaklaşımı	3,169,259	2,940,169	253,541
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	34,231,462	27,751,502	2,738,517

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

2.1. Muhasebesel Konsolidasyon ve Yasal Konsolidasyon Kapsamı Arasındaki Farklar ve Eşleştirme

Cari Dönem	Finansal tablolarla raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı					Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi		
Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	8,598,464	8,598,464	-	-	8,161,992	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	1,435,300	1,435,300	-	-	1,434,134	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,773	-	2,773	-	811	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2,391,912	2,391,912	-	-	1,103,517	-	-
Türev Finansal Varlıklar	208,378	208,378	-	-	-	-	-
Krediler	293,990	-	293,990	-	2,728	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	29,073,022	28,721,625	-	-	12,123,716	351,397	-
Factoring Alacakları	1,010,512	1,010,512	-	-	114,506	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	406,616	406,616	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	916,044	869,853	-	-	-	46,191	-
Vergi Varlığı	88,372	88,372	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	-	-	-	-	-	-	-
Toplam varlıklar	2,047,176	2,047,176	-	-	1,187,341	-	-
Yükümlülükler	46,613,371	45,919,020	296,763	-	24,128,745	397,588	-
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	22,030,496	-	-	-	10,866,339	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	27,518	-	-	-	14,557	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	9,683,679	-	518,811	-	8,295,545	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	510,534	-	510,534	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	807,502	-	-	-	242,039	-	-
Vergi Borcu	251,946	-	-	-	21,545	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	256,796	-	-	-	256,796	-	-
Özkaynaklar	428,980	77,991	-	-	56,977	-	-
Toplam yükümlülükler	62,510	62,510	-	-	-	-	-
	34,059,961	140,501	1,029,345	-	19,753,798	-	-

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Önceki Dönem	Finansal tablolarla raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı					Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi		
Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Nakit değerler ve merkez bankası	6,084,201	6,084,201	-	-	5,522,898	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	16,548	-	16,548	-	8,177	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	307,436	307,436	-	-	306,262	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	3,366,694	3,366,694	-	-	1,956,139	-	-
Krediler ve alacaklar	25,438,310	25,438,310	-	-	11,272,535	-	-
Factoring alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	670,528	670,528	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	1,312,211	1,312,211	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	147,489	-	147,489	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	835,240	814,431	-	-	-	20,809	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	66,058	66,058	-	-	-	-	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	50,414	50,414	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	263,623	263,623	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	445,072	445,072	-	-	83,104	-	-
Toplam varlıklar	39,003,824	38,818,978	164,037	-	19,149,115	20,809	-
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Mevduat	22,030,094	-	-	-	10,866,339	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	27,518	-	-	-	14,557	-	-
Alınan krediler	4,008,622	-	518,811	-	3,359,580	-	-
Para piyasalarına borçlar	510,534	-	510,534	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	5,620,499	-	-	-	4,916,266	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	807,540	-	-	-	242,039	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	250,819	-	-	-	21,545	-	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	256,796	-	-	-	256,796	-	-
Karşılıklar	428,980	77,991	-	-	56,977	-	-
Vergi borcu	62,516	62,516	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	960,338	-	-	-	960,338	-	-
Özkaynaklar	4,039,568	-	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	39,003,824	140,507	1,029,345	-	20,694,437	-	-

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

2.2. Risk Tutarları ile Finansal Tablolardaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar Arasındaki Farkların Ana Kaynakları

	a	b	c	d	e
Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	70,344,528	45,919,020	-	296,763	24,128,745
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	(23,379,692)	(71,251)	-	2,070,532	(25,378,973)
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	46,964,836	45,847,769	-	2,367,295	(1,250,228)
4 Bilanço dışı tutarlar	14,640,419	4,803,411	-	84,143	5,608,590
5 Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	(3,547,887)
9 Risk Azaltımından Kaynaklanan farklar	-	(2,788,775)	-	885,065	-
10 Risk tutarları	-	47,862,405	-	3,336,503	810,475

	a	b	c	d	e
Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	58,132,130	38,818,978	-	164,037	19,149,115
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	(19,805,599)	(140,507)	-	1,029,345	(20,694,437)
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	38,326,531	38,678,471	-	1,193,382	(1,545,322)
4 Bilanço dışı tutarlar	17,068,394	6,148,998	-	78,593	-
5 Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	2,044,597
9 Risk Azaltımından Kaynaklanan farklar	-	(4,662,758)	-	584,054	-
10 Risk tutarları	-	40,164,711	-	1,856,029	499,275

2.3. TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar ile Risk Tutarları Arasındaki Farklara İlişkin Açıklamalar

BDDK ilgili Bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uygulamasında belirtilen hususlardan kaynaklı farklılıklar oluşmaktadır. Özkaynaktan indirim konusu olan riskler için kredi riski hesaplanmaması, Risk tutarında katılma hesapları için alfa oranı dikkate alınması vb.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

3. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar

3.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

3.1.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

Bankanın kredi riski için gerekli yönetim ortamı, kredi riski strateji ve politikalarının oluşturulması, kabul edilebilir risk düzeyinin ve risk limitlerinin belirlenmesi, risk yoğunlaşmasından kaçınılması, yeni ürün ve hizmet sunumlarında kredi riskine ilişkin değerlendirme süreçlerinin oluşturulması, yetki devirlerinin düzenlenmesi, ilgililerin hesap verebilirliğinin sağlanması ve kredi işlemlerinde görevlendirilecek personelde aranacak niteliklerin belirlenmesi suretiyle sağlanır.

Kredi politikaları yazılı olarak belirlenir, Yönetim Kurulu'na onaylanır ve gerekli görülmesi durumunda, bankanın finansal durumu, piyasa koşulları ve eğilimleri ile özkaynak düzeyi çerçevesinde güncellenir.

Kredi politikaları aracılığıyla, kredilerin değerlendirilmesi, tahsisi, yönetimi ve izlenmesi aşamalarında uygulanacak esaslar belirlenmiş olup, politikalar paralelinde müşterilerin ihtiyaçlarının hem ihtiyatlı hem de yapıcı ve rekabetçi bir yaklaşımla karşılanması hedeflenir. Kredi portföyünün kontrollü şekilde büyümesi ana hedeflerden olup, politikalar aracılığıyla, belirli standartlar koyularak müşteriler ile girilen kredi ilişkisi süresince alınan riskler belirlenir. Kredi politikaları, oluşturulan standartlar doğrultusunda mevcut kredilerin yenilenmesi veya yeni kredi verilmesi aşamalarında göz önünde tutularak ana değerlendirme kriterlerini ve risk parametrelerini ortaya koyar.

Kredi yönetiminde, kredi teklifleri borçlunun finansal gücü ve moralitesi dikkate alınarak değerlendirilir ve nihai olarak buna göre onaylanır. Finansal verilerin yanı sıra, borçlunun tahmini nakit akımları, borç servisi düzeyi (geri ödeme kapasitesinin, kullanılacak kredinin anapara ve kâr payı geri ödemelerine oranı) ile beklenen getiri-risk ilişkisi de incelemeye dahil edilerek ve borçluların kullanacakları kredileri geri ödeme kapasitelerine sahip olup olmadıkları değerlendirilir. Kapsamlı finansal veri temin etmenin zor olduğu durumlarda dahi kredi değerlendirmesi, elde edilebilir veriler ışığında yapılan analizlerde, kredi kullanım amacı hakkında detaylı bilgi sahibi olunur.

Bankada kredi riskinin ölçümü;

- Müşteri Ön Seçim Kriterleri,
- Risk Derecelendirme Sistemleri (Rating ve Skorumlama Modelleri),
- NBSM Karar Destek Sistemleri

aracılığı ile gerçekleştirilmektedir.

Bankada kredi riskinin ölçümü Kurumsal, Ticari, OBL, İşletme, Girişimci Segment'lerde Müşteri Ön Seçim Kriterleri ve Risk Derecelendirme Sistemleri aracılığıyla gerçekleştirilir. Müşteri ön seçim kriterleri, Bankanın risk iştahı ve en iyi uygulamaları ile sektördeki diğer performans değişkenleri dikkate alınarak belirlenir ve kredi onay sürecinde uygulanır. Kriterlerin belirlenmesinde Bankanın kredi portföyündeki sorunlu veya sorunlu hale dönüşmesi muhtemel müşterilerine yönelik analizler kullanılır.

Risk Derecelendirme Sistemlerinde ilgili segmente ait mevcut portföy verisi istatistiksel yöntemlerle uzman görüşleri de dikkate alınarak modellenir. Kullanılan modele ilişkin varsayımlar ve sınırlamalar, riskleri ölçmek için kullanılan temel varsayımlar, veri kaynakları ve uygulama usullerinin yeterliliği ve uygunluğu iş birimleri ile koordineli olacak şekilde değerlendirilir. Risk Derecelendirme Sistemleri borçlunun nakit akışı, kârlılık ve borç seviyeleri ile faaliyet gösterdiği sektör, faaliyetlerinin kaydı, yönetim becerileri, iç ve dış davranış bilgileri dahil tüm ilgili bilgilerden hareketle borçlunun durumunu özetleyen bir risk göstergesidir. Rating modelleri aksi bir talep olmadıkça yıllık olarak validasyon sürecinden geçirilir. Validasyon sonuçlarına göre model mevcut şekliyle kullanılmaya devam edilebilir, mevcut modelde güncellemeler yapılabilir veya yeni bir model oluşturulabilir. Söz konusu Risk Derecelendirme Sistemleri, değişen piyasa koşullarının yansıtılması amacıyla güncel tutulur. Rating notu ve TO değeri, bir müşterinin 1 yıllık zaman diliminde temerrüde düşme ihtimalini gösterir ve müşterinin kredibilitesini değerlendirmede kullanılır.

Bireysel segmentte yer alan müşteriler için ürün bazında geliştirilen karar ağaçları kullanılarak kredi kararları verilmektedir. Söz konusu karar ağaçları Banka portföyüne ait müşteri verileri üzerinden istatistiki yöntemler ve veri madenciliği/modelleme araçları kullanılarak üretilen modellerdir. Model geliştirme çalışmaları ilgili iş birimleri ile koordineli bir şekilde gerçekleştirilir. Başvuru anında müşterilerin risk dereceleri oluşturulan skorkartlar aracılığıyla ölçülerek bir risk puanı ve TO değeri üretilir. Üretilen skor ve müşteriye ait diğer risk parametreleri birlikte dikkate alınır ve başvurular oluşturulan karar ağacına sürecinden geçerek manuel müdahale olmadan sistemsel olarak kredi kararları verilmektedir. Skorkart modelleri aksi bir talep olmadıkça yıllık olarak validasyon sürecinden geçirilir. Bu süreçte geçmişte başvuru skorumlama modelinden geçen ve belli bir dönem performansı oluşmuş müşteri verileri üzerinden, gerçekleşen performans ile tahmin edilen performans kıyaslanarak modelin tahmin gücü değerlendirilir. Validasyon neticesinde gerekli görüldüğü takdirde modelde güncellemeler yapılabilir veya yeni bir model oluşturulabilir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Müşteriler için çalışma sınırı (Cut-Off) Rating ve Skoring Modelleri ile belirlenmekte olup ilgili sınırlara banka içi prosedürlerde yer verilmektedir.

Bankanın herhangi bir sektörde almayı kabul edebileceği maksimum risk düzeyi için sektör limitleri belirlenir. Müşteri sınıfı ve/veya Sektör renginden bağımsız olarak, münferit borçlulara ait nakdi ve gayri nakdi kredi bakiyelerinin toplamı, borçluların faaliyette bulundukları ya da faaliyetlerinin ağırlığını oluşturan sektöre ait sektör limitini aşamaz.

Bankanın belirli bir ülkede almayı kabul edebileceği azami risk tutarı ülke limitleri ile belirlenir. Bu limit, Bankanın bir ülke kapsamında üstlendiği her türlü kredi, piyasa, karşı taraf ve takas risklerini kapsar. Ülke riski ve limitlerine ilişkin esaslar ilgili banka politikasında belirlenir.

Bankada kredi riskinin etkin ve proaktif biçimde yönetilebilmesi için kredi riskine ilişkin limitler banka risk iştahı yapısı içerisinde belirlenmiştir.

Kredi Riski Komitesi kredi portföyü, kredi riski taşıyan faaliyetleri ve ilişkili süreçleri uçtan uca izleme faaliyetlerini yürütmekte olup, söz konusu Komite takdirine bağlı olarak, yetkisi dahilinde iyileştirici ve risk azaltıcı aksiyonların karara bağlanması/ tavsiye edilmesi ve takip edilmesi konularında değerlendirmeler yapar. Ayrıca Yönetim Kurulu düzeyinde toplanan Kredi Komitesi periyodik olarak ve ihtiyaç halinde, Kredi Riski Komitesi tarafından gözden geçirilecek ve tavsiye edilebilecek risk iştahı raporlarını (kredi riski ve yoğunlaşma riskinin ilgili yönleri açısından) ve iç performans gösterge seviyelerini, kredi, tahsilatları ve karşılıklar politikalarını, yönetmeliklerini, süreçlerini ve Banka'daki kredi faaliyetlerinin gidişatını değerlendirir ve gerekmesi halinde bu hususlarda karar verir.

Basel prensipleri gereğince yapılan raporlamaların haricinde, Risk Yönetim Başkanlığı, kredi riski yönetimi kapsamında gerçekleştirdiği analiz ve değerlendirme sonuçlarını aylık olarak Banka üst düzey yönetimi ile paylaşır. Yapılan çalışma ile kredi portföyüne ilişkin anahtar risk göstergelerine, ticari ve bireysel kredilere ilişkin ürün bazında değerlendirme sonuçlarına, yoğunlaşma riskine ilişkin değerlendirme sonuçlarına, tahsilatlara ilişkin detaylı analizlere yer verilir. Ayrıca, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve Kredi Riski Komitesi'ne kredi portföyüne ilişkin analiz ve değerlendirme sonuçları sunulur. Risk iştahı izleme sonuçları ve aşımara ilişkin aksiyon planları paylaşılır.

Kredi riski kapsamında; Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Başkanlığı kullandırılan kredilere ilişkin yasal ve banka mevzuatına uygun işlem yapıp yapılmadığına yönelik denetimler/kontroller gerçekleştirmektedirler. Şube denetimleri/kontrolleri risk bazlı oluşturulan yıllık denetim/kontrol programı çerçevesinde yapılmaktadır.

3.1.2. Varlıkların Kredi Kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	1,732,682	30,130,040	(1,427,791)	30,434,931
2 Borçlanma araçları	-	2,594,816	-	2,594,816
3 Bilanço dışı alacaklar	-	9,039,725	(66,094)	8,973,631
4 Toplam	1,732,682	41,764,581	(1,493,885)	42,003,378

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	1,414,992	26,578,892	(1,243,363)	26,750,521
2 Borçlanma araçları	-	4,027,288	-	4,027,288
3 Bilanço dışı alacaklar	-	11,822,016	(77,991)	11,744,025
4 Toplam	1,414,992	42,428,196	(1,321,354)	42,521,834

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

3.1.3. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,414,992	1,394,324
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,014,027	635,412
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	308,074	251,286
5 Diğer değişimler	(388,263)	(363,458)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	1,732,682	1,414,992

3.1.4. Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili İlave Açıklamalar

a-) Bankamızca BDDK tarafından yayımlanan 'Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik' hükümlerine göre,

- Borçlusunun kredi değerliliği bozulmuş olan veya,
- Teminatların net gerçekleştirilebilir değerinin veya borçlunun özkaynaklarının borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle teminata başvurulmaksızın tamamının tahsil imkanı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,
- Anaparanın veya faizin (kâr payının) veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla geciken veya,
- Makroekonomik şartlardaki veya borçlunun faaliyet gösterdiği sektörlerdeki veya bunlardan bağımsız olarak borçluya ilişkin olumsuz gelişmeler nedeniyle işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşamaması gibi nedenlerle anaparanın veya faizin (kâr payının) veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen veya,
- Yeniden yapılandırılarak canlı olarak sınıflandırılan ve bir yıllık izleme süresi içerisinde anapara ve/veya faiz (kâr payı) ödemesi otuz günden fazla geciken veya bu izleme süresi içinde bir kez daha yeniden yapılandırmaya tabi tutulan,

Kredi ve alacaklar 'donuk alacak' olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir ve bu kredilere Temerrüt halinde kayıp oranları (THK) üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Bankamızda 'tahsili gecikmiş' ve 'Özel karşılık ayrılan' tanımları arasında herhangi bir farklılık bulunmamaktadır.

b-) Bankamızda 90 günü aşan tahsili gecikmiş alacaklar özel karşılık uygulamasına tabidir.

c-) Karşılık tutarı belirlenirken BDDK tarafından yayımlanan 'Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik' hükümlerine göre,

- TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmaktadır.

Borçlunun temerrüdü dolayısıyla ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları özel karşılık olarak addedilir.

d-) Bankamızda, 'Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik' hükümlerine göre,

Canlı ve donuk alacaklar için uygulanabilen yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı veya karşılaşılabilecek muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle borçluya tanınan ve geri ödenme sıkıntısı çekmeyecek olan bir borçluya tanınmayacak olan imtiyazları ifade eder.

Borçluya sağlanan imtiyazlar, finansal güçlük nedeniyle yükümlülüklerini yerine getiremeyen ya da getiremeyecek olan borçlu lehine,

- Kredi sözleşmesi koşullarını değiştirmesi veya,
- Kredinin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesidir.

Varlıkların kredi kalitesi hakkında 4. Bölüm "II Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" kısmında detaylı açıklama ve tablolar verilmiştir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	1,727,727	1,218,382	292,336
Avrupa Birliği Ülkeleri	4,482	1,182	268
OECD Ülkeleri	237	237	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-
Diğer Ülkeler	236	236	15,470
Toplam	1,732,682	1,220,037	308,074
Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	1,396,802	985,505	251,286
Avrupa Birliği Ülkeleri	2,125	1,590	-
OECD Ülkeleri	232	232	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-
Diğer Ülkeler	15,833	15,665	-
Toplam	1,414,992	1,002,992	251,286
Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	32,799	22,615	7,276
Çiftçilik ve Hayvancılık	32,799	22,615	7,276
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	484,862	379,500	93,580
Madencilik ve Taşocakçılığı	46,277	38,717	494
İmalat Sanayi	426,893	331,373	93,045
Elektrik, Gaz, Su	11,692	9,410	41
İnşaat	268,742	163,517	43,500
Hizmetler	855,544	596,914	146,398
Toptan ve Perakende Ticaret	611,900	424,242	101,242
Otel ve Lokanta Hizmetleri	44,382	20,699	1,447
Ulaştırma ve Haberleşme	59,299	47,782	22,324
Mali Kuruluşlar	248	134	75
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	76,595	53,807	20,579
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	52,202	41,100	116
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	10,918	9,150	615
Diğer	90,735	57,491	17,320
Toplam	1,732,682	1,220,037	308,074

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	29,725	23,970	7,050
Çiftçilik ve Hayvancılık	29,725	23,970	7,050
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	386,560	296,258	102,880
Madencilik ve Taşocakçılığı	10,690	5,498	6,144
İmalat Sanayi	365,151	281,316	96,736
Elektrik, Gaz, Su	10,719	9,444	-
İnşaat	200,695	124,155	34,448
Hizmetler	703,672	499,970	106,082
Toptan ve Perakende Ticaret	500,377	352,757	94,058
Otel ve Lokanta Hizmetleri	35,358	26,404	745
Ulaştırma ve Haberleşme	43,241	37,109	7,349
Mali Kuruluşlar	138	125	41
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	59,734	41,422	3,718
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	53,728	33,027	40
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	11,096	9,126	131
Diğer	94,340	58,639	826
Toplam	1,414,992	1,002,992	251,286

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Kurumsal Krediler	215,219	526,209	663,036	181,699	30,749	1,616,912
Bireysel Krediler	6,719	9,835	26,029	8,610	1,561	52,754
Kredi Kartları	2,583	4,407	16,498	6,509	159	30,156
Diğer	2,730	5,997	15,469	4,811	3,853	32,860
Toplam	227,251	546,448	721,032	201,629	36,322	1,732,682
Önceki Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Kurumsal Krediler	79,534	261,121	817,018	130,181	28,523	1,316,377
Bireysel Krediler	1,230	10,303	25,273	4,178	138	41,122
Kredi Kartları	845	6,604	15,672	3,211	126	26,458
Diğer	653	4,090	17,775	4,142	4,375	31,035
Toplam	82,262	282,118	875,738	141,712	33,162	1,414,992

3.2. Kredi Riski Azaltımı

3.2.1 Kredi Riski Azaltım Teknikleri ile İlgili Niteliksel Bilgiler

Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in 38. maddesi uyarınca basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır. Söz konusu yöntem kapsamında kredi risk azaltım tekniklerinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin, müşterinin esas faaliyetlerinden elde ettikleri gelirlerle geri ödenmesi esastır. Öte yandan; Banka kendisini korumak amacıyla tahsis edilen krediler için dereceleri değişmekle birlikte çeşitli teminatlar isteme hakkına sahiptir. Teminatların risk azaltım işlevi, temerrüt halinde hukuksal olarak uygulanabilirlikleri, paraya çevrilme süreleri ve değerlerini koruma güçleri ile ölçülür.

Müşterilerimize kullanılan kredilerimizin teminatını oluşturan unsurlar ana teminatlar ve destekleyici teminatlardır. Ana teminatlar, kolay paraya çevrilebilen somut teminatlardır. Bu teminatları da kendi içerisinde likit (Kısa sürede nakte dönüştürülebilen) ve diğer (nakte dönüştürülmesi zaman alan) teminatlar olarak ikiye ayırmak mümkündür. Destekleyici nitelikteki teminatlar, maddi olmayan teminatlardır. Bu tip teminatların nakte dönüştürülmesi ana teminatlara göre daha zordur.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Teminatlar ile ilgili esas ve uygulama kriterlerine politika, rehber ve süreç dokümanlarında yer verilmektedir. Banka tarafından alınabilecek teminatlar tüm özellikleriyle politika ve rehber dokümanlarında açıklanmaktadır.

Yeni bir teminat türünün bankaca kabul edilebilmesi için, ilgili teminatın tanımı, niteliği, değerlemesi ile teminata alma ve çözüm işlemlerini içeren bir rapor ilgili birim tarafından hazırlanır ve bu rapor Kredi Riski Komitesi onayına sunulur. Bu Komitenin onaylaması sonucunda ilgili teminat bankaca kabul edilebilir. Komite onayını izleyen ilk Yönetim Kurulu'na yeni teminat türü hakkında bilgi verilir ve ilgili politika güncellenerek, Kredi Komitesi tavsiyesinin üzerine Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Niteliği itibarıyla değeri sürekli değişebilen (Altın, Hisse Senedi, Hazine Devlet Tahvili/Kira Sertifikası, Banka Garantisi vb.) Teminatlar ile döviz cari/katılma hesabı rehni karşılığında kullanılacak kredilerde, kredi tutarının teminatın değerine oranı (Loan-to-Value-Ratio) ilgili varlık fiyatı veya değerinin volatilitesine göre belirlenir ve ilgili Banka politikasında bu oranlara yer verilir.

Kredi teminat oranının belirlenmesinde, teminatın paraya çevrilmesi nedeniyle oluşabilecek zararlar ve teminat olarak alınan varlığa ilişkin riskler de dikkate alınır.

Banka bilgi sistemlerinin, kredi koşullarının izlenmesini ve müşterilerden alınan teminatların kullanım koşulları ile uygunluğunu sağlayacak şekilde geliştirilmesi için çalışılır.

Bankanın hem bireysel hem ticari kredileri için aldığı tüm teminatlar grup bazında izlenip raporlanır. Raporunda teminatlar 4 ana grupta toplanarak bu teminat gruplarına ait teminat türlerine, teminatların segment bazlı kırılımlarına ve bölge bazlı dağılımlarına, adet, nakdi-g.nakdi -toplam risk ve toplam teminat tutarı ile teminat oranına yer verilir. Grupların segment bazlı kırılımları yapılır. Segmente göre teminat risk gelişimi incelenir ve bu kapsamda toplam teminat ve teminat oranı belirtilir. Segmente göre teminatlı ve teminatsız risk oranları hesaplanır. Rapor sonucu ilgili birimler ve üst düzey yönetim ile paylaşılır.

3.2.2 Kredi Riski Azaltım Teknikleri - Genel Bakış

	a	b	c	d	e	f	g
Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	22,630,260	7,804,671	321,385	3,202,516	2,505,867	-	-
2 Borçlanma araçları	2,594,816	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	25,225,076	7,804,671	321,385	3,202,516	2,505,867	-	-
4 Temerrüde düşmüş	335,105	177,540	601	-	-	-	-

	a	b	c	d	e	f	g
Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	17,602,291	9,148,230	463,704	2,520,714	1,799,846	-	-
2 Borçlanma araçları	4,027,288	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	21,629,579	9,148,230	463,704	2,520,714	1,799,846	-	-
4 Temerrüde düşmüş	221,492	190,508	687	-	-	-	-

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

3.3. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

3.3.1 Kredi Riskini Standart Yaklaşım ile Hesaplarken Kullanılan Derecelendirme Notlarıyla İlgili Açıklamalar

Katılım Bankası'nda, Standart&Poor's (S&P), Moody's ve Fitch Ratings derecelendirme kuruluşlarının ratingleri kullanılmaktadır.

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.

Katılım Bankası kurum eşleştirme tablosunu kullanmaktadır. Kurum eşleştirme tablosunda yer almayan KDK'lar kullanılmamaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Risk Sınıfları			
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
			Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA ilâ AA-	%0	%20	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B-	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

3.3.2. Standart Yaklaşım- Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri

Cari Dönem	a		b		c		d	e	f
	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı (*)		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu				
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu			
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	11,638,852	-	14,144,719	-	4,528,076	%32			
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	115,062	-	115,062	-	114,813	%100			
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	602,284	5,283	602,284	2,219	604,330	%100			
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0			
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0			
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2,269,677	10,678	2,269,677	4,164	855,106	%38			
7 Kurumsal alacaklar	11,972,541	4,848,658	11,311,126	3,071,452	14,117,816	%98			
8 Perakende alacaklar	5,762,098	3,202,104	3,919,414	1,198,621	3,652,661	%71			
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,106,756	312,447	2,106,756	130,296	783,752	%35			
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3,098,488	659,228	3,098,488	396,659	1,747,573	%50			
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	253,711	-	253,311	-	177,130	%70			
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	233,500	-	233,298	-	336,362	%144			
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0			
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0			
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0			
16 Diğer alacaklar	5,006,025	-	5,004,859	-	3,236,047	%65			
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0			
18 Toplam	43,058,994	9,038,398	43,058,994	4,803,411	30,153,665	%63			

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Önceki Dönem	a		b		c		d		e		f	
	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı (*)		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	9,129,338	-	10,928,030	-	2,987,144							%27
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	145	-	29	29							%100
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	272	8,075	272	3,261	3,390							%96
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-							%0
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-							%0
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,627,756	7,491	1,629,253	5,503	507,617							%31
7 Kurumsal alacaklar	8,992,855	6,022,709	8,473,126	3,698,205	11,792,672							%97
8 Perakende alacaklar	5,083,025	4,438,567	3,803,874	1,758,039	3,959,301							%71
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	2,443,436	419,654	2,443,436	180,733	919,925							%35
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	3,643,792	846,089	3,643,792	501,869	2,072,830							%50
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	252,843	-	252,779	-	192,843							%76
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	121,118	1,360	120,495	1,360	174,949							%144
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-							%0
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-							%0
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-							%0
16 Diğer alacaklar	2,721,278	-	2,720,656	-	1,603,783							%59
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-							%0
18 Toplam	34,015,713	11,744,090	34,015,713	6,148,998	24,214,483							%60

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

3.3.3. Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem												
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35* Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	%50* Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	8,237,097	-	1,724,433	-	-	-	-	4,183,189	-	-	-	14,144,719
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	249	-	-	-	-	-	-	114,813	-	-	-	115,062
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	173	-	-	-	-	-	-	604,330	-	-	-	604,503
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1,721,139	-	665	82,982	-	469,055	-	-	-	2,273,841
7 Kurumsal alacaklar	186,439	-	97,904	-	-	-	-	14,098,235	-	-	-	14,382,578
8 Perakende alacaklar	173,665	-	101,121	-	-	-	4,843,249	-	-	-	-	5,118,035
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2,231,823	5,229	-	-	-	-	-	-	2,237,052
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3,495,147	-	-	-	-	-	-	3,495,147
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	152,363	-	-	100,948	-	-	-	253,311
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	27,171	206,127	-	-	233,298
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer Alacaklar	634,672	-	1,414,667	2,189	1,968	-	-	2,951,363	-	-	-	5,004,859
18 Toplam	9,232,295	-	5,059,264	2,234,012	3,655,372	82,982	4,843,249	22,549,105	206,127	-	-	47,862,405

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Önceki Dönem												
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35* Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50* Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7,940,886	-	-	-	-	-	-	2,987,144	-	-	-	10,928,030
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	29	-	-	-	29
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	143	-	-	-	-	-	-	3,390	-	-	-	3,533
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	1,372,091	-	1,514	57,419	-	203,732	-	-	-	1,634,756
7 Kurumsal alacaklar	303,308	-	94,188	-	-	-	-	11,773,835	-	-	-	12,171,331
8 Perakende alacaklar	218,133	-	88,244	-	-	-	5,255,536	-	-	-	-	5,561,913
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2,614,395	9,774	-	-	-	-	-	-	2,624,169
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	4,145,661	-	-	-	-	-	-	4,145,661
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	119,873	-	-	132,906	-	-	-	252,779
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	15,667	106,188	-	-	121,855
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kuramlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer Alacaklar	410,158	-	880,912	2,411	837	-	-	1,426,338	-	-	-	2,720,656
18 Toplam	8,872,628	-	2,435,435	2,616,806	4,277,659	57,419	5,255,536	16,543,041	106,188	-	-	40,164,711

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

4. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

4.1. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Bilgiler

Bankada, maruz kalınan karşı taraf kredi risklerinin tanımlandığı, ölçüm, izleme ve kontrol süreçlerinin detaylandırıldığı politika, süreç ve prosedürlerden oluşan iç mevzuatlar bulunur. Yasal veya banka içi değişiklikler göz önünde bulundurularak politikalar en az yılda bir kez süreç ve prosedürler ise gerekli sıklıkta güncellenir.

Karşı Taraf Kredi Riski kapsamında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği risk ağırlıklı tutar hesaplamaları yapılır.

Karşı taraf riskine ilişkin yurtiçi veya yurtdışı yerleşik finansal kurumlarla yapılan işlemler için nostro, dış ticaret işlemleri, takas, ikame takas maliyeti, murabaha, kıymetli maden nostro limitleri belirlenir. Ayrıca müşteriler ile yapılan forward ve swap işlemler karşı taraf kredi riski içerisinde değerlendirilmektedir.

İşlemlerin limit sahibi birim tarafından limitlere uygun biçimde gerçekleştirilip gerçekleştirilmediği izlenir. Söz konusu limitlerde aşım oluşması durumunda, ilgili birimlere gerekli bildirimlerde bulunularak, birimler tarafından alınan aksiyonlar izlenir.

Karşı taraf kredi riski yönetiminde, netleştirme ve teminatlandırma gibi risk azaltım yöntemleri kullanılır. Teminat kontrolü günlük olarak gerçekleştirilir. Eksik teminatlı herhangi bir işlem olması durumunda şubeler otomatik mail ile bilgilendirilerek teminatın tamamlanması beklenir.

Karşı taraf kredi riski stres testleri, tek bir karşı tarafa veya karşı taraf grubuna ilişkin yoğunlaşma riskini ve kredibilitelerinde meydana gelen bozulmaların sebep olacağı beklenen kayıp etkisi nedeniyle kaynaklanabilecek riskleri içerir. Karşı taraf kredi riski için uygulanacak olan stres testleri ilgili banka içi prosedürde yer verilen senaryolar baz alınarak gerçekleştirilir.

4.2. Karşı Taraf Kredi Riskinin (KKR) Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi

	a	b	c	d	e	f
Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	296,762	155,971		1.4	452,733	377,634
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia						
2 ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia						
3 ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					2,883,770	391,104
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç						
4 verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia						
5 ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 Toplam						768,738

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

	a	b	c	d	e	f
Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	164,037	132,668		1.4	296,705	220,392
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					1,559,324	208,815
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 Toplam						429,207

4.3. Kredi Değerleme Ayarlaması (KDA) İçin Sermaye Yükümlülüğü

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3 Standart yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	452,733	98,063	296,705	97,575
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	452,733	98,063	296,705	97,575

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

4.4. Standart Yaklaşım - Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre KKR

Cari Dönem		a	b	c	d	e	f	g	h	i	
Risk Ağırlıkları		%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Risk Sınıfları											
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	928,248	-	1,724,433	-	-	-	947	-	-	2,653,628
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	269,150	-	75,796	-	14,347	-	-	359,293
7	Kurumsal alacaklar	-	-	6,283	-	-	-	311,986	-	-	318,269
8	Perakende alacaklar	-	-	182	-	-	4,232	-	-	-	4,414
9	Gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	493	406	-	-	-	-	899
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kuralca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Toplam	928,248	-	2,000,048	493	76,202	4,232	327,280	-	-	3,336,503

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Önceki Dönem		a	b	c	d	e	f	g	h	i	
Risk Ağırlıkları		%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Risk Sınıfları											
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	515,251	-	-	-	-	-	-	-	-	515,251
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	1,091,914	-	54,944	-	6,843	-	-	1,153,701
7	Kurumsal alacaklar	-	-	8,805	-	-	-	170,479	-	-	179,284
8	Perakende alacaklar	-	-	1,884	-	-	4,101	-	-	-	5,985
9	Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	589	1,219	-	-	-	-	1,808
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kuralca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Toplam	515,251	-	1,102,603	589	56,163	4,101	177,322	-	-	1,856,029

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

4.5. KKR İçin Kullanılan Teminatlar

	a	b	c	d	e	f
	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Cari Dönem	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	50	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	6,415	-	52,504	-	1,099,528
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	1,553,153
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	231,089
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	900	-	-	-	-
Toplam	-	7,365	-	52,504	-	2,883,770

	a	b	c	d	e	f
	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Önceki Dönem	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	10	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	10,337	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	515,251
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	1,044,073
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	1,808	-	-	-	-
Toplam	-	12,155	-	-	-	1,559,324

5. Piyasa Riski Açıklamaları

5.1. Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

Bankada, maruz kalınan piyasa risklerinin tanımlandığı, ölçüm, izleme ve kontrol süreçlerinin detaylandırıldığı politika, süreç ve prosedürlerden oluşan iç mevzuatlar bulunur. Yasal veya banka içi değişiklikler göz önünde bulundurularak politikalar en az yılda bir kez süreç ve prosedürler ise gerekli sıklıkta güncellenir.

Piyasa riskine ilişkin çalışmalar Risk Yönetim Başkanlığının altında bulunan Risk Politikaları ve Raporlamaları Müdürlüğü tarafından yapılmaktadır. İlgili çalışmalar yasal piyasa riski hesaplamaları, banka tarafından belirlenmiş limitlere uyumun takibi ve stres testi hesaplamalarını kapsamaktadır. Piyasa riski yönetimi kapsamında Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü ile yakından çalışılmaktadır. Piyasa riski kapsamında ele alınabilecek banka içi politika, prosedür ve süreç dokümanlarının oluşturulması ve güncellenmesi aşamasında söz konusu Müdürlük'ten görüş ve öneriler alınmaktadır. Ayrıca piyasa riski kapsamında izlenen limitlere ilişkin uyumsuzluk olması durumunda Hazine Grubu'na bağlı ilgili Müdürlüklerden aşımın sebebi ve alınan/alınacak aksiyonlar hakkında bilgi alınmaktadır.

Bankada piyasa riskine esas tutar "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında standart metod kullanılarak hesaplanır. Standart metoda göre hesaplanan faiz (kâr payı) oranı riski, kur riski (altın dahil), emtia riski, takas riski, hisse senedi riski için gerekli sermaye yükümlülükleri toplamının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunur.

Piyasa riskine konu edilen risklerin ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolü yasal düzenlemelere ek olarak Bankanın Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan "Hazine İşlem Limitleri" kullanılarak yapılır. Hazine İşlem limitleri:

- Alım-Satım Amaçlı Döviz İşlem Limiti
- Stop-Loss Limiti (Döviz Alım-Satım İşlemleri İçin)
- Stratejik Amaçlı Döviz Pozisyon Limiti
- Özel Sektör Sukuk Limiti
- T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Tarafından İhraç Edilen Sukuk Limiti

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Döviz alım-satım (trading) açık pozisyon limiti ve söz konusu limite ilişkin günlük, aylık, yıllık stop-loss limitleri ayrıca unvan bazında da belirlenir. Alım satım işlemleri eş zamanlı olarak limitlerle karşılaştırılır ve pozisyonlardan sorumlu kişiler ilgili limitler ve mevcut kullanım seviyesi hakkında bilgilendirilir. Risk pozisyonlarındaki geçici değişiklikler nedeniyle oluşanlar da dahil olmak üzere limit aşımalarını giderici önlemler alınır.

Döviz alım satım işlemlerine ilişkin pozisyonlar anlık değerlemeye tabi tutulmakta olup, toplam risk pozisyonu, değerlendirme sonuçları ve limit kullanım seviyeleri ilgili birimlere düzenli olarak raporlanır. Ayrıca, söz konusu işlemler için erken uyarı limitleri belirlenmiş olup, bu limitlerin aşılması durumunda ilgili birimler sistem tarafından otomatik olarak gönderilen bilgilendirme mail ile bilgilendirilir.

Sukuk limiti kapsamına alınacak sukuk ürünü ihracını yapan firmaların, Bankanın ilgili politikasında belirtilen kriterleri haiz firma olması şartı aranır.

Bankanın kur riski, Hazine İş Grubu tarafından müşteriler ile gerçekleştirilen döviz işlemleri veya bankalar arası spot işlemler ile hedge edilir.

Piyasa riski stres testi, yabancı para net genel pozisyonuna (yapısal fx pozisyonu) iki ayrı senaryoya (stresli ve en kötü durum) göre ters yönlü şok uygulanarak, uğranabilecek maksimum zararın hesaplanması yöntemiyle gerçekleştirilir.

5.2. Piyasa Riski Açıklamaları- Standart Yaklaşım

		Risk Ağırlıklı Tutarlar	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	7,188	6,988
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	698,588	371,988
4	Emtia riski	104,700	120,300
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	810,475	499,275

6. Operasyonel Risk Açıklamaları

6.1. Operasyonel Riske İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmaktadır. Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 4 üncü kısım, 1'inci bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Katılım Bankası'nın son 3 yılına ait 2017, 2016 ve 2015 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

Bankanın operasyonel riskleri ve bu risklerden doğan kayıpları, Basel standartları ve en iyi uygulamalarda yer alan kriterlere uygun olarak kayıp veri tabanına kaydedilmekte ve söz konusu veriler kullanılarak risk azaltımını sağlamaya yönelik analizler yapılmaktadır.

Operasyonel riskler ve bağlı kayıplar Operasyonel Risk Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kuruluna raporlanmaktadır.

Operasyonel Risk Komitesi nezdinde Bankanın önemli derecedeki operasyonel riskleri yakından takip edilmekte ve operasyonel risklerin azaltılması amacıyla ilgili müdürlüklerin gereken aksiyonları alması sağlanmaktadır.

6.2. Operasyonel Risk: Temel Gösterge Yöntemi

Cari Dönem	2 ÖD	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif		
	Tutar			BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1,605,016	1,783,872	1,681,926	1,690,271	15	253,541
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						3,169,259
Önceki Dönem	2 ÖD	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif		
	Tutar			BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1,783,872	1,605,016	1,315,383	1,568,090	15	235,214
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						2,940,169

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

7. Bankacılık Hesaplarındaki Kâr Payı Oranı Riski Açıklamaları

Vadesiz mevduatlar için aylık olarak TL, USD ve EUR para birimi bazında çekirdek mevduat hesaplaması yapılır. Hesaplama Monte-Carlo Simülasyonu kullanılarak günlük cari mevduat değişimleri baz alınarak gerçekleştirilir. Simülasyon aşamasında tarihsel günlük değişim verileri kullanılarak bir sonraki ay için %99 güven düzeyinde cari mevduatın en düşük değeri hesaplanır. Hesaplanan tutarın ay sonu gerçekleşen mevduat tutarına bölünmesi ile de çekirdek mevduat oranları hesaplanarak bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin hesaplanmasında kullanılır.

Cari Dönem

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1 TRY	500	(392,755)	-%6.82
2 TRY	(400)	352,359	%6.12
3 EURO	200	(134,701)	-%2.34
4 EURO	(200)	146,547	%2.54
5 USD	200	94,944	%1.65
6 USD	(200)	(104,711)	-%1.82
- Toplam (Negatif Şoklar İçin)	-	394,196	%6.84
- Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	(432,511)	-%7.51

Önceki Dönem

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1 TRY	500	(487,096)	-%9.61
2 TRY	(400)	447,545	%8.83
3 EURO	200	(112,571)	-%2.22
4 EURO	(200)	121,804	%2.40
5 USD	200	56,899	%1.12
6 USD	(200)	(62,340)	-%1.23
- Toplam (Negatif Şoklar İçin)	-	507,009	%10.00
- Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	(542,769)	-%10.70

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

I. Nakit Değerler ve Merkez Bankası:

I.1. Nakit Değerler ve TCMB'ye İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	181,391	368,489
TCMB	195,617	6,353,508
Diğer (*)	59,464	1,439,995
Toplam	436,472	8,161,992

(*) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kıymetli madenler hesabı 84,792 TL'dir.

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	195,907	187,028
TCMB	269,395	4,523,737
Diğer (*)	96,001	812,133
Toplam	561,303	5,522,898

(*) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kıymetli madenler hesabı 27,224 TL'dir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	195,617	2,585,381
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Diğer ^(*)	-	3,768,127
Toplam	195,617	6,353,508

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	269,395	777,554
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Diğer ^(*)	-	3,746,183
Toplam	269,395	4,523,737

^(*) Yabancı para yükümlülüklerine ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır. TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğine göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası ve yabancı para yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vadelerine göre farklılaştırılarak %4 ile %20 arasında belirlenmiş olup, rapor tarihi itibarıyla bankalarca bu oranlar uygulanmaktadır.

2. Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	1,045	450,457
Yurtdışı	121	983,677
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	1,166	1,434,134

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	1,103	193,318
Yurtdışı	71	112,944
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	1,174	306,262

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Bankalar Hesabı				
AB Ülkeleri	464,928	43,394	-	-
ABD, Kanada	320,939	56,243	-	-
OECD Ülkeleri ^(*)	153,223	7,907	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1,461	3,071	-	-
Diğer	43,247	2,400	-	-
Toplam	983,798	113,015	-	-

^(*) AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla diğer finansal varlıklar 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 2,773 TL yer almaktadır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Teminata verilen/bloke edilen veya repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır.

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

Diğer Menkul Değerler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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 1,631 yer almaktadır.

Teminata verilen/bloke edilen veya repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır.

5. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	2,386,438
Borsada İşlem Gören (*)	2,386,438
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	5,474
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen (**)	5,474
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Diğer	-
Toplam	2,391,912

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

(**) Cari dönem sonu itibarıyla 4,897 TL tutarındaki Kredi Garanti Fonu borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir.

Katılım Bankası'nın "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" portföyünde; 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla nominal değeri 2,393,272 TL, kayıtlı değeri 2,386,437 TL olan T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikaları bulunmaktadır.

5.1. Teminata Verilen/Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen 1,765,686 TL gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmaktadır.

5.2. Repo İşlemine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır.

6. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	3,361,727
Borsada İşlem Gören (*)	3,361,727
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	4,967
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen (**)	4,967
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Diğer	-
Toplam	3,366,694

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

(**) Cari dönem sonu itibarıyla 4,719 TL tutarındaki Kredi Garanti Fonu borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Grup'un "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyünde; 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla nominal değeri 3,352,855 TL, kayıtlı değeri 3,361,727 TL olan T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikaları bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla teminata verilen 1,402,315 TL satılmaya hazır finansal varlık bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla repo işlemine konu edilen 423,981 TL satılmaya hazır finansal varlık bulunmaktadır.

7. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen 30,000 TL itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık bulunmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık bulunmamaktadır.

7.2. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	208,378
Borsada İşlem Görenler	208,378
Borsada İşlem Görmeyenler	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	208,378

7.3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkların Yıl İçerisindeki Hareketleri:

	Cari Dönem
Dönem Başındaki Değer	670,528
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Yıl İçindeki Alımlar	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(450,000)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-
Gelir Tahakkuk ve Reeskontları (*)	(12,150)
Dönem Sonu Toplamı	208,378

(*) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla gelir tahakkuk ve reeskontları 8,378 TL olup, (12,150) TL iki dönem arasındaki gelir tahakkuku ve reeskontlarındaki değişimi ifade etmektedir.

8. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla teminata verilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmamaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen 101,868 TL vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmaktadır.

8.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	670,528
Borsada İşlem Görenler	670,528
Borsada İşlem Görmeyenler	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	670,528

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

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

	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	782,553
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Yıl İçindeki Alımlar	200,000
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(311,373)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-
Gelir Tahakkuk ve Reeskontları (*)	(652)
Dönem Sonu Toplamı	670,528

(*) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla gelir tahakkuk ve reeskontları 20,528 TL olup, (652) TL iki dönem arasındaki gelir tahakkuku ve reeskontlarındaki değişimi ifade etmektedir.

9. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısımı:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		
Vadeli İşlemler	18,517	1,795
Swap İşlemleri	-	884
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	49
Diğer	-	-
Toplam	18,517	2,728
	Cari Dönem	
	TP	YP
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	272,745	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	272,745	-

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

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		
Vadeli İşlemler	7,702	4,260
Swap İşlemleri	-	2,955
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	7,702	7,215

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	147,489	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	147,489	-

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

12. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

	Cari Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	17	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	17	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	16,382	-
Toplam	16,399	-
	Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	56	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	56	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	12,063	-
Toplam	12,119	-

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

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
Krediler	25,435,416	1,240,762	-	2,235,596
İhracat Kredileri	3,157,899	101,653	-	6,795
İthalat Kredileri	-	-	-	-
İşletme Kredileri	19,117,066	1,010,406	-	2,183,893
Tüketici Kredileri	2,619,186	97,179	-	43,183
Kredi Kartları	382,014	11,761	-	1,725
Mali Kesime Verilen Krediler	120,633	-	-	-
Diğer	38,618	19,763	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	25,435,416	1,240,762	-	2,235,596

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler						
Krediler	22,650,458	506,838	8,464	2,375,852	1,583,873	194,775
İhracat Kredileri	3,864,882	36,630	-	143,584	9,042	46,092
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	15,319,691	464,421	7,902	2,041,009	1,532,707	129,981
Tüketici Kredileri	3,005,108	5,126	562	164,230	40,864	18,702
Kredi Kartları	376,070	661	-	6,274	810	-
Mali Kesime Verilen Krediler	82,754	-	-	450	450	-
Diğer	1,953	-	-	20,305	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	22,650,458	506,838	8,464	2,375,852	1,583,873	194,775

Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	111,705	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	235,014
Toplam	111,705	235,014

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılan krediler aşağıdaki tablolarda açıklanmıştır.

Cari Dönem	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 defa uzatılanlar	655,155	2,180,988
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	29	1,153
5 Üzeri uzatılanlar	-	364

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	152,255	411,279
6 Ay- 12 Ay	14,215	335,568
1-2 Yıl	46,115	509,033
2-5 Yıl	174,339	813,630
5 Yıl ve Üzeri	268,260	112,995

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılan krediler aşağıdaki tablolarda açıklanmıştır.

Önceki Dönem	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 defa uzatılanlar	506,838	1,577,737
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	-	5,221
5 Üzeri uzatılanlar	-	915

Önceki Dönem		
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0-6 Ay	80,447	119,266
6 Ay- 12 Ay	3,117	133,477
1-2 Yıl	57,380	343,660
2-5 Yıl	227,147	715,075
5 Yıl ve Üzeri	138,747	272,395

12.3. Vade Yapısına Göre Kredilerin Dağılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	7,454,748	201,213	581,282
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	17,980,668	1,039,549	1,654,314
Toplam	25,435,416	1,240,762	2,235,596

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtf'a Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtf'a Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	5,219,183	5,945	129,546	255,618
Krediler	5,219,183	5,945	129,546	255,618
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	16,915,973	509,357	467,658	1,523,030
Krediler	16,915,973	509,357	467,658	1,523,030
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

12.4. Yakın İzlemedeki Kredilerin Teminatları

	Cari dönem	Önceki Dönem
Nakit	357,490	60,592
İpotek	2,135,330	1,629,514
Rehin	182,470	44,701
Çek Senet	747,571	422,248
Diğer	6,874	7,351
Teminatsız	465,003	354,575
Toplam	3,894,738	2,518,981

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	54,601	2,665,216	2,719,817
Konut Kredisi	1,946	2,172,913	2,174,859
Taşıt Kredisi	3,199	118,701	121,900
İhtiyaç Kredisi	49,456	373,602	423,058
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	30,629	30,629
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	30,629	30,629
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	324,645	891	325,536
Taksitli	85,450	891	86,341
Taksitsiz	239,195	-	239,195
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	1,597	7,135	8,732
Konut Kredisi	-	242	242
Taşıt Kredisi	55	991	1,046
İhtiyaç Kredisi	1,542	5,902	7,444
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	7,634	16	7,650
Taksitli	1,992	16	2,008
Taksitsiz	5,642	-	5,642
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	370	-	370
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	388,847	2,703,887	3,092,734

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	22,509	3,109,885	3,132,394
Konut Kredisi	4,730	2,606,294	2,611,024
Taşıt Kredisi	4,176	138,322	142,498
İhtiyaç Kredisi	13,603	365,269	378,872
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	32,469	32,469
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	32,469	32,469
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	307,415	410	307,825
Taksitli	88,745	410	89,155
Taksitsiz	218,670	-	218,670
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	377	3,866	4,243
Konut Kredisi	-	399	399
Taşıt Kredisi	53	1,671	1,724
İhtiyaç Kredisi	324	1,796	2,120
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	7,799	21	7,820
Taksitli	2,242	21	2,263
Taksitsiz	5,557	-	5,557
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	232	-	232
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	338,332	3,146,651	3,484,983

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

12.6. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,356	15,832	17,188
İşyeri Kredileri	-	1,413	1,413
Taşıt Kredileri	129	12,310	12,439
İhtiyaç Kredileri	1,227	2,109	3,336
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	361	361
İşyeri Kredileri	-	361	361
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	62,139	175	62,314
Taksitli	3,829	175	4,004
Taksitsiz	58,310	-	58,310
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	63,495	16,368	79,863
Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	5,018	32,118	37,136
İşyeri Kredileri	-	3,332	3,332
Taşıt Kredileri	572	25,770	26,342
İhtiyaç Kredileri	4,446	3,016	7,462
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	871	871
İşyeri Kredileri	-	451	451
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	420	420
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	66,579	120	66,699
Taksitli	6,923	120	7,043
Taksitsiz	59,656	-	59,656
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	71,597	33,109	104,706

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

12.7. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	701,027	-
Özel	28,210,747	25,026,310
Toplam	28,911,774	25,026,310

12.8. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

Takipteki krediler hariç kredilerin dağılımı aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem
Yurtiçi Krediler	28,582,605
Yurtdışı Krediler	329,169
Toplam	28,911,774
	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	24,747,652
Yurtdışı Krediler	278,658
Toplam	25,026,310

12.9. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

12.10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

12.10.1. Finansal Kiralamaya Yapılan Yatırımların Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Cari Dönem	
	Brüt	Net
1 Yıdan Az	498,335	413,353
1-4 Yıl Arası	678,469	562,768
4 Yıdan Fazla	41,462	34,391
Toplam	1,218,266	1,010,512
	Önceki Dönem	
	Brüt	Net
1 Yıdan Az	711,977	605,475
1-4 Yıl Arası	726,397	617,739
4 Yıdan Fazla	104,651	88,997
Toplam	1,543,025	1,312,211

12.10.2. Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	1,218,266
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(207,754)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-
Toplam	1,010,512
	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	1,543,025
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(230,814)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-
Toplam	1,312,211

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

12.10.3. Yapılan Finansal Kiralama Sözleşmeleri ile İlgili Olarak, Koşullu Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Varsa, Yenileme veya Satın Alma Opsiyonları İçin 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 2017: Bulunmamaktadır).

12.11. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

	Cari Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	122,904
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	289,879
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	807,254
Toplam	1,220,037
	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	59,439
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	97,184
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	846,369
Toplam	1,002,992

12.12. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	1,253	2,531	2,218
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	1,253	2,531	2,218
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1,253	2,531	2,218
	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem	598	3,237	2,290
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	598	3,237	2,290
Yeniden Yapılandırılan Krediler	598	3,237	2,290

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

12.12.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	108,846	237,682	1,068,464
Dönem İçinde İntikal (+) ^(*)	874,326	82,104	57,597
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	612,897	385,889
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(612,897)	(385,889)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(148,904)	(121,934)	(168,462)
Aktiften Silinen (-) ^(**)	(280)	(1,357)	(306,437)
Kurumsal ve Ticari Krediler	(274)	(1,323)	(287,552)
Bireysel Krediler	-	-	(5,312)
Kredi Kartları	-	-	(7,555)
Diğer	(6)	(34)	(6,018)
Donuk Alacak Reeskontları	1,628	11,033	38,376
Dönem Sonu Bakiyesi	222,719	434,536	1,075,427
Özel Karşılık (-)	(122,904)	(289,879)	(807,254)
Bilançodaki Net Bakiyesi	99,815	144,657	268,173

^(*) Dönem içinde intikal tutarlarının 97,376 TL'lik kısmı kur farkı artışıdır.

^(**) Katılım Bankası, takipteki krediler portföyünün 182,824 TL tutarındaki bölümünü 13,636 TL bedel karşılığında varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

Önceki Dönem	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	202,059	412,861	779,404
Dönem İçinde İntikal (+) ^(*)	565,216	28,605	41,591
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	576,259	653,906
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(576,259)	(653,906)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(74,288)	(116,970)	(172,200)
Aktiften Silinen (-) ^(**)	(7,882)	(9,167)	(234,237)
Kurumsal ve Ticari Krediler	(7,882)	(9,167)	(230,049)
Bireysel Krediler	-	-	(355)
Kredi Kartları	-	-	(1,148)
Diğer	-	-	(2,685)
Dönem Sonu Bakiyesi	108,846	237,682	1,068,464
Özel Karşılık (-)	(59,439)	(97,184)	(846,369)
Bilançodaki Net Bakiyesi	49,407	140,498	222,095

^(*) Dönem içinde intikal tutarlarının 30,569 TL'lik kısmı kur farkı artışıdır.

^(**) Katılım Bankası, takipteki krediler portföyünün 241,458 TL tutarındaki bölümünü 39,757 TL bedel karşılığında varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

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

Katılım Bankası yabancı para hesaplarda takip ettiği donuk alacakları Türk Parası hesaplarda takip etmeye karar vermiş ve mevcut bakiyeleri 24 Eylül 2017 tarihinde Türk Parası hesaplara aktarmıştır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	99,815	144,657	268,173
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	222,120	434,016	1,065,065
Özel Karşılık Tutarı (-)	(122,521)	(289,579)	(798,609)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	99,599	144,437	266,456
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	599	520	10,362
Özel Karşılık Tutarı (-)	(383)	(300)	(8,645)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	216	220	1,717

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem (Net)	49,407	140,498	222,095
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	108,585	237,184	1,060,634
Özel Karşılık Tutarı (-)	(59,257)	(96,931)	(839,209)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	49,328	140,253	221,425
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	261	498	7,830
Özel Karşılık Tutarı (-)	(182)	(253)	(7,160)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	79	245	670

12.12.5. Donuk Alacaklar İçin Hesaplanan Kâr Payı Tahakkukları, Reeskontları ve Değerleme Farkları ile Bunların Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	5,714	10,673	8,750
Kâr Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	25,751	45,726	50,688
Karşılık Tutarı (-)	(20,037)	(35,053)	(41,938)

12.12.6. Donuk Alacakların Teminatlarına İlişkin Bilgiler

	Cari dönem	Önceki Dönem
Nakit	103,625	43,000
İpotek	681,418	513,129
Rehin	76,578	58,557
Çek Senet	527,464	487,193
Diğer	9,945	8,655
Teminatsız	333,652	304,458
Toplam	1,732,682	1,414,992

12.12.7. 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.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

12.12.8. 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. Cari dönemde 182,824 TL (31 Aralık 2017: 241,458 TL) varlık yönetim şirketlerine satılmış, 125,250 TL (31 Aralık 2017: 9,828 TL) aktiften silinmiştir.

12.13. 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	10,341	7,377	5,988	23,706
KOBİ Kredileri	73,019	41,340	14,853	129,212
Tüketici Kredileri	15,034	5,779	3,117	23,930
Toplam	98,394	54,496	23,958	176,848

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

Önceki Dönem ^(*)	0- 30 Gün	31- 60 Gün	61- 90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	43,969	8,040	4,038	56,047
KOBİ Kredileri	42,287	22,337	7,414	72,038
Tüketici Kredileri	12,344	10,159	2,470	24,973
Toplam	98,600	40,536	13,922	153,058

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

13. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

14. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Ana Ortaklık Katılım Bankası, 22 Ekim 2012 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile kira sertifikaları ihraç etmek amacıyla varlık kiralama şirketi kurulmasına karar vermiş, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 20 Aralık 2012 tarihli, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1 Şubat 2013 tarihli, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın 8 Şubat 2013 tarihli izinleri ile 11 Şubat 2013 tarihinde TF Varlık Kiralama AŞ ünvanlı varlık kiralama şirketini 50 TL sermaye ile kurmuştur. Ana Ortaklık Katılım Bankası, kira sertifikası ihraç etmek amacıyla 8 Temmuz 2014 tarihinde 50 TL sermayeli TFKB Varlık Kiralama AŞ ünvanlı ikinci varlık kiralama şirketini kurmuştur.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1 TF Varlık Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	-
2 TFKB Varlık Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	-

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1 6,593,407	62	-	-	-	3	1	-
2 328,623	260	-	-	-	(136)	(145)	-

15. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklara İlişkin Bilgiler

Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

16. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Diğer MDV	Toplam
Maliyet				
Dönem Başı Değeri	716,772	5,782	337,778	1,060,332
Dönem İçi Hareketler	40,260	(5,782)	77,198	111,676
-İktisap Edilenler	40,532	2	100,957	141,491
-Elden Çıkarılanlar	(272)	(5,784)	(23,759)	(29,815)
-Transfer	-	-	-	-
-Değer Düşüklüğü İptali	-	-	-	-
-Değer Artışı	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	757,032	-	414,976	1,172,008
Birikmiş Amortismanlar				
Dönem Başı Değeri	(9,915)	(5,782)	(209,395)	(225,092)
-İptal Edilen Birikmiş Amortismanlar	-	-	-	-
Dönem İçi Hareketler	(8,465)	5,782	(28,189)	(30,872)
-Amortisman Bedeli	(8,449)	-	(42,092)	(50,541)
-Değer Artışı	-	-	-	-
-Transfer	-	-	-	-
-Elden Çıkarılanlar	(16)	5,782	13,903	19,669
Dönem Sonu Değeri	(18,380)	-	(237,584)	(255,964)
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	706,857	-	128,383	835,240
Dönem Sonu Net Defter Değeri	738,652	-	177,392	916,044

17. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

17.1. Faydalı Ömür veya Kullanılan Amortisman Oranları

3. Bölüm XIII. dipnotta ilgili muhasebe politikasında açıklanmıştır.

17.2. Kullanılan Amortisman Yöntemleri

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

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

17.3. Dönem Başı ve Dönem Sonu Arasındaki Hareket Tablosu

	Maddi Olmayan Duran Varlıklar
Maliyet	
Dönem Başı Değeri	235,840
Dönem İçi Hareketler	59,938
- İktisap Edilenler	60,228
- Elden Çıkarılanlar (-)	(290)
-Transfer	-
- Değer Düşüşü	-
- Değer Artışı	-
Dönem Sonu Değeri	295,778
Birikmiş Amortisman	-
Dönem Başı Değeri	(169,782)
Dönem İçi Hareketler	(37,624)
- Amortisman Bedeli (-)	(37,639)
- Değer Artışı	-
-Transfer	-
- Elden Çıkarılanlar	15
Dönem Sonu Değeri	(207,406)
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	66,058
Dönem Sonu Net Defter Değeri	88,372

18. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

19. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar

Grup, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kâr/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 68,119 TL (31 Aralık 2017: 48,950 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi ile 208,931 TL (31 Aralık 2017: 99,364 TL) ertelenmiş vergi aktifinin netleştirilmesi sonucunda 140,812 TL (31 Aralık 2017: 50,414 TL) tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi/ (Pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	71,415	14,395
Karşılıklar	322,031	70,847
Kısa vadeli çalışan hakları	15,894	3,179
Kredi kartı promosyon karşılığı	1,139	251
Dava karşılıkları	38,719	7,744
Gerçeğe uygun değer değerlendirme farkları	(1,802)	(397)
Kredi reeskont farkları	2,874	632
Türev finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı	137,028	30,146
Sabit kıymet amortisman farkı	(129,892)	(25,978)
Maddi duran varlık yeniden değerlendirme değer artışı	(36,300)	(7,260)
Komisyon reeskontları	66,531	13,306
Risktenten korunma fonları	(4,973)	(1,094)
Kıymetli maden değerlendirme kâr/zararı	3,648	803
Diğer (net)	165,433	34,238
Ertelenmiş vergi aktif (net)		140,812

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi/ (Pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	56,516	11,415
Kısa vadeli çalışan hakları	12,651	2,530
Kredi kartı promosyon karşılığı	1,120	246
Dava Karşılıkları	17,838	3,568
Gerçeğe uygun değer değerleme farkları	(208)	(46)
Kredi reeskont farkları	(436)	(96)
Türev finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı	109,595	24,111
Sabit kıymet amortisman farkı	(83,901)	(16,780)
Maddi duran varlık yeniden değerleme değer artışı	(36,300)	(7,260)
Komisyon reeskontları	95,469	19,094
Risktenten korunma fonları	12,313	2,709
Kıymetli maden değerleme kâr/zararı	7,619	1,676
Diğer (net)	44,091	9,247
Ertelenmiş vergi aktifi (net)		50,414

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	50,414	77,828
Cari dönem geliri/(gideri)	3,235	(21,757)
TFRS 9 etkisi	69,761	-
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	17,402	(5,657)
Ertelenmiş Vergi Aktifi	140,812	50,414

20. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla 406,616 TL satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 263,623 TL).

21. Diğer Aktiflere İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla diğer aktifler kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

I. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

I.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	1,581,535	-	-	-	-	-	-	-	1,581,535
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	2,223,188	2,934,479	58,227	-	113,754	69,514	-	5,399,162
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	1,135,034	-	-	-	-	-	-	-	1,135,034
Resmi Kuruluşlar	9,633	-	-	-	-	-	-	-	9,633
Ticari Kuruluşlar	1,081,569	-	-	-	-	-	-	-	1,081,569
Diğer Kuruluşlar	42,471	-	-	-	-	-	-	-	42,471
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	343	-	-	-	-	-	-	-	343
Bankalar ve Katılım Bankaları	1,018	-	-	-	-	-	-	-	1,018
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	941	-	-	-	-	-	-	-	941
Katılım Bankaları	76	-	-	-	-	-	-	-	76
Diğer	1	-	-	-	-	-	-	-	1
IV. Katılma Hesapları-TP	-	396,816	2,254,542	97,882	-	12,322	25,381	-	2,786,943
Resmi Kuruluşlar	-	2	-	-	-	-	-	-	2
Ticari Kuruluşlar	-	374,444	1,811,336	11,028	-	11,686	2,534	-	2,211,028
Diğer Kuruluşlar	-	22,335	397,580	86,854	-	636	22,847	-	530,252
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	35	23	-	-	-	-	-	58
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	45,603	-	-	-	-	-	45,603
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	3,626,719	-	-	-	-	-	-	-	3,626,719
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	2,390,920	3,783,888	43,208	-	300,509	112,884	-	6,631,409
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	2,269,048	-	-	-	-	-	-	-	2,269,048
Yurtiçinde Yer. Tüzel	2,100,464	-	-	-	-	-	-	-	2,100,464
Yurtdışında Yer. Tüzel	166,959	-	-	-	-	-	-	-	166,959
Bankalar ve Katılım Bankaları	1,625	-	-	-	-	-	-	-	1,625
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	913	-	-	-	-	-	-	-	913
Katılım Bankaları	712	-	-	-	-	-	-	-	712
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	477,104	1,309,409	43,904	-	19,664	13,389	-	1,863,470
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	332,374	1,280,261	43,781	-	16,520	228	-	1,673,164
Diğer Kuruluşlar	-	23,277	21,312	123	-	3,081	-	-	47,793
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	121,453	7,836	-	-	63	13,161	-	142,513
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	1,089,606	-	-	438,422	-	40,567	264	-	1,568,859
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)	9,701,942	5,488,028	10,282,318	681,643	-	486,816	221,432	-	26,862,179

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	1,517,494	-	-	-	-	-	-	-	1,517,494
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	3,058,637	3,261,301	60,740	-	123,872	89,854	115	6,594,519
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	1,690,029	-	-	-	-	-	-	-	1,690,029
Resmi Kuruluşlar	3,213	-	-	-	-	-	-	-	3,213
Ticari Kuruluşlar	1,627,403	-	-	-	-	-	-	-	1,627,403
Diğer Kuruluşlar	46,972	-	-	-	-	-	-	-	46,972
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	185	-	-	-	-	-	-	-	185
Bankalar ve Katılım Bankaları	12,256	-	-	-	-	-	-	-	12,256
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	12,178	-	-	-	-	-	-	-	12,178
Katılım Bankaları	77	-	-	-	-	-	-	-	77
Diğer	1	-	-	-	-	-	-	-	1
IV. Katılma Hesapları-TP	-	448,769	875,952	11,538	-	15,352	10,102	-	1,361,713
Resmi Kuruluşlar	-	2	14	-	-	-	-	-	16
Ticari Kuruluşlar	-	410,569	784,068	10,486	-	14,789	7,360	-	1,227,272
Diğer Kuruluşlar	-	36,129	68,970	1,052	-	563	2,742	-	109,456
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	2,069	-	-	-	-	-	-	2,069
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	22,900	-	-	-	-	-	22,900
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	1,527,475	-	-	-	-	-	-	-	1,527,475
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	1,995,071	2,481,905	53,806	-	276,012	89,961	16	4,896,771
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	1,648,537	-	-	-	-	-	-	-	1,648,537
Yurtiçinde Yer. Tüzel	1,578,914	-	-	-	-	-	-	-	1,578,914
Yurtdışında Yer. Tüzel	67,063	-	-	-	-	-	-	-	67,063
Bankalar ve Katılım Bankaları	2,560	-	-	-	-	-	-	-	2,560
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	665	-	-	-	-	-	-	-	665
Katılım Bankaları	1,895	-	-	-	-	-	-	-	1,895
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	419,528	1,479,213	63,109	-	12,571	10,029	-	1,984,450
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	398,452	1,186,753	63,099	-	10,317	432	-	1,659,053
Diğer Kuruluşlar	-	14,862	24,421	10	-	2,207	56	-	41,556
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	6,214	93,241	-	-	47	9,541	-	109,043
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	174,798	-	-	-	-	-	174,798
IX. Kıymetli Maden DH	521,778	-	-	263,087	-	24,161	80	-	809,106
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)	6,905,313	5,922,005	8,098,371	452,280	-	451,968	200,026	131	22,030,094

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	8,282,519	6,920,866	10,441,312	8,373,803
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	4,303,654	4,662,715	2,676,324	3,448,380
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	3,978,865	2,258,151	7,764,988	4,925,423
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

1.3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	4,794	1,136
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-

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

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

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

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin özel cari ve katılma hesapları toplamı 4,794 TL'dir (31 Aralık 2017: 1,136 TL'dir).

2. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

2.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	1,940,417	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	425,956
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	130,153	2,926,701
Toplam	2,070,570	3,352,657
	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	304,689
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	649,042	3,054,891
Toplam	649,042	3,359,580

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

2.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	1,941,269	3,276,929
Orta ve Uzun Vadeli	129,301	75,728
Toplam	2,070,570	3,352,657
	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	519,741	2,338,870
Orta ve Uzun Vadeli	129,301	1,020,710
Toplam	649,042	3,359,580

3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kira Sertifikaları	2,072,347	4,089,491
Toplam	2,072,347	4,089,491
	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kira Sertifikaları	704,233	4,916,266
Toplam	704,233	4,916,266

Grup, cari dönemde 4,278,100 TL menkul kıymet ihraç etmiş, 2,620,000 TL ve 500 Milyon USD menkul kıymet itfası sonucu ödeme yapmıştır.

4. Türev Finansal Yükümlülüklerle İlişkin Bilgiler

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım

	Cari Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar		
Vadeli İşlemler	3,351	1,372
Swap İşlemleri	48,598	9,008
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	51
Diğer	-	-
Toplam	51,949	10,431

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım

	Cari Dönem	
	TP	YP
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	363,665
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	-	363,665

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar 4. Bölüm XI. dipnotta detaylı açıklanmıştır.

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

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar		
Vadeli İşlemler	4,841	1,187
Swap İşlemleri	8,120	13,370
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	12,961	14,557

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

6. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	256,796
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	-	256,796

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar 4. Bölüm VI. dipnotta detaylı açıklanmıştır.

7. Kiralama İşlemlerinden Yükümlülüklerle İlişkin Bilgiler (Net)

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın kiralama işlemlerinden yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

8.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	203,151
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	141,347
Katılma Hesapları Payı	58,147
Kurum Payı	83,200
Diğer	-
I. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar (*)	-
Katılma Hesapları Payı	-
Kurum Payı	-
Diğer	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	44,857
Katılma Hesapları Payı	10,102
Kurum Payı	34,755
Diğer	-
II. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar (*)	-
Katılma Hesapları Payı	-
Kurum Payı	-
Diğer	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	16,947
Diğer	-

(*) 27 Eylül 2016 tarihinde Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişikliklerin etkisini içermektedir.

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

Bilanço tarihi itibarıyla döviz endeksli kredilere ait anapara kur azalışları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 9,557 TL).

8.3. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

Grup'un 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kayıtlara yansıtılan 15,894 TL (31 Aralık 2017: 12,973 TL) tutarında izin karşılığı, 23,517 TL (31 Aralık 2017: 22,027 TL) tutarında performans primi karşılığı ve 71,415 TL (31 Aralık 2017: 56,516 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı bulunmaktadır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi	56,516	46,836
Cari hizmet maliyeti	5,920	4,072
Kâr payı maliyeti	5,908	4,792
Aktüeryal kayıp (*)	10,185	5,078
Muhasebeleştirilmiş kazanç/kayıp	2,302	846
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(9,416)	(5,108)
Toplam kıdem tazminatı yükümlülüğü	71,415	56,516

(*) Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin olarak 27,209 TL (31 Aralık 2017: 17,024 TL) olarak hesaplanan aktüeryal kayıp, özkaynaklar altında yer alan diğer sermaye yedekleri kaleminde ertelenmiş vergi etkisi olan 5,442 TL (31 Aralık 2017: 3,405 TL) düşüldükten sonra net 21,767 TL (31 Aralık 2017: 13,619 TL) olarak gösterilmiştir.

8.4. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

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

	Cari Dönem
Çekler İçin Ayrılan Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	6,022
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	39,137
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	20,934
Aleyhe Açılan Davalar İçin Ayrılan Karşılık	38,719
Spot Türev İşlemleri Değer Düşme Karşılığı	970
Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Kârlardan Ayrılan Karşılık (*)	18,303
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,139
Diğer	18,078
Toplam	143,302
	Önceki Dönem
Çekler İçin Ayrılan Özel Karşılık	7,740
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık	70,251
Aleyhe Açılan Davalar İçin Ayrılan Karşılık	17,838
Spot Türev İşlemleri Değer Düşme Karşılığı	1,424
Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Kârlardan Ayrılan Karşılık (*)	27,755
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,120
Diğer	8,185
Toplam	134,313

(*) Ana Ortaklık Katılım Bankası, katılma hesapları için dönem sonlarında dağıtılacakları kârlardan bakiyenin nihai olarak fon havuzuna akatarılması şartıyla kâr dengeleme rezervi ayırmaktadır.

9. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

9.1. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 127,936 TL tutarında kurumlar vergisi yükümlülüğü (31 Aralık 2017: 60,528 TL) ve 117,219 TL tutarında (31 Aralık 2017: 44,587 TL) peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır. Grup kurumlar vergisi yükümlülüğünü ve peşin ödenmiş vergiyi finansal tablolarda net olarak göstermiştir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

9.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	10,717
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11,281
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,322
BSMV	25,461
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4,427
Diğer	7,845
Toplam	61,053
	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	15,941
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11,596
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,118
BSMV	15,012
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,970
Diğer	7,641
Toplam	54,278

9.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3,739
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3,980
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	267
İşsizlik Sigortası-İşveren	534
Diğer	144
Toplam	8,664
	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3,540
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3,769
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	253
İşsizlik Sigortası-İşveren	506
Diğer	170
Toplam	8,238

10. Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönemde Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

12. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	
	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1,326,515
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-
Toplam	-	1,326,515

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	960,338
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-
Toplam	-	960,338

Ana Ortaklık Katılım Bankası, National Commercial Bank'tan 31 Mart 2015 tarihinde 100 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli %7.23 kâr paylı, 30 Haziran 2015 tarihinde 150 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli %7.78 kârpaylı sermaye benzeri murabaha kredileri sağlamıştır. Bu sermaye benzeri murabaha kredileri, BDDK'nın 26 Mart 2015 ve 30 Haziran 2015 tarihli yazıları uyarınca, Banka kayıtlarına intikal tarihi itibarıyla katkı sermaye hesaplamalarına dahil edilmesi uygun görülmüştür.

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

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla diğer yabancı kaynaklar kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

14. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

14.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,600,000	2,600,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Grup'ta kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönemde sermaye artırımı yapılmamıştır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönemde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave yapılmamıştır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

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

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

Grup'un imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

14.5. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(44,262)	(68,093)	(38,273)	2,848
Değerleme Farkı	(44,262)	(68,093)	(38,273)	2,848
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(44,262)	(68,093)	(38,273)	2,848

14.6. Özkaynaklara İlişkin Diğer Hususlar

Katılım Bankası, 31 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda aldığı karar gereği 2017 yılı kârı olan 375,360 TL'nin 19,856 TL'sini yasal yedeklere, 355,504 TL'sini olağanüstü yedeklere, transfer etmiştir.

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

I. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama

I.1. Gayri Kabulü Rücu Nitelikteki Taahhütlerin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	2,265,975
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	418
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	673,652
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	17,031
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	780,704
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	1,698
Diğer Cayılamaz Taahhütler	7,214
Toplam	3,746,692
	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	1,422,032
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	1,582
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	1,252,959
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	3,766
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	776,371
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	1,715
Diğer Cayılamaz Taahhütler	19,849
Toplam	3,478,274

I.2. Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarına İlişkin Bilgiler

I.2.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem
Teminat Mektupları	6,994,118
Banka Aval ve Kabulleri	130,875
Akreditifler	434,015
Diğer Garantiler	-
Toplam	7,559,008
	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	9,055,835
Banka Aval ve Kabulleri	142,663
Akreditifler	567,276
Diğer Garantiler	-
Toplam	9,765,774

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

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

	Cari Dönem
Geçici Teminat Mektupları	264,892
Kesin Teminat Mektupları	4,263,657
Avans Teminat Mektupları	264,178
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	353,295
Nakit Kredilerin Teminatı İçin Verilen Teminat Mektupları	1,232,068
Diğer Teminat Mektupları	616,028
Toplam	6,994,118
	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	659,426
Kesin Teminat Mektupları	5,523,155
Avans Teminat Mektupları	447,657
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	374,203
Nakit Kredilerin Teminatı İçin Verilen Teminat Mektupları	1,445,869
Diğer Teminat Mektupları	605,525
Toplam	9,055,835

1.2.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,232,068
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	17,526
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,214,542
Diğer Gayrinakdi Krediler	6,326,940
Toplam	7,559,008
	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,445,869
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	43,920
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,401,949
Diğer Gayrinakdi Krediler	8,319,905
Toplam	9,765,774

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	47,850	1.13	56,265	1.68	54,823	0.93	47,457	1.23
Çiftçilik ve Hayvancılık	47,850	1.13	56,265	1.68	54,823	0.93	47,457	1.23
Ormancılık	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Balıkçılık	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Sanayi	706,200	16.75	1,639,984	49.06	917,657	15.57	2,042,448	52.77
Madencilik ve Taşocakçılığı	57,754	1.37	7,810	0.23	67,804	1.15	9,939	0.26
İmalat Sanayi	576,851	13.68	1,341,612	40.14	723,263	12.27	1,787,861	46.19
Elektrik, Gaz, Su	71,595	1.70	290,562	8.69	126,590	2.15	244,648	6.32
İnşaat	1,599,336	37.93	552,822	16.54	2,150,508	36.48	503,453	13.01
Hizmetler	1,790,496	42.46	1,054,279	31.55	2,709,857	45.97	1,250,267	32.29
Toptan ve Perakende Ticaret	968,003	22.96	460,496	13.78	1,258,546	21.35	641,012	16.56
Otel ve Lokanta Hizmetleri	46,583	1.10	52,820	1.58	42,573	0.72	55,095	1.42
Ulaştırma ve Haberleşme	159,827	3.79	367,923	11.01	180,876	3.07	319,461	8.25
Mali Kuruluşlar	22,446	0.53	2,603	0.08	22,591	0.38	6,532	0.17
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	523,318	12.41	161,485	4.83	1,090,432	18.50	220,702	5.70
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Eğitim Hizmetleri	19,248	0.46	6,013	0.18	27,505	0.47	5,108	0.13
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	51,071	1.21	2,939	0.09	87,334	1.48	2,357	0.06
Diğer	72,511	1.73	39,265	1.17	62,123	1.05	27,181	0.70
Toplam	4,216,393	100.00	3,342,615	100.00	5,894,968	100.00	3,870,806	100.00

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

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

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	3,923,356	3,007,564	293,037	335,051
Teminat Mektupları	3,900,586	2,474,201	293,037	326,294
Aval ve Kabul Kredileri	21,250	109,625	-	-
Akreditifler	1,520	423,738	-	8,757
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	12,638,605	11,647,469
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2,337,058	3,003,060
Swap Para Alım Satım İşlemleri	10,269,677	8,644,409
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	31,870	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (II)	331,297	394,742
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II)	12,969,902	12,042,211

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

4. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın başkaları nam ve hesabına verdiği hizmet bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Kâr Payı Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Kâr Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Kâr Payı Gelirleri (*)	3,072,033	284,305
Kısa Vadeli Kredilerden	1,047,537	50,395
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,958,948	233,740
Takipteki Alacaklardan Alınan Kâr Payı Gelirleri	65,548	170
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	3,072,033	284,305
	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Kâr Payı Gelirleri (*)	2,223,704	170,308
Kısa Vadeli Kredilerden	542,266	21,656
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,667,114	148,650
Takipteki Alacaklardan Alınan Kâr Payı Gelirleri	14,324	2
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	2,223,704	170,308

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

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

1.2. Bankalardan Alınan Kâr Payı Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	39,128	44,635
Yurtiçi Bankalardan	-	484
Yurtdışı Bankalardan	-	805
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	39,128	45,924

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	19,610	20,132
Yurtiçi Bankalardan	-	-
Yurtdışı Bankalardan	10	1,959
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	19,620	22,091

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Kâr Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	204,693	49,327
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	43,550	-
Toplam	248,243	49,327

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	143,235	76,835
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	69,452	-
Toplam	212,687	76,835

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Paylarına İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Grup'un iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kâr payı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

2. Kâr Payı Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payı Giderine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalara	166,703	149,918
T.C. Merkez Bankasına	115,286	-
Yurtiçi Bankalara	2,783	11,365
Yurtdışı Bankalara (*)	48,634	138,553
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	130	738
Toplam	166,833	150,656

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

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalara	71,837	131,653
T.C. Merkez Bankasına	12,189	-
Yurtiçi Bankalara	95	10,017
Yurtdışı Bankalara (*)	59,553	121,636
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	131	1,006
Toplam	71,968	132,659

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

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

Cari dönemde Grup'un bağlı ortaklık ve iştirakleri ile ilgili kâr payı gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payı Giderleri	181,527	247,910
Toplam	181,527	247,910

	Önceki Dönem	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payı Giderleri	58,545	232,406
Toplam	58,545	232,406

2.4. Katılma Hesaplarına Ödenen Kâr 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	241	4,707	-	-	-	-	4,948
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	260,512	446,032	8,336	14,619	8,145	3	737,647
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	1	83	-	-	-	-	84
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	41,437	194,518	1,918	2,982	397	-	241,252
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	3,034	27,647	6,337	78	1,511	-	38,607
Toplam	305,225	672,987	16,591	17,679	10,053	3	1,022,538
Yabancı Para							
Bankalar	1,665	7,014	-	-	-	-	8,679
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	47,156	87,128	1,865	8,050	2,102	-	146,301
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	7,859	37,072	2,292	344	7	-	47,574
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	2,194	2,545	2	87	393	-	5,221
Kıymetli Maden Depo Hs.	-	-	3,033	300	1	-	3,334
Toplam	58,874	133,759	7,192	8,781	2,503	-	211,109
Genel Toplam	364,099	806,746	23,783	26,460	12,556	3	1,233,647

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Katılım Bankası'nın 177 TL temettü geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

4. Ticari Kâr/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem
Kâr	479,849,927
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	9,545
Türev Finansal İşlemlerden	2,001,499
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	477,838,883
Zarar	(479,766,019)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(2,136)
Türev Finansal İşlemlerden	(1,602,834)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(478,161,049)
	Önceki Dönem
Kâr	65,087,227
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1,172
Türev Finansal İşlemlerden	827,306
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	64,258,749
Zarar	(65,065,102)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(362)
Türev Finansal İşlemlerden	(995,574)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(64,069,166)

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem
Haberleşme Giderleri Karşılığı	4,041
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	36,357
Çek Karnesi Bedelleri	3,801
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	562,206
Diğer	15,188
Toplam	621,593
	Önceki Dönem
Haberleşme Giderleri Karşılığı	5,489
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	56,137
Çek Karnesi Bedelleri	4,895
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	224,556
Diğer	13,545
Toplam	304,622

6. Grup'un Beklenen Zarar Karşılıkları

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	952,234
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	36,594
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	155,328
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	760,312
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	4,010
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	4,010
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer (*)	98,274
Toplam	1,054,518

(*) 98,274 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 2,358 TL tutarında çekler için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı giderlerinden, 15,203 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı giderlerinden, 6,684 TL tutarında gayrinakdi krediler için ayrılan birinci aşama beklenen zarar karşılığı giderlerinden, 2,224 TL tutarında gayrinakdi krediler için ayrılan ikinci aşama beklenen zarar karşılığı giderlerinden, 34,723 TL tutarında katılma hesaplarına dağıtılacak kârlardan ayrılan tutarlardan, 21,079 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden ve 16,003 TL tutarında diğer giderlerden oluşmaktadır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Grup'un Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	519,643
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	86,889
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	140,363
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	278,004
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	14,387
Genel Karşılık Giderleri	3,678
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	11,184
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11,184
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 (*)	46,062
Toplam	580,567

(*) 46,062 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 6,563 TL tutarında çek karşılığı giderlerinden, 21,198 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinden, 10,965 TL tutarında katılma hesapları payına düşen özel karşılık giderlerinden, 5,860 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden ve 1,476 TL tutarında diğer giderlerden oluşmaktadır.

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem
Personel Giderleri (*)	450,607
Kıdem Tazminatı Karşılığı	4,714
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	50,540
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	37,639
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	255,655
Faaliyet Kiralama Giderleri	99,085
Bakım ve Onarım Giderleri	9,800
Reklam ve İlan Giderleri	19,176
Diğer Giderler	127,594
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	676
Diğer	153,886
Toplam	953,717

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

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

	Önceki Dönem
Personel Giderleri	411,482
Kıdem Tazminatı Karşılığı	6,103
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	2,422
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	43,461
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	40,378
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	438
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	2,220
Diğer İşletme Giderleri	222,086
Faaliyet Kiralama Giderleri	87,226
Bakım ve Onarım Giderleri	9,195
Reklam ve İlan Giderleri	10,278
Diğer Giderler	115,387
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,162
Diğer	145,987
Toplam	875,739

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

Grup'un vergi öncesi kârı 570,061 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2017: 457,657 TL). Vergi öncesi kârının 1,745,826 TL'lik kısmı net kâr payı gelirlerinden (31 Aralık 2017: 1,451,436 TL), 126,792 TL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 135,780 TL). Faaliyet giderlerinin toplamı ise 953,717 TL'dir (31 Aralık 2017: 875,739 TL).

9. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar:

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın sürdürülen faaliyetler vergi mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem
Vergi öncesi kâr	570,061
Kurumlar vergisi oranı	%22
İndirimler ve İlaveler Öncesi Vergi Tutarı	125,413
İndirimler	(156,284)
İlaveler	155,572
Hesaplanan Vergi	124,701
	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	457,657
Kurumlar vergisi oranı	%20
İndirimler ve İlaveler Öncesi Vergi Tutarı	91,531
İndirimler	(67,061)
İlaveler	57,815
Hesaplanan Vergi	82,285

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

Vergi sonrası faaliyet kârı 445,360 TL'dir (31 Aralık 2017: 375,372 TL'dir).

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

11. Net Dönem Kâr/Zararına İlişkin Açıklama

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

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan kâr payı gelirleri 3,901,907 TL, kâr payı giderleri 2,156,081 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2017: kâr payı gelirleri 2,896,490 TL, kâr payı giderleri 1,445,054 TL).

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

Konsolide finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kâr/zarara etkisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 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 etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 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
İthalat Akreditifi Komisyonları	430
Tahsil Senedi/Çeki Komisyonları	1,314
Havale Komisyonları	12,266
Sigorta ve Aracılık Komisyonları	19,797
İtibar Mektupları Komisyonları	522
Ekspertiz Ücretleri	10,433
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	51,348
Üye İşyeri Pos. Al. Ücret ve Komisyonlar	70,087
Peşin İthalat Komisyonları	2,217
Diğer Komisyon ve Ücretler	47,526
Toplam	215,940
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Önceki Dönem
İthalat Akreditifi Komisyonları	486
Tahsil Senedi/Çeki Komisyonları	1,701
Havale Komisyonları	11,879
Sigorta ve Aracılık Komisyonları	21,917
İtibar Mektupları Komisyonları	1,526
Ekspertiz Ücretleri	12,163
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	37,402
Üye İşyeri Pos. Al. Ücret ve Komisyonlar	60,137
Peşin İthalat Komisyonları	2,728
Diğer Komisyon ve Ücretler	24,990
Toplam	174,929
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem
Pos İşlem Komisyon Giderleri	107,258
7/24 Kart Yurtiçi Verilen ATM Komisyonu	1,310
Kredi Kartları Hizmet ve Kullanım Giderleri	13,366
Eft İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	4,111
Ekspertiz ücretleri	11,282
Diğer Komisyon ve Ücretler	51,044
Toplam	188,371

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Önceki Dönem
Pos İşlem Komisyon Giderleri	99,042
7/24 Kart Yurtiçi Verilen ATM Komisyonu	1,291
Kredi Kartları Hizmet ve Kullanım Giderleri	12,528
Eft İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	3,377
Ekspertiz ücretleri	11,000
Diğer Komisyon ve Ücretler	29,732
Toplam	156,970

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

1.1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artış

Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 8,669 TL).

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

Cari dönemde nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış 13,483 TL'dir (31 Aralık 2017: 15,081 TL).

1.3. Maddi Duran Varlıkların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artış

Cari dönemde maddi duran varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan artış bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 5,881 TL).

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

2.1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Azalışlara İlişkin Bilgiler

Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalış 76,930 TL'dir (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönemde nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalış bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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, kâr 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 19,856 TL ve olağanüstü yedek akçelere 355,504 TL aktarılmıştır (31 Aralık 2017: yedek akçelere 15,161 TL, olağanüstü yedek akçelere 279,956 TL).

5. Hisse Senedi İhracına İlişkin Bilgiler

5.1. Katılım Bankası'nın, Tüm Sermaye Payı Sınıfları İçin; Kâr 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; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili herhangi bir kısıtlaması bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Diğer sermaye artırım kalemleri bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

VI. Konsolide 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 1,337,575 TL (31 Aralık 2017: 1,035,794 TL tutarında azalış) tutarındaki azalış “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 131,077 TL (31 Aralık 2017: 389,518 TL tutarında azalış) tutarındaki artış “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 2018 tarihinde sona eren hesap döneminde yaklaşık 2,171,180 TL tutarında artış (31 Aralık 2017: 501,973 TL, tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

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

Dönem içinde iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit çıkışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Dönem içinde elde çıkarılan iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırım bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

4. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem
Nakit	4,713,491
Kasa ve Efektif Deposu	549,880
T.C. Merkez Bankası	2,748,944
Yoldaki Paralar	1,414,667
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,435,300
Bankalarası Para Piyasalarından Alacaklar	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1,435,300
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6,148,791
	Önceki Dönem
Nakit	2,299,276
Kasa ve Efektif Deposu	382,935
T.C. Merkez Bankası	1,035,430
Yoldaki Paralar	880,911
Nakde Eşdeğer Varlıklar	307,436
Bankalarası Para Piyasalarından Alacaklar	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	307,436
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,606,712

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 3,768,126 TL (31 Aralık 2017: 3,746,183 TL) serbest olmayan anapara tutarı Katılım Bankası'nın yabancı para yükümlülükleri için tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

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

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

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

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	56	-	95,939	33,915
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	17	-	5,120	22,787
Alınan Kâr Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	13	-	9,181	247

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	11,871	232,051	84,299
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	56	-	95,939	33,915
Alınan Kâr Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	138	-	14,602	268

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Cari ve Katılma Hesapları						
Dönem Başı	-	-	13,724	77,229	40,359	81,782
Dönem Sonu	-	-	1,461	13,724	26,156	40,359
Katılma Hesapları Kâr Payı Gideri	-	-	11	1,207	1,149	1,148

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	42,401	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	(67)	(883)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	-

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Krediler						
Dönem Başı	-	-	1,734,621	1,607,509	-	-
Dönem Sonu	-	-	1,862,614	1,734,621	-	-
Ödenen Kâr Payı ve Komisyon Gideri	-	-	138,302	107,045	-	-

1.5. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Üst Yönetimine Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Katılım Bankası üst yönetimine 31 Aralık 2018 itibarıyla 13,023 TL tutarında ödeme yapmıştır (31 Aralık 2017: 10,706 TL).

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	306	2,315	
			Bulunduğu Ülke
Yurtdışı temsilcilikler			1-
			2-
			Aktif Toplamı
Yurtdışı şube	-	-	1-
			2-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-
			2-
			Yasal Sermaye
			-
			-

(*) Çalışan sayısı, şubelerdeki personel sayısını ifade etmektedir. Genel Müdürlük birimlerinde 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 1,346 personel bulunmaktadır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

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

Katılım Bankası, 2018 yılı içerisinde 21 adet yurtiçi şube açılışı yapmış, 1 adet yurtdışı şube kapatmıştır.

IX. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana Ortaklık 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	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

Türk Lirası

Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

Ulusal

Uzun Vadeli	AA(tur)
Finansal Kapasite Notu	b+
Destek Notu	3
Görünüm	Durağan

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings 2018 yılı Temmuz ayında Türkiye'nin ülke notunu düşürmesini takiben, 20 Temmuz 2018 tarihinde Türkiye Finans'ın uzun vadeli yabancı para birimi cinsinden kredi notunu "BBB-" seviyesinden "BB-" seviyesine indirdiğini ve not görünümünü "negatif" olarak açıklamıştır. Uzun vadeli yerel para birimi cinsinden kredi notunu ise "BBB-" seviyesinden "BB" seviyesine indirdiğini ve not görünümünün "negatif" olduğunu açıklamıştır.

Ayrıca, Fitch Ratings aynı dönemde, Türkiye Finans'ın kısa vadeli yerel ve yabancı para birimi cinsinden kredi notlarını "F3" seviyesinden "B" seviyesine indirdiğini bildirmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Katılım Bankası'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin konsolide finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 11 Şubat 2019 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

İletişim Bilgileri

	Adres	Telefon No
Genel Müdürlük	Saray Mah. Sokullu Cad. No: 6 Ümraniye İstanbul	0216 676 20 00
Ticari Bölge Müdürlükleri		
Ege Ticari Bölge Satış Müdürlüğü	Dokuz Eylül Mah. Akçay Cad. No: 163 Gaziemir İzmir	0232 856 56 07
Güneydoğu Anadolu Ticari Bölge Satış Müdürlüğü	İncilipınar Mah. Muarrem Aksoy Bulv. No: 19/A Gaziantep	0342 215 20 42
İstanbul Anadolu Ticari Bölge Satış Müdürlüğü	Kozyatağı Mah. Değirmen Sok. No: 18 Nidakule İş Merkezi (Kozyatağı Kurumsal Şube Üzeri) İstanbul	0216 573 16 00
İstanbul Avrupa 1 Ticari Bölge Satış Müdürlüğü	Büyükdere Cad. No: 89 Mecidiyeköy İstanbul	0212 356 03 15
İstanbul Avrupa 2 Ticari Bölge Satış Müdürlüğü	Evren Mah. Gülbahar Cad. No: 14 Güneşli Bağcılar İstanbul	0212 602 03 30/ 0212 659 36 84
Marmara Ticari Bölge Satış Müdürlüğü	Hacı Halil Mah. Atatürk Cad. No: 15 A Gebze Kocaeli (Gebze Şube 3. Kat)	0224 453 00 15
Ankara Ticari Bölge Satış Müdürlüğü	Atatürk Bulv. No: 60 Kızılay Çankaya Ankara	0312 417 30 90
Perakende Bölge Satış Müdürlüğü		
Ankara Perakende Bölge Satış Müdürlüğü	Atatürk Bulv. No: 60 Kat: 6 Çankaya Ankara	0312 417 30 90
Batı Karadeniz Perakende Bölge Satış Müdürlüğü	Kuzey Mah. Cahit Zarifoğlu Cad. No: 55 Körfez Kocaeli	0262 527 97 51
Çukurova Perakende Bölge Satış Müdürlüğü	Tepebağ Mah. Abidinpaşa Cad. No: 7/A Seyhan Adana	0322 359 01 85
Doğu Anadolu Perakende Bölge Satış Müdürlüğü	Cevat Paşa Mah. Gazi Cad. No: 31/C Sur Diyarbakır	0412 229 00 03
Ege Perakende Bölge Satış Müdürlüğü	Anadolu Cad. No: 937/A Çiğli İzmir	0232 359 01 85
Güneydoğu Anadolu Perakende Bölge Satış Müdürlüğü	İncili Pınar Mah. Prof. Muammer Aksoy Bulv. No: 19/D Şehitkamil Gaziantep	0342 215 42 97
İstanbul Anadolu Perakende Bölge Satış Müdürlüğü	Hasanpaşa Mah. Fahrettin Gökay Cad. No: 53 Kadıköy İstanbul	0216 349 86 73
İstanbul Avrasya Perakende Bölge Satış Müdürlüğü	Mimar Sinan Mah. İnkılap Çıkmazı Sok. No: 6 Üsküdar İstanbul	0216 676 22 44
İstanbul Avrupa 1 Perakende Bölge	Yenidoğan Mah. Abdi İpekçi Cad. No: 43/A Kat: 5 Bayrampaşa İstanbul	0212 393 10 00
İstanbul Avrupa 2 Perakende Bölge Satış Müdürlüğü	İstoç 7. Yol Sokak 6. Ada No: 31/33/35/37 Bağcılar İstanbul	0212 659 36 84
Karadeniz Perakende Bölge Satış Müdürlüğü	Kemer kaya Mah. Kahramanmaraş Cad. Ustaömeroğlu İş Merkezi No: 19 Trabzon	0462 321 15 03
Kayseri Perakende Bölge Satış Müdürlüğü	Bankalar Cad. No: 1 Kat: 5 Melikgazi Kayseri	0352 221 15 66
Konya Perakende Bölge Satış Müdürlüğü	Şems-i Tebrizi Mah. Mevlana Cad. No: 13/1 Karatay Konya	0332 353 61 03
Marmara Perakende Bölge Satış Müdürlüğü	Odunluk Mah. Akademi Cad. Zeno İş Merkezi A-B Blok No: 4 Nilüfer Bursa	0224 453 00 15
Trakya Perakende Bölge Satış Müdürlüğü	Beylikdüzü OSB Mah. Açelya Cad. No: 1/8 Beylikdüzü İstanbul	0212 876 68 00

Şubelerimiz

Türkiye Finans Şube listesi ve iletişim bilgilerine <https://www.turkiyefinans.com.tr/tr-tr/Sayfalar/Subeler-ve-ATM.aspx#sube> internet adresi üzerinden ulaşabilirsiniz.

www.turkiyefinans.com.tr