

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya
açıklanacak konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin
açıklama ve dipnotlar ile bağımsız denetim raporu**

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2015 tarihinde sona eren yıla ait
bağımsız denetim raporu

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 31 Aralık 2015 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu, konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, konsolide finansal tabloların 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 Muhasebe Standartları hükümlerini içeren, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen konsolide finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, konsolide finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, konsolide finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla bankanın konsolide finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, banka yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre, konsolide finansal tablolar, Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

Damla Harman
Sorumlu Denetçi, SMMM

7 Mart 2016
İstanbul, Türkiye

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad.No:6
34768 Ümraniye / İstanbul

Ana Ortaklık Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları: 0 216 666 01 01 – 0216 666 16 00

Ana Ortaklık Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.albarakaturk.com.tr

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

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'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 SINIRLI DENETİM RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

	Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1.	-	-	Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.
2.	Bereket Varlık Kiralama A.Ş.	-	-
3.	Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-

Ayrıca Bankamızın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu "Yapılandırılmış İşletme (Structured Entity)" olan ABT Sukuk Limited ve Albaraka Sukuk Limited de konsolidasyona dahil edilmiştir.

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.

7 Mart 2016

Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK
Yönetim Kurulu Başkanı

Fahrettin YAHŞİ
Genel Müdür

Melikşah UTKU
Genel Müdür Yardımcısı

Yunus AHLATCI
Bütçe ve Finansal Raporlama Müdürü

Hamad Abdulla A. EQAB
Denetim Komitesi Başkanı

Mitat AKTAŞ
Denetim Komitesi Üyesi

Hood Hashem Ahmed HASHEM
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Bora ŞİMŞEK / Bütçe ve Finansal Raporlama Müdürlüğü / Yönetmen
Tel : 0 (216) 666 05 59
Faks : 0 (216) 666 16 11

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III. Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

I. Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	5
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III. Konsolide gelir tablosu	8
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	9
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	10
VI. Konsolide nakit akış tablosu	12
VII. Kar Dağıtım Tablosu	13

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	16
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
V. Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X. Satış ve geri alışı anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIII. Sınıflandırmalara ilişkin açıklamalar	26
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26

Dördüncü bölüm

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	27
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	35
III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	43
IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	44
V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	45
VI. Konsolide bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	47
VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	47
VIII. Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	52
IX. Konsolide kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	52
X. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	54
XI. Konsolide risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	55
XII. Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	58
XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	60
XIV. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	61

Beşinci bölüm**Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	92
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	99
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	100
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	101
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	101

Altıncı bölüm**Diğer açıklamalar**

I.	Bilançoju önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer açıklamalar	102
----	--	-----

Yedinci bölüm**Bağımsız denetim raporu**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	102
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	102

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi:

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın unvanı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde ve 21 Aralık 2005 günü yapılan Olağanüstü Genel Kurul kararıyla "Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş." olarak değiştirilmiş ve 22 Aralık 2005 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Memurluğunca tescil edilerek 27 Aralık 2005 tarih 6461 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yurt içinde 212 (31 Aralık 2014: 201), yurt dışında 1 (31 Aralık 2014: 1) şubesi ve 3.736 (31 Aralık 2014: 3.510) personeli ile hizmet vermektedir. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Grup bünyesinde 3.738 personel bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklık, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin %54,06'sı (31 Aralık 2014: %54,06) Bahreyn'de mukim Albaraka Banking Group'a aittir. Ana Ortaklık Banka hisselerinin %24,80'i (31 Aralık 2014: %24,06) Borsa İstanbul'a kote, halka açık hisselerden oluşmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adı ve Soyadı	Görevi ve Sorumluluk Alanları	Öğrenim Durumu	Hisse Oranı (%)
Yönetim Kurulu Başkanı:	Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans	(*) 0,0000
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Yalçın ÖNER	Yönetim Kurulu II. Başkanı	Yüksek Lisans	-
	İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	(*) 0,0000
	Osman AKYÜZ	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	Lisans	-
	Prof.Dr. Ekrem PAKDEMİRLİ (31.12.2015 tarihinde vefat etmiştir.)	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora	(*) 0,0000
	Mitat AKTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	(*) 0,0000
	Hamad Abdulla A. EQAB	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	(*) 0,0000
	Fahad Abdullah A. ALRAJHI	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	(*) 0,0000
	Hood Hashem Ahmed HASHEM	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	(*) 0,0000
	Muhammad Zarrug M. RAJAB	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	-
	Prof. Dr. Kemal VAROL	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora	-
Genel Müdür:	Dr.Fahrettin YAHŞİ	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi / Genel Müdür	Doktora	-
Genel Müdür Yardımcıları:	Mehmet Ali VERÇİN	Kurumsal Pazarlama, Hazine Pazarlama, Yatırım Projeleri	Lisans	-
	Nihat BOZ	Hukuk Müşavirliği, Hukuki Takip	Lisans	-
	Temel HAZIROĞLU	İnsan Kıymetleri, Eğitim ve Organizasyon, Performans ve Kariyer Yönetimi, İdari İşler, İnşaat ve Emlak	Yüksek Lisans	0,0342
	Bülent TABAN	Ticari Pazarlama, Ticari Ürün Yönetimi, Bölge Müdürlükleri	Yüksek Lisans	-
	Turgut SİMİTCİOĞLU	Krediler Operasyon, Dış İşlemler Operasyon, Bankacılık Hizmetleri Operasyon, Ödeme Sistemleri Operasyon, Risk Takip	Yüksek Lisans	-
	Melikşah UTKU	Mali İşler, Bütçe ve Finansal Raporlama, Kurumsal İletişim,	Yüksek Lisans	-
	Ali TUĞLU	Ana Bankacılık Uygulama Geliştirme, Bilgi Teknolojileri Sistem Destek, Müşteri, Kanal ve Analitik Uygulama Geliştirme, Bilgi Teknolojileri Strateji ve Yönetişim	Lisans	-
	Mahmut Esfa EMEK	Kurumsal Krediler, Ticari Krediler, Bireysel Krediler	Lisans	-
	Ayhan KESER	Finansal Kurumlar, Bireysel Pazarlama, Alternatif Dağıtım Kanalları, Bireysel Ürün Yönetimi, Yatırımcı İlişkileri	Lisans	-
Denetim Komitesi:	Hamad Abdulla A. EQAB	Denetim Komitesi Başkanı	Lisans	(*) 0,0000
	Hood Hashem Ahmed HASHEM	Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans	(*) 0,0000
	Mitat AKTAŞ	Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans	(*) 0,0000

(*) Söz konusu kişilerin Ana Ortaklık Banka'daki pay tutarları 1-10 TL (tam olarak) arasındadır.

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının Ana Ortaklık Banka sermayesindeki pay oranı %0,0342'dir (31 Aralık 2014: %0,0396).

IV. Ana Ortaklık Banka' da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 900.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (tam) olan 900.000.000 adet hisseden oluşmaktadır. Bu sermayenin 486.523 TL'si nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ait olup, söz konusu pay sahiplerine ilişkin liste aşağıda yer almaktadır.

<u>Ad soyad / Ticaret unvanı</u>	<u>Pay Tutarları</u>	<u>Pay Oranları</u>	<u>Ödenmiş Paylar</u>	<u>Ödenmemiş Paylar</u>
Albaraka Banking Group	486.523	% 54,06	486.523	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Ana Ortaklık Banka, katılım bankası olarak faizsiz bankacılık yapmaktadır. Ana Ortaklık Banka, esas olarak "özel cari hesaplar" ve "katılma hesapları" adı altında iki yöntemle fon toplayıp, kurumsal finansman desteği, bireysel finansman desteği, kâr-zarar ortaklığı yatırımı, finansal kiralama, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırmaktadır.

Ana Ortaklık Banka hesap kayıtlarında özel cari hesaplar ve katılma hesaplarını diğer hesaplardan ayrı şekilde, vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir ay vadeli, üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli (bir yıl dahil) ve bir yıl ve daha uzun vadeli (bir aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık kar payı ödemeli) olmak üzere beş vade grubu altında açılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kar ve zarara katılma oranlarını; zarara katılma oranı, kara katılma oranının yüzde ellisinden az olmayacak şekilde, para cinsi, tutar ve vade grupları itibarıyla ayrı ayrı belirleyebilmektedir.

Önceden belirlenmiş projelerin veya diğer yatırımların finansmanı için ve münhasıran o işe tahsis edilmek üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle vadesi bir aydan daha az olmayan özel fon havuzları oluşturulmaktadır. Bu şekilde toplanan fonlara ait katılma hesapları, vadeleri itibarıyla ve diğer hesaplardan bağımsız olarak ayrı hesaplarda işletilmekte ve toplanan fonlardan diğer vade gruplarına aktarma yapılmamaktadır. Finansman süresinin sonunda özel fon havuzları tasfiye edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Işık Sigorta, Anadolu Sigorta, Güneş Sigorta, Allianz Sigorta, Unico Sigorta, Neova Sigorta, Ankara Sigorta, Coface Sigorta, Avivasa Emeklilik ve Hayat, Generali Sigorta adına sigorta acenteliği, Anadolu Hayat Emeklilik ile Avivasa Emeklilik ve Hayat ile Katılım Emeklilik ve Hayat adına bireysel emeklilik sigorta acenteliği, Bizim Menkul Değerler A.Ş. adına aracı kurum acenteliği, kıymetli madenlerin alım satımı işlemleri, hızlı para transfer işlemlerine aracılık hizmetleri, kredi kartı ve üye işyeri (P.O.S.) hizmetleri de sunmaktadır.

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

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

VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Ana Ortaklık Banka, iştiraki Kredi Garanti Fonu A.Ş.'nin finansal tablolarını şirket üzerinde önemli etkinliğinin olmamasını dikkate alarak özkaynak yöntemi ile konsolide etmemekte ve söz konusu iştiraki konsolide finansal tablolarda maliyet değeri ile taşımaktadır. Ana Ortaklık Banka, birlikte kontrol edilen ortaklığı Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'yi konsolide finansal tablolarında özkaynak yöntemi ile, bağlı ortaklıkları Bereket Varlık Kiralama A.Ş. ve Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi A.Ş.'nin finansal tablolarını ise tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide etmektedir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu "Yapılandırılmış İşletme (Structured Entity)" olan ABT Sukuk Limited ve Albaraka Sukuk Limited de konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

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

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

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

- I. Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)
- II. Konsolide nazım hesaplar tablosu
- III. Konsolide gelir tablosu
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo
- V. Konsolide özkaynak değişim tablosu
- VI. Konsolide nakit akış tablosu
- VII. Kar dağıtım tablosu

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-I)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	894.204	4.010.594	4.904.798	352.393	2.776.793	3.129.186
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	1.427	20.856	22.283	5.611	-	5.611
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.427	20.856	22.283	5.611	-	5.611
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		790	-	790	5.611	-	5.611
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	20.822	20.822	-	-	-
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		637	34	671	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	599.970	1.882.644	2.482.614	511.402	1.136.833	1.648.235
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	755.337	265.290	1.020.627	496.367	136.585	632.952
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15	12.850	12.865	15	1.660	1.675
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		737.783	149.374	887.157	465.361	123.254	588.615
5.3 Diğer Menkul Değerler		17.539	103.066	120.605	30.991	11.671	42.662
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	15.352.083	3.205.882	18.557.965	13.494.112	1.979.934	15.474.046
6.1 Krediler ve Alacaklar		15.165.345	3.205.054	18.370.399	13.454.414	1.979.918	15.434.332
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		9.424	38.523	47.947	50.243	-	50.243
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		15.155.921	3.166.531	18.322.452	13.404.171	1.979.918	15.384.089
6.2 Takipteki Krediler		467.256	1.157	468.413	326.948	27	326.975
6.3 Özel Karşılıklar (-)		280.518	329	280.847	287.250	11	287.261
VII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	762.890	-	762.890	783.309	-	783.309
VIII. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	4.719	-	4.719	4.211	-	4.211
8.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
8.2 Konsolide Edilmeyenler		4.719	-	4.719	4.211	-	4.211
8.2.1 Mali İştirakler		4.719	-	4.719	4.211	-	4.211
8.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
IX. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
9.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
X. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	7.161	-	7.161	5.610	-	5.610
10.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		7.161	-	7.161	5.610	-	5.610
10.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
10.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	947.427	-	947.427	709.646	-	709.646
11.1 Finansal Kiralama Alacakları		1.090.063	-	1.090.063	782.612	-	782.612
11.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
11.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		142.636	-	142.636	72.966	-	72.966
XII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
12.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
12.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
12.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	499.803	1.336	501.139	485.461	1.678	487.139
XIV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	43.807	476	44.283	26.330	565	26.895
14.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer		43.807	476	44.283	26.330	565	26.895
XV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVI. VERGİ VARLIĞI	(15)	20.424	-	20.424	3.556	-	3.556
16.1 Cari vergi varlığı		5.334	-	5.334	3.556	-	3.556
16.2 Ertelenmiş vergi varlığı		15.090	-	15.090	-	-	-
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	22.574	245	22.819	27.678	-	27.678
17.1 Satış Amaçlı		22.574	245	22.819	27.678	-	27.678
17.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(17)	216.054	2.244	218.298	74.852	1.559	76.411
AKTİF TOPLAMI		20.127.880	9.389.567	29.517.447	16.980.538	6.033.947	23.014.485

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-II)	BİN TÜRK LIRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	11.331.293	9.010.002	20.341.295	9.781.999	6.861.055	16.643.054
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu		121.984	152.607	274.591	71.289	183.838	255.127
1.2 Diğer		11.209.309	8.857.395	20.066.704	9.710.710	6.677.217	16.387.927
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(3)	-	3.096.343	3.096.343	-	2.398.472	2.398.472
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		770.959	-	770.959	116.740	-	116.740
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	977.001	977.001	-	790.662	790.662
VI. MUHTELİF BORÇLAR		633.315	53.074	686.389	434.001	76.171	510.172
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
8.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
8.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
8.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
IX. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
9.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
9.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
X. KARŞILIKLAR	(8)	216.055	35.810	251.865	180.386	52.438	232.824
10.1 Genel Karşılıklar		140.016	30.869	170.885	128.047	25.863	153.910
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		53.039	-	53.039	32.529	-	32.529
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		23.000	4.941	27.941	19.810	26.575	46.385
XI. VERGİ BORCU	(9)	55.247	2.763	58.010	64.127	3	64.130
11.1 Cari Vergi Borcu		55.247	2.763	58.010	55.823	3	55.826
11.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	8.304	-	8.304
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)	-	1.239.557	1.239.557	-	472.426	472.426
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(12)	2.089.216	6.812	2.096.028	1.785.125	880	1.786.005
14.1 Ödenmiş Sermaye		900.000	-	900.000	900.000	-	900.000
14.2 Sermaye Yedekleri		194.422	6.812	201.234	159.361	880	160.241
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		4.203	6.812	11.015	9.155	880	10.035
14.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		189.092	-	189.092	153.179	-	153.179
14.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. İş Ort) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
14.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-
14.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		1.127	-	1.127	(2.973)	-	(2.973)
14.3 Kâr Yedekleri		696.531	-	696.531	470.137	-	470.137
14.3.1 Yasal Yedekler		84.774	-	84.774	71.744	-	71.744
14.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3 Olağanüstü Yedekler		611.757	-	611.757	398.393	-	398.393
14.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4 Kâr Veya Zarar		298.263	-	298.263	255.627	-	255.627
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		(2.580)	-	(2.580)	7.480	-	7.480
14.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		300.843	-	300.843	248.147	-	248.147
14.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		15.096.085	14.421.362	29.517.447	12.362.378	10.652.107	23.014.485

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAPLAR TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	BİN TÜRK LIRASI					
			CARİ DÖNEM (31/12/2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		(1)	5.494.071	4.916.466	10.410.537	5.077.895	3.929.264	9.007.159
I. GARANTİ VE KEFALETLER			4.275.402	4.388.655	8.664.057	4.149.365	3.929.144	8.078.509
1.1 Teminat Mektupları			4.269.478	3.460.810	7.730.288	4.122.802	2.749.839	6.872.641
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler			259.046	23.832	282.878	166.552	21.939	188.491
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler			436	816.444	816.880	597	778.622	779.219
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları			4.009.996	2.620.534	6.630.530	3.955.653	1.949.278	5.904.931
1.2. Banka Kredileri			-	28.324	28.324	-	33.055	33.055
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri			-	28.324	28.324	-	33.055	33.055
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri			-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler			-	639.592	639.592	7.997	581.273	589.270
1.3.1. Belgeli Akreditifler			-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler			-	639.592	639.592	7.997	581.273	589.270
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			1.877	245.719	247.596	2.551	558.481	561.032
1.7. Diğer Kefaletlerimizden			4.047	14.210	18.257	16.015	6.496	22.511
II. TAAHHÜTLER		(1)	1.218.669	110.806	1.329.475	928.530	120	928.650
2.1. Cayılamaz Taahhütler			1.218.669	110.806	1.329.475	928.530	120	928.650
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri			76.526	110.806	187.332	-	-	-
2.1.2. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.3. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri			116.862	-	116.862	59.439	-	59.439
2.1.4. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.5. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü			-	-	-	-	-	-
2.1.6. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri			500.882	-	500.882	353.093	-	353.093
2.1.7. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri			2.035	-	2.035	1.506	-	1.506
2.1.8. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri			521.562	-	521.562	510.257	-	510.257
2.1.9. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.			599	-	599	523	-	523
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar			-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar			-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler			203	-	203	3.712	120	3.832
2.2. Cayılabılır Taahhütler			-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler			-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		(2)	-	417.005	417.005	-	-	-
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar			-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler			-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler			-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler			-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar			-	417.005	417.005	-	-	-
3.2.1. Vadeli Alım-Satım İşlemleri			-	417.005	417.005	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri			-	219.089	219.089	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri			-	197.916	197.916	-	-	-
3.2.2. Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri			-	-	-	-	-	-
3.3. Diğer			-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)			38.754.719	5.866.824	44.621.543	30.389.457	4.509.815	34.899.272
IV. EMANET KIYMETLER			1.671.504	932.158	2.603.662	1.353.738	1.454.959	2.808.697
4.1. Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları			-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler			72	-	72	72	-	72
4.3. Tahsile Alınan Çekler			1.135.253	140.774	1.276.027	841.140	105.953	947.093
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler			509.767	23.015	532.782	488.418	18.801	507.219
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler			103	-	103	103	-	103
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler			999	280.573	281.572	7.997	986.909	994.906
4.8. Emanet Kıymet Alanlar			25.310	487.796	513.106	16.008	343.296	359.304
V. REHİNLİ KIYMETLER			37.083.215	4.934.666	42.017.881	29.035.719	3.054.856	32.090.575
5.1. Menkul Kıymetler			2.526.159	1.260.176	3.786.335	1.530.006	1.157.125	2.687.131
5.2. Teminat Senetleri			1.792.505	166.731	1.959.236	1.877.551	204.313	2.081.864
5.3. Emtia			1.671.688	750.681	2.422.369	1.070.691	380.393	1.451.084
5.4. Varant			-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul			29.631.293	1.227.662	30.858.955	23.266.419	773.474	24.039.893
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler			1.372.083	1.526.355	2.898.438	1.237.960	530.859	1.768.819
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar			89.487	3.061	92.548	53.092	8.692	61.784
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER			-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			44.248.790	10.783.290	55.032.080	35.467.352	8.439.079	43.906.431

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm- IV)	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01/2015- 31/12/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2014- 31/12/2014)
I. KAR PAYI GELİRLERİ	(1)	1.932.833	1.501.386
1.1 Kredilerden Alınan Kar Payları		1.708.889	1.376.418
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		10.263	492
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		36	1.882
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		132.889	94.216
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Fv		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		68.293	40.234
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Yatırımlardan		64.596	53.982
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		79.117	28.152
1.7 Diğer Kar Payı Gelirleri		1.639	226
II. KAR PAYI GİDERLERİ	(2)	1.046.897	802.412
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları		829.279	680.979
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları		102.037	74.352
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları		47.081	22.007
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları		59.165	24.764
2.5 Diğer Kar Payı Giderleri		9.335	310
III. NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ [I- II]		885.936	698.974
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		135.997	128.336
4.1 Alınan Ücret Ve Komisyonlar		187.627	161.173
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		98.046	81.953
4.1.2 Diğer	(12)	89.581	79.220
4.2 Verilen Ücret Ve Komisyonlar		51.630	32.837
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		321	421
4.2.2 Diğer	(12)	51.309	32.416
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	519	180
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (NET)	(4)	52.570	53.257
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		2.223	1.474
6.2. Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		68.093	21.141
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(17.746)	30.642
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	113.407	96.819
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1.188.429	977.566
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	157.143	149.576
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	654.807	502.468
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		376.479	325.522
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR(ZARAR)		(2.226)	(4.454)
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	374.253	321.068
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-+)	(9)	(73.410)	(72.921)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(77.661)	(73.282)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		4.251	361
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)	(10)	300.843	248.147
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	(10)	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII+-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-+)		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+-XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	300.843	248.147
23.1 Grubun Kârı / Zararı		300.843	248.147
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,334	0,276

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BIN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01/2015 - 31/12/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2014 - 31/12/2014)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	1.225	18.471
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	31.988	73.598
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	4.368	1.305
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	8.549	(6.958)
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(2.564)	(17.022)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	43.566	69.394
XI.	DÖNEM KÂRİ/ZARARI	300.843	248.147
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara transfer)	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan Ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan Ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	300.843	248.147
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	344.409	317.541

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
 BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A. / Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ F.	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2014-31/12/2014)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(V)	900.000	-	-	-	59.602	-	202.043	810	240.973	1.434	(4.742)	96.712	-	-	-	1.496.832
II. Dönem İçindeki Değişimler																	
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.777	-	-	-	-	14.777
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58.878	-	-	-	58.878
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz H.S.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	1.305	-	-	-	-	-	-	-	1.305
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 Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(5.088)	-	5.065	-	(2.411)	-	-	-	(2.434)
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	248.147	-	-	-	-	-	-	248.147
XVIII. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	12.142	-	196.350	-	(240.973)	981	-	-	-	-	-	(31.500)
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31.500)	-	-	-	-	-	(31.500)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	12.142	-	196.350	-	-	(208.492)	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(240.973)	240.973	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi																	
(I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		900.000	-	-	-	71.744	-	398.393	(2.973)	248.147	7.480	10.035	153.179	-	-	-	1.786.005

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
 BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A. / Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Öz kaynak
CARİ DÖNEM (01/01/2015-31/12/2015)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(V)	900.000	-	-	-	71.744	-	398.393	(2.973)	248.147	7.480	10.035	153.179	-	-	-	1.786.005
II. Dönem İçindeki Değişimler																	
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	980	-	-	-	-	980
4.1 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.598	-	-	-	29.598
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz H.S.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	4.368	-	-	-	-	-	-	-	4.368
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Öz kaynağındaki Değişikliklerin Banka Öz kaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(268)	-	2.387	-	6.315	-	-	-	8.434
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	300.843	-	-	-	-	-	-	300.843
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	13.030	-	213.364	-	(248.147)	(12.447)	-	-	-	-	-	(34.200)
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34.200)	-	-	-	-	-	(34.200)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	13.030	-	213.364	-	-	(226.394)	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(248.147)	248.147	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		900.000	-	-	-	84.774	-	611.757	1.127	300.843	(2.580)	11.015	189.092	-	-	-	2.096.028

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ő.
NAKİT AKİŐ TABLOSU

KONSOLİDE NAKİT AKİŐ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm-VI)	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01/2015- 31/12/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2014- 31/12/2014)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		861.379	655.923
1.1.1 Alınan Kâr Payları		1.730.352	1.261.832
1.1.2 Ödenen Kâr Payları		(1.011.041)	(782.488)
1.1.3 Alınan Temettüler		10	180
1.1.4 Alınan cret ve Komisyonlar		187.628	273.494
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		107.179	70.248
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	(V-I-5,h2)	118.799	43.332
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(354.129)	(281.884)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(104.771)	(90.842)
1.1.9 Diğer	(V-VI-3)	187.352	162.051
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		127.075	(987.601)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(16.672)	(820)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Fv'larda net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki net (Artış) Azalış		(698.078)	(742.965)
1.2.4 Kredilerdeki net (Artış) Azalış		(3.105.308)	(4.151.863)
1.2.5 Diğer Aktiflerde net (Artış) Azalış		(155.497)	(13.762)
1.2.6 Bankalardan Toplanan Fonlarda net Artış (Azalış)		103.435	32.263
1.2.7 Diğer Toplanan Fonlarda net Artış (Azalış)		3.100.801	3.795.562
1.2.8 Alınan Kredilerdeki net Artış (Azalış)		716.415	5.233
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda net artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda net Artış (Azalış)	(V-VI-3)	181.979	88.751
I. Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/ Kaynaklanan Net Nakit Akımı		988.454	(331.678)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(376.133)	(378.284)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(5.000)	(5.000)
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(68.547)	(72.082)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		43.773	28.893
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(610.562)	(346.158)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		179.188	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(V-I-6)	(391.427)	(350.000)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(V-I-6)	476.442	366.063
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1.162.868	1.028.434
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		6.259.412	5.104.332
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(5.062.344)	(4.044.398)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(34.200)	(31.500)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar zerindeki Etkisi	(V-VI-3)	124.317	58.299
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki net Artış (Azalış)		1.899.506	376.771
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(V-VI-i)	1.908.548	1.531.777
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(V-VI-ii)	3.808.054	1.908.548

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..
KAR DAĞITIM TABLOSU

KAR DAĞITIM TABLOSU(****)	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (*) (31/12/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI (****)	380.388	333.515
1.2. ÖDENECEK VERĐİ VE YASAL YKMLLKLER (-)	73.915	72.921
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	78.166	73.282
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi		
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	(4.251)	(361)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	306.473	260.594
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	13.030
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))](*)	-	247.564
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	34.200
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	34.200
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	-	213.364
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 SAĞİPLERİNE (***)(tam TL)	0,341	0,290
3.2. HİSSE SENEDİ SAĞİPLERİNE (%)	34,1	29,0
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAĞİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAĞİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1. HİSSE SENEDİ SAĞİPLERİNE (tam TL)	-	0,038
4.2. HİSSE SENEDİ SAĞİPLERİNE (%)	-	3,8
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAĞİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAĞİPLERİNE (%)	-	-

(*) Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Ana Ortaklık Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Ertelenmiş vergi geliri diğer vergi ve yasal ykmllkler satırında gösterilmiştir. Kar dağıtımına konu edilmemesi gerekmekte olup olağanüstü yedekler içerisinde tutulmaktadır.

(***) İlgili dönem sonundaki hisse senedi adedi kullanılarak hesaplanmıştır.

(****) Dönem karı, geçmiş yıllar karı ile dönem karının toplamından oluşmaktadır.

(*****) Kar Dağıtım Tablosu, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

 bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin 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 ("Yönetmelik") hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğör yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğü 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 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğ ek ve değışiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gereğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlıklar, ykmllkler ve yeniden değerlenen gayrimenkuller dışında tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

b) Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS ve BDDK'nın ilgili yönetmelik, tebliğ ve kararnamelerinde belirtildiğı şekilde uygulanmış olup, 31 Aralık 2014'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 31 Aralık 2015 itibarıyla konsolide finansal tablolar, Katılım Emeklilik ve Hayat A.'nin özkaynaktan pay alma yöntemiyle, Bereket Varlık Kiralama A.'nin ve Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi A.'nin tam konsolidasyon yöntemiyle muhasebeleştirilmesiyle hazırlanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXIII nolu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

1 Ocak 2015'ten geçerli olmak üzere yrrlğe giren TMS/TFRS değışikliklerinin Grubun muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yrrlğe girmemiş olan TMS ve TFRS değışikliklerinin Grubun muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yrrlğe girmemiş olan TMS ve TFRS değışikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı (2011 versiyonu) ve TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar Standardı hariç tutulmak üzere, Grubun muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Grup, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının etkisini değerlendirmektedir. Söz konusu standardın, temel olarak Grubun finansal varlıklarının sınıflamasında ve değerlenmesinde etkisi olacaktır. Bu etkinin uygulamaya geçiş tarihindeki finansal varlık yönetim modeline ve elde tutulan varlıklara göre değışecek olması sebebiyle, etki henüz tam olarak tespit edilmemiştir. Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 27) de yapılan ve 1 Ocak 2016' dan itibaren yrrlğe girecek olan değışiklik, bireysel finansal tablolarda, bağılı ortaklıklar, iş ortaklıkları ve iştiraklerdeki yatırımları; TMS 28'de tanımlanan zkaynak yöntemini kullanarak muhasebeleştirme seçeneğı sağlamaktadır. Grup konsolide olmayan finansal tablolarında bu seçeneğı kullanmayacaktır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı):

23 Ocak 2011 tarih ve 27824 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ” ile “TFRS 9 Finansal Araçlar” Standardını (7 Nisan 2015 tarih ve 29319 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “TFRS 9 Finansal Araçlar” Standardı Hakkında Tebliğ’de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ ile 31 Aralık 2014 olan yürürlük tarihi 31 Aralık 2017 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere değiştirilmiştir) 1 Ocak 2018 tarihi öncesi hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolarında uygulamak isteyen bankalar için finansal tablo formatları belirlenmiştir. İlişkitedeki finansal tablolar 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ekinde yer alan finansal tablolar esas alınarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS’ye ve BDDK Raporlama ve Muhasebe Mevzuatı’na göre hazırlanmasında, Grup yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlölükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlölüklerini, dava karşılıklarını, finansal varlıkların değer düşüklüğü ve gayrimenkullerin değerlemesini içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi mali tablolara yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

c) Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:

31 Aralık 2004 tarihine kadar “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 29”) uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulan ilişkiyedeki finansal tablolara, BDDK’nın 21 Nisan 2005 tarih- 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Grup, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısını dikkate alarak oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın kaynak yapısı, esas olarak özel cari hesaplar ile katılma hesaplarında toplanan fonlardan meydana gelmektedir. Toplanan fonlar dışında Ana Ortaklık Banka’nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurtdışı finansal kurumlardan sağlanan fonlardır. Ana Ortaklık Banka, vadesi gelmiş yükümlölüklerin karşılanabilirliğini sağlayan likidite yapısını, yeterli düzeyde nakit varlık bulundurarak korumaktadır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelir ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde “Kur Değişiminin Etkilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 21”) esas alınarak muhasebeleştirilmiştir. Yabancı para varlık ve yükümlölükler, dönem sonu Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası’na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Yabancı para katılma hesaplarından kullandırılan kredilerden donuk alacak olarak sınıflandırılanların riski katılma hesaplarına ait olan kısmı cari kurlarla değerlendirir. Yabancı para katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin riski katılma hesaplarına ait olan kısmı için ayrılan karşılıklar cari kurlarla değerlendirir.

Ana Ortaklık Banka, takipteki krediler hesaplarında izlenen katılma hesaplarından kullandırılan yabancı para kredilerin riskinin Ana Ortaklık Banka’ya ait olan kısmı ile özkaynaklar hesaplarından kullandırılan yabancı para krediler ve alacaklarının tamamına özel karşılık ayırdığı için (yurtdışı şube hariç), bu hesapları intikal tarihindeki kurlar üzerinden Türk Lirası’na çevirerek takip etmek yerine cari kurlarla değerlemektedir. Bu uygulamanın Grubun net ticari kar zararı üzerinde negatif ya da pozitif yönde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

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

Grubun aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı"nda ("TFRS 10") belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

a) Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Birlikte kontrol edilen ortaklık, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka bir grupta birlikte kontrol ettiği, ana faaliyet konusu bireysel emeklilik ve sigortacılık olan ve bu konudaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren, yurt içinde kurulu bulunan ortaklıktır. İlgili birlikte kontrol edilen ortaklık, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir. Birlikte kontrol edilen ortaklık tarafından kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumlarda, muhasebe politikalarının uyumlaştırılması gerçekleştirilmiştir.

Özkaynak yöntemi, birlikte kontrol edilen ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, birlikte kontrol edilen ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Konsolidasyon kapsamındaki birlikte kontrol edilen ortaklığın unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	Etkin Ortaklık Oranı(%)	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranı (%)
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bireysel Emeklilik ve Sigortacılık	50,00	50,00

b) Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır. Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. İlgili bağlı ortaklıkların finansal tabloları konsolide finansal tablolara kontrolün Ana Ortaklık Banka'ya geçtiği tarihten itibaren dahil edilmektedir.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı):

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlölüklerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlölükleri ile birleştirilmiştir. Grubun her bir bağı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağı ortaklığın sermayesinin maliyet değerinin Gruba ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir.

Bağı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumlarda, muhasebe politikalarının uyumlaştırılması gerçekleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki bağı ortaklıkların unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	Etkin Ortaklık Oranı(%)	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranı (%)
Bereket Varlık Kiralama A..	İstanbul/Türkiye	Kira sertifikası ihracı	100,00	100,00
Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi A..	İstanbul/Türkiye	Gayrimenkul yatırım fonlarının kurulması ve yönetimi	100,00	100,00

c) Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi:

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan Türk parası cinsiden iştirakler ve bağı ortaklıklar "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maliyet bedelinin net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak ve bağı ortaklıklar değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

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

Grubun türev işlemleri vadeli döviz alım satım ve swap sözleşmelerinden oluşmaktadır. Grup valörlü spot döviz alım-satım işlemlerini vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerinde muhasebeleştirmektedir.

Grubun türev işlemleri ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve söz konusu işlemler dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlölük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev finansal araçlar, ilk kayda alımında sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekte ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden hesaplanarak mali tablolara yansıtılmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

V. Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Kar payı gelirleri

“Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 39”)’da belirlenen finansal varlığın gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen iç verim oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Kar payı gelirleri tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır.

Kar-Zarar Yatırım Ortaklığı yatırımlarında, sözleşme konusu varlığın satışına ilişkin hâsılat, sözleşme konusu varlığın sahipliği ile ilgili önemli risk ve getirilerin yatırımcıya devredildiği; varlık üzerinde etkin bir kontrolün veya sahipliğin genel olarak gerektirdiği şekilde bir yönetim etkinliğinin sürdürülmediği; hâsılat tutarının güvenilir biçimde ölçülebildiği; işleme ilişkin ekonomik yararların elde edilmesinin muhtemel olduğu; işleme ilişkin yüklenilen veya yüklenilecek olan maliyetlerin güvenilir biçimde ölçülebildiği durumlarda finansal tablolara yansıtılmaktadır.

1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı resmi gazetede yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümleri gereğince donuk alacak haline gelen krediler ve diğer alacaklara ilişkin kar payı tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte olup, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde kar payı geliri yazılmaktadır.

Kar payı giderleri

Ana Ortaklık Banka, kar payı giderlerini tahakkuk esasına göre muhasebeleştirmektedir. Kar/zarar katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre hesaplanan gider reeskontu, bilançoda “Toplanan Fonlar” hesabı üzerinde gösterilmiştir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Tahsil edildikleri dönemde gelir veya gider kaydedilen bazı bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyon gelir ve giderleri dışında, ücret ve komisyon gelir ve giderleri ilişkilendirilen işlemin süresine bağlı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka tarafından kullanılan nakdi ve gayrinakdi krediler için peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların dönemi ilgilendiren bölümü TMS hükümleri çerçevesinde sırasıyla iç verim yöntemi ve ilgili kredinin komisyon dönemi içerisinde doğrusal olarak dönem gelirlerine yansıtılmaktadır. Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların gelecek döneme ilişkin kısımları ise “Kazanılmamış Gelirler” hesabına kaydedilerek bilançoda “Muhtelif Borçlar” içerisinde gösterilmektedir. Nakdi kredilerden alınan komisyonların döneme isabet eden kısmı gelir tablosunda “Kredilerden Alınan Kar Payları” kaleminde gösterilmektedir.

BDDK’nın 8 Haziran 2012 tarih ve B.02.1.BDK.0.13.00.0-91.11-12061 sayılı yazısı ile uzun vadeli gayrinakdi kredilerden üçer aylık ya da üçer aydan daha kısa periyotlarla tahsil edilen komisyonların doğrudan gelir kaydedilmesinde sakınca bulunmadığı ifade edilmiş olup, Ana Ortaklık Banka söz konusu nakdi ve gayrinakdi kredi komisyonlarını doğrudan gelir kaydetmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar; "Alım satım amaçlı finansal varlıklar" ile "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" olarak iki ana başlık altında toplanmıştır.

Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklar ile alım satım amaçlı türev finansal araçlardır.

Bu grupta sınıflandırılan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerini yansıtan maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın alım satım amaçlı olarak elde tutulanlar dışında "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar"ı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır.)

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymet borçlanma senetlerinin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan ve kote olmayan özkaynağa dayalı araçlar ise maliyet değerlerinden varsa değer düşüklükleri indirildikten sonraki değerleri ile kayda alınmaktadır.

Krediler ve alacaklar:

Kredi ve alacaklar sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen ve alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı kar/zararda yansıtılan veya satılmaya hazır finansal varlıklar olarak tanımlananlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardır.

Krediler ve alacaklar, "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") uyarınca gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kaydedilmekte, izleyen dönemlerde iç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar müşteri tarafından karşılanmakta olup, herhangi bir gider kaydı yapılmamaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler 26 Ocak 2007 tarihli ve 26415 sayılı resmi gazetede yayımlanan "Katılım Bankalarınca Uygulanacak Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ"de belirlenen esaslara göre ilgili hesaplar kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ő.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler için ayrılması gereken özel ve genel karşılıklar "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" olarak giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" olarak gelir kaydedilmektedir. Katılma hesaplarından kullanılan fonlar ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıkların katılma hesaplarına ait olan kısmı katılma hesaplarına yansıtılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarda değer düşüklüğü zararı meydana geldiğine ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal kar payı oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür; değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen azalmalar doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen satılmaya hazır bir finansal varlığın değerinin düştüğüne ilişkin tarafsız göstergelerin bulunması durumunda, doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilmiş bulunan toplam zarar özkaynaktan çıkarılarak kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir biçimde tespit edilememesi nedeniyle gerçeğe uygun değerinden gösterilemeyen borsaya kayıtlı olmayan özkaynağa dayalı finansal araçlara ilişkin değer düşüklüğü zararının oluştuğuna yönelik tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda, ilgili değer düşüklüğü zararının tutarı, gelecekte beklenen nakit akışlarının benzer bir finansal varlık için geçerli olan cari piyasa getiri oranına göre iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Bu tür değer düşüklüğü zararları iptal edilmez.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Grubun netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve yükümlülüğü eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir. Grubun ihraç ettiği kira sertifikalarından geri alınmış olanlar satılmaya hazır finansal varlıklar ve sermaye benzeri krediler hesaplarında netleştirilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ő.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değ rlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmıő olan menkul kıymetler Grup portföyünde tutuluő amaçlarına göre “Gerçeğe uygun değ r farkı kar/zarara yansıtılan”, “Satılmaya hazır” veya “Vadeye kadar elde tutulacak” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değ rlemeye tabi tutulmaktadır. Söz konusu anlaşmalar karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Para Piyasalarına Borçlar” hesabında izlenmekte ve ilgili anlaşmalarla belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Bu işlemlerden sağlanan fonlar karşılığında ödenen kar payları gelir tablosunda “Para piyasası işlemlerine verilen kar payları” kaleminde izlenmektedir.

Grubun ödünce konu edilmiş menkul değ ri bulunmamaktadır.

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değ ri ile satış maliyeti düőülmüő gerçeğe uygun değ rinden küçük olanı ile  l   r. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alıőılmıő koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program baőlatılmıő olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değ ri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmıő bir satış olarak muhasebeleőtirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Grubun aktifinde alacaklarından dolayı edindiği ve elden çıkarılacak sabit kıymetler hesabında takip ettiği duran varlıklar bulunmakla beraber, bankacılık mevzuatında yer alan düzenlemeler gereği edinildikleri tarihten itibaren bir yıl süre içerisinde elden çıkarılamamıő olması veya bu süre içerisinde elden çıkarılacağına ilişkin somut bir planın olmaması durumunda söz konusu varlıklar amortisman tabi tutulmakta ve maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılmaktadır. Grup, söz konusu duran varlıkları satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetler kapsamından maddi duran varlıklar kalemine transfer etmektedir.

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

XII. şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar “Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 38”) uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye tutarı bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları ile gayrimaddi haklardan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka, 19 Haziran 2015 tarihinde ana bankacılık sistemini değiőtirerek yeni ana bankacılık sistemini kullanmaya başlamıştır. Yeni ana bankacılık sisteminin faydalı ömrü 3 yıl olarak belirlenmiőtır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktive giren varlıklar için aktive girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdi i tarih kabul edilen 31 Aralık 2004’e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Ana Ortaklık Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanarak ayırmaktadır. Bilgisayar yazılımlarının faydalı ömürleri 3 ile 4 yıl olarak, diğer maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü ise 15 yıl olarak belirlenmiőtır.

Grup değ r düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını “Varlıklarda Değer D ő kl   ne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 36”)  er evesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değ rinin altında olması durumunda değ r düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren maddi duran varlıklar aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmuş, daha sonraki dönemlerdeki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınmış olup bu tutarlardan birikmiş amortismanlar ve varsa ilgili varlığın değer düşüklüğü karşılıkları düşölerek finansal tablolarda "Maddi Duran Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 16") uyarınca izlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, 31 Mart 2009 tarihinde muhasebe politikasında değışikliğı giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değeri lemesinde, TMS 16 kapsamında yeniden değeri leme metodunu benimsemiştir. Yetkili bir değeri leme şirketi tarafından hesaplanan ekspertiz değeri leri finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka gayrimenkullerini yeniden değeri lemiş ve bağımsız bir değeri leme şirketi tarafından emsal karşılaştırma yöntemi kullanılarak hesaplanan ekspertiz değeri leri finansal tablolara yansıtılmıştır. Bahsi geçen değeri leme değeri artışı ortaklara temettü olarak dağıtılamaz. Yeniden değeri leme değeri artışına ilişkin cari dönem amortisman giderine karşılık gelen tutar TMS 16 kapsamında yeniden değeri leme farkları hesabından geçmiş dönem karı/(zararı) hesabına transfer edilmiştir.

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

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değışiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanı doğrusal yöntem e göre hesaplanmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aktiflerin ekonomik ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

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

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngöröl en amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (özel maliyetler) faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her halükarda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilir. 1 Ocak 2010 tarihinden sonra kira süresinin beş yıldan uzun olması durumunda itfa süresi beş yıldır.

Grup değeri düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değeri Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değeri nin altında olması durumunda değeri düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Grup, gerçeğ e uygun değeri yle taşınan maddi duran varlıklarını Sermaye Piyasası Kurulu tarafından lisanslandırılmış gayrimenkul şirketlerine TFRS 13 hükümlerine uygun olarak değeri lettirmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değeri nin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Kiracı olarak yapılan işlemler

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemleri finansal kiralama olarak sınıflandırılırken diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar kiranın başlangıç tarihinde Grubun aktifinde varlık, pasifinde ise borç olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlığın rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değeriinden düşük olanı esas alınır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca iç verim oranı dikkate alınarak ilgili dönemler itibarıyla giderleştirilir.

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulmakta ve geri kazanılabilir değeriinde bir azalma tespit edildiğinde değeri düşüklüğü karşıllığı ayrılmaktadır.

Faaliyet kiralamalarında yapılan peşin kira ödemeleri kira süresi boyunca eşit tutarlarda gider kaydedilir.

Kiraya veren olarak yapılan işlemler

Ana Ortaklık Banka, katılım bankası olarak finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren (kiralayan) taraf olarak yer almaktadır. Ana Ortaklık Banka, finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerde bir alacak olarak göstermektedir. Finansal gelir, net yatırım üzerinden sabit dönemsel getiri sağlayacak şekilde finansal tablolara yansıtılır.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükmllklere ilişkin açıklamalar:

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükmllkler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37")'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan koşullu yükmllkler için bu yükmllklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekteşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükmllklere ilişkin açıklamalar:

i) Tanımlanmış fayda planları:

Grup çalışanların haklarına ilişkin yükmllklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Grup istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Grup, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükmllk tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Grup, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

31 Aralık 2015 itibarıyla 6.896 TL aktüeryal kayıp bulunmaktadır. (31 Aralık 2014: 6.538 TL aktüeryal kayıp)

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlklere ilişkin açıklamalar (devamı):

ii) Tanımlanmış katkı planları:

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

iii) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Cari vergi:

Grup, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatına tabidir.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu 21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren %20'dir.

Türk vergi mevzuatı, ana ortaklık olan şirketin bağı ortaklıkları ve iştiraklerini konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi karşılıkları, tam konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı hesaplanmıştır.

Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'nc gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceğı gibi devlete karşı olan diğerk mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile kurumlar vergisinden istisnadır.

Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı Kurumlar Vergisi'nden istisnadır.

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ő.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı) :

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar cari dönemden önceki beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları deėiőebilir, sektörel incelemeler yapılabilir.

Katılım hesaplarına ilişkin hesaplanan genel karşılıkların vergi hesaplamasında gider olarak dikkate alınması konusunda Maliye Bakanlığınca sektörel inceleme baőlatılmıő olup konu ile ilgili olarak Maliye Bakanlığı tarafından Ana Ortaklık Banka’dan çalışmalar istenmiőtir. Rapor tarihi itibarıyla konu ile ilgili Ana Ortaklık Banka’ya ulaőmıő yazılı bir bildirim bulunmamaktadır.

Ertelenmiş vergiler:

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerince, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları hariç indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıőtır. Ertelenmiş vergi aktif ve ykmllkleri netleőtirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve ykmllkleri, bu bağlı ortaklıkların finansal tablolarında netleştirilmiş olup konsolide finansal tablolarda aktifte ve pasifte ayrı gösterilmiştir.

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.

Transfer Fiyatlandırması:

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

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

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Grup, borçlanmalarını “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve lmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 39”)’nda belirtildiği şekilde muhasebeleştirmektedir. Toplanan fonlar dışında kalan borçlanmayı temsil eden araçlar kayda alınmalarını izleyen dönemde iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka’nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Bankanın borçlanmayı temsil eden araçları, bağlı ortaklığı olan Bereket Varlık Kiralama A.Ő., ve yapılandırılmış iőletmeleri olan ABT Sukuk Limited ve Albaraka Sukuk Limited aracılığı ile ihraç edilmiştir.

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

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Grubun bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Faaliyet alanı Grubun hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği faaliyetlerinde bulunan; faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir bölümdür.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama, Dördüncü Bölüm XIV no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIII. Sınıflandırmalara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2015 tarihli konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2014 tarihli konsolide nakit akış tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Dördüncü bölüm

Grubun Mali bünyesine ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin llmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren yapılmaktadır. Grubun “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin llmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla %15,16 (Ana Ortaklık Banka: %15,27) (31 Aralık 2014: %14,15 Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2014: %13,89 Konsolide) olarak gerçekleşmiştir.

a) Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin llmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır.

Grup, sermaye yeterlilik oranı hesaplamasında Piyasa Riski lmnde Standart Yöntemi, Operasyonel Risk lmnde Temel Gösterge Yöntemini ve Kredi Riski lmnde Standart Yöntemi kullanmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Bu veriler Yönetmelik kapsamında “Alım Satım Hesapları” ve “Bankacılık Hesapları” olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamasına tabi tutulur.

Alım satım hesapları ve özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplamasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e istinaden ayrılan özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden Yönetmelik’in 5’inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dnştrlp “Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik’in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik’in Ek-1 i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

b) Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka									
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Kredi Riskine Esas Tutar	5.691.248	-	3.102.140	4.780.174	3.362.048	13.222.520	131.004	93.528	-
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4.956.070	-	-	149.375	-	543	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	13.316	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	1.481	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	62	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2.188.942	222.727	-	223.489	-	-	-
Kurumsal alacaklar	186.821	-	448.051	60.196	-	12.225.469	-	-	-
Perakende alacaklar	100.316	-	36.653	5.483	3.362.048	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	4.342.393	-	5.696	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	51.199	98.913	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	2.266	-	884	-	-	14	32.091	93.528	-
İpotek teminatlđ menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirmede pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğere alacaklar	445.713	-	414.294	-	-	714.629	-	-	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

Konsolide									
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Kredi Riskine Esas Tutar	5.691.213	-	3.102.140	4.749.235	3.362.048	13.208.931	131.004	93.528	-
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4.956.070	-	-	149.375	-	543	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	13.316	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	1.481	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	62	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2.188.942	222.727	-	223.489	-	-	-
Kurumsal alacaklar	186.821	-	448.051	29.257	-	12.225.469	-	-	-
Perakende alacaklar	100.316	-	36.653	5.483	3.362.048	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	4.342.393	-	5.696	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	51.199	98.913	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	2.266	-	884	-	-	14	32.091	93.528	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	445.678	-	414.294	-	-	701.040	-	-	-

c) Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	KONSOLİDE		ANA ORTAKLIK BANKA	
	Cari Dönem	Önceki Dönem(*)	Cari Dönem	Önceki Dönem(*)
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	1.528.726	1.166.055	1.531.051	1.167.538
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	8.228	13.258	8.235	13.258
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	125.290	117.410	114.795	95.440
Özkaynak	3.149.413	2.251.754	3.157.310	2.256.680
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5*100)	%15,16	%13,89	%15,27	%14,15
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%9,71	%10,59	%9,80	%10,80
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%9,83	%10,72	%9,92	%10,92

(*) Özkaynak hesaplaması 1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga yönetmelik çerçevesinde hesaplanmıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

ç) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Cari dönem özkaynak tutarı 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

	31 Aralık 2015
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	900.000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	696.531
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	206.751
Kâr	298.263
Net dönem kârı	300.843
Geçmiş yıllar kârı	(2.580)
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	88
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
Azınlık Payları	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	2.101.633
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	5.517
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	36.383
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ile bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	16.747
Net ertelenmiş vergi varlığı / vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin 4 üncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip 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 sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci 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 haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
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 indirimler toplamı	58.647
Çekirdek sermaye toplamı	2.042.986
İlave ana sermaye	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 sonrası ihraç edilenler / temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 öncesi ihraç edilenler / temin edilenler)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

Ana sermayeden yapılacak indirimler

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 (-)	25.119
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilemeyen kısmı (-)	-

Ana sermaye toplamı **2.017.867**

Katkı sermaye

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen / temin edilenler)	642.166
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen / temin edilenler)	420.300
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel karşılıklar	74.819

Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları **-**

İndirimler öncesi katkı sermaye **1.137.285**

Katkı sermayeden yapılacak indirimler

Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 ve 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 doğrudan yada dolaylı olarak katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca uygun görülen diğer kalemler (-)	-

Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı **-**

Katkı sermaye toplamı **1.137.285**

Sermaye

Sermaye **3.155.152**

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 (-)	2.459
Yurtdışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	3.280

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 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 veya 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 **3.149.413**

Uygulanacak indirim 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	18.922

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

	31 Aralık 2014
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	900.000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	470.137
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	165.472
Kâr	255.627
Net dönem kârı	248.147
Geçmiş yıllar kârı	7.480
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	88
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
Azınlık Payları	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	1.791.324
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	5.231
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	43.470
Şerh veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ile bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	5.082
Net ertelenmiş vergi varlığı / vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin 4 üncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip 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 sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci 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 haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
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 indirimler toplamı	53.783
Çekirdek sermaye toplamı	1.737.541
İlave ana sermaye	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 sonrası ihraç edilenler / temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 öncesi ihraç edilenler / temin edilenler)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

Ana sermayeden yapılacak indirimler

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 (-)	20.326
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilemeyen kısmı (-)	-
Ana sermaye Toplamı	1.717.215

Katkı sermaye

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen / temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen / temin edilenler)	467.000
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehneldilmiş kaynaklar	-
Genel karşılıklar	70.947
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayesindeki Payları	-

İndirimler öncesi katkı sermaye

	537.947
--	----------------

Katkı sermayeden yapılacak indirimler

Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 ve 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 doğrudan yada dolaylı olarak katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca uygun görülen diğer kalemler (-)	-

Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı

	537.947
--	----------------

Katkı sermaye toplamı

	2.255.162
--	------------------

Sermaye

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	1.408
Yurtdışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	2.000
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 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 veya dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-

Özkaynak

	2.251.754
--	------------------

Uygulanacak indirim 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	7.375

d) İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar:

Ana Ortaklık Banka tarafından içsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecini ve sermaye yeterliliği politikasını tanımlamak amacıyla "İçsel Sermaye Yeterliliği Politikası ve Uygulama Usulleri Hakkında Yönetmelik" hazırlanmış ve 17 Ekim 2012 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu sermaye gereksinimi içsel değerlendirme politikasının nihai hedefi, istisnai haller dışında içsel sermaye yeterliliğinin yönetilmesini sağlayan ve uygulamaları düzenleyen temel ilkeleri belirleyerek Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlamaktır. Ana Ortaklık Banka, BDDK'nın düzenlemeleri çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözетerek, faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak içsel sermaye yeterliliğinin yönetilmesini sağlamaktadır. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme metodolojisi gelişen bir süreç olarak ele alınmakta ve çalışmalar bu yönde planlanmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

e) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraç eden	ABT Sukuk Ltd.	Albaraka Sukuk Ltd.
Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, iSiN vb.)	XS0927211754	XS1301525207
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz hukuku	İngiliz Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
1 / 1 /2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Borçlanma aracının türü	Sukuk Murabaha	Sukuk Wakala
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	420.300 TL	642.166 TL
Borçlanma aracının nominal değeri	576.000 TL	650.880 TL
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	7 Mayıs 2013	30 Kasım 2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının vadesi	7 Mayıs 2023	30 Kasım 2025
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şartla bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Son Ödeme Tarihi : 07.05.2018 Kar Payı Toplam Geri Ödeme Tutarı: USD.77.500.000,- Geri Ödeme Süresi : 6 aylık Anapara ödemesi: USD 200.000.000	Son Ödeme Tarihi : 30.11.2020 Kar Payı Toplam Geri Ödeme Tutarı : USD.131.250.000,- Geri Ödeme Süresi : 6 aylık Anapara ödemesi : USD.250.000.000
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-
Kar Payı /temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken Kar Payı/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit
Kar Payı oranı ve Kar Payı oranına ilişkin endeks değeri	7,75%	10,50 %
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi
Kar Payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve onay belirlenebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	BDDK onayına tabidir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-
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 borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Katılım fonu sahibi ve diğer tüm alacaklardan sonra	Katılım fonu sahibi ve diğer tüm alacaklardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Evet	Hayır
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8,2,ğ	Hayır

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ő.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar:

- (1) Kredi riski, Ana Ortaklık Banka'nın gerek nakdi gerekse gayri nakdi kredi ilişkisi içinde bulunduğu kurumsal ve bireysel müşterilerin, Ana Ortaklık Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir. Kredi tahsis yetkisi esas olarak Yönetim Kurulu'na ait olup, Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiye istinaden Ana Ortaklık Banka'nın risk limitleri Genel Müdürlük Kredi Komitesi, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'nca belirlenmektedir. Genel Müdürlük Kredi komitesi bu yetkisinin bir kısmını veya tamamını, birimler veya şubeler aracılığı ile kullanabilmektedir. Kredi Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na kredi teklifleri yazılı olarak sunulmakta ve Kredi Teklif Komitesi üyelerinin imzalarını taşımaktadır.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri, sermaye yapıları gibi bir çok kriter bir arada değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun aldığı karar gereği prensip olarak, bir gerçek ya da tüzel kişiye tahsis edilecek limitte üst sınır olarak Ana Ortaklık Banka özkaynaklarının %15'i dikkate alınır (Yönetim Kurulu Kararıyla belirtilen sınırın üzerinde limit tahsis yapılması tabiidir). Riskin sektörler arasında dengeli dağıtılmasına dikkat edilmekte, bu nedenle şubeler pazarlama faaliyetlerinde mümkün olduğunca değişik sektörlerden firmalara ulaşmaya gayret göstermektedirler. İlike olarak, her şube kendi bünyesindeki toplam riskin sektörler arasında dengeli dağılımını ve kritik görülen sektörlerdeki firmaların gelişimini gözetmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredibiliteleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Verilen krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmakta, denetlenmekte ve gerektiği durumlarda güncellenmektedir. Kredi müşterilerinin kredi limitleri, Ana Ortaklık Banka'nın kredi limit yenileme prosedürlerine uygun olarak periyodik olarak yenilenmektedir. Ana Ortaklık Banka, kredi politikaları çerçevesinde kurumsal ve bireysel kredilerin değerliliğini analiz ederek, krediler ve diğer alacaklar için gerekli teminatları almaktadır. Kredi riski için alınan başlıca teminatlar, gayrimenkul ipotekleri, nakit blokajı ile araç ve makine rehinleridir.

Yurtiçi ve yurtdışı muhabir bankalarla yapılan plasman veya döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde Kredi Komitesi'nin ve Yönetim Kurulu'nun her bir banka için tahsis ettiği limitler günlük olarak Hazine Yönetimi tarafından takip edilmektedir.

Dönem sonları itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış krediler "Tahsili Gecikmiş Krediler" olarak değerlendirilmektedir. Bu krediler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında "Genel Kredi Karşılığı" hesaplanmaktadır.

Dönem sonları itibarıyla vadesi 90 günden fazla gecikmiş veya yapılan risk değerlendirmesine istinaden değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilen krediler "Değer Kaybına Uğramış Krediler" olarak değerlendirilmektedir. Bu krediler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında ilgili müşteriden alınan teminatlar da dikkate alınarak "Özel Karşılık" hesaplanmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	5.105.988	4.872.394
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	13.316	50.498
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	1.481	712
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	62	62
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	2.635.158	2.150.225
Kurumsal Alacaklar	12.889.598	10.800.568
Perakende Alacaklar	3.504.500	3.177.664
Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	4.348.089	5.984.167
Tahsilî Gecikmiş Alacaklar	150.112	81.951
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	128.783	82.944
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	1.561.012	1.027.391
Toplam	30.338.099	28.228.576

- (2) Vadeli işlem sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

Vadeli işlem ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmekte ve kredi riskine göre gerekli görüldüğünde risklerin azaltılması yoluna gidilmektedir.

- (3) Tazmin edilen gayri nakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Ana Ortaklık Banka tarafından Ana Ortaklık Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve kar payı ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

- (4) Ana Ortaklık Banka'nın çeşitli yabancı ülkelerde bankacılık faaliyeti kapsamında limiti mevcut olup, bu limitlerin tahsisi ve revizyonu aşamasında gerekli araştırmalar (ekonomik, konjonktürel vb.) yapılmaktadır.

Muhabirlik faaliyetleri ve uluslararası emtia işlemleri için çalışılacak bankalara ise ilgili kredi komitelerince limit tahsis edilmekte olup, bu limitler Ana Ortaklık Banka'nın ölçeği ve muhatap banka ölçeği dikkate alınarak tahsis edilmekte ve risk yoğunlaşmasından kaçınılmaktadır. Bu açıdan ciddi bir risk taşınmamaktadır.

- (5) Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %38 (31 Aralık 2014: %38) ve %46 (31 Aralık 2014: %47)' dir.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %45 (31 Aralık 2014: %47) ve %56 (31 Aralık 2014: %59) dir.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %33 (31 Aralık 2014: % 35) ve %41 (31 Aralık 2014: %44)'dir.

- (6) Ana Ortaklık Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 170.885 TL'dir (31 Aralık 2014 153.910 TL)

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

(7) Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem	Risk Sınıfları (*)											Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Yurtiçi	5.105.988	13.316	1.481		2.092.510	12.312.592	3.495.258	4.316.649	143.142	128.783	1.537.764	29.147.483
Avrupa birliği ülkeleri	-	-	-	-	194.557	79.585	1.589	5.460	-	-	131	281.322
OECD ülkeleri (**)	-	-	-	-	5.316	-	12	-	-	-	-	5.328
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	11.563	186.013	4.517	11.883	6.052	-	-	220.028
ABD, Kanada	-	-	-	-	77.021	9.450	10	-	-	-	-	86.481
Diğer ülkeler	-	-	-	62	254.191	271.020	3.114	14.097	918	-	2.002	545.404
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	30.938	-	-	-	-	21.115	52.053
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5.105.988	13.316	1.481	62	2.635.158	12.889.598	3.504.500	4.348.089	150.112	128.783	1.561.012	30.338.099

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar
- 2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar
- 3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar
- 4- Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar
- 5- Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar
- 6- Kurumsal alacaklar
- 7- Perakende alacaklar
- 8- Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 9- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
- 10- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 11- Diğer Alacaklar

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

Risk Sınıfları														
Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	TP	YP	Toplam
Tarım	-	20	-	-	-	146.278	32.432	18.441	983	24	30	141.439	56.769	198.208
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	-	20	-	-	-	104.929	23.581	13.713	866	10	28	109.890	33.257	143.147
1.2 Ormancılık	-	-	-	-	-	37.220	7.453	3.880	117	13	2	27.671	21.014	48.685
1.3 Balıkçılık	-	-	-	-	-	4.129	1.398	848	-	1	-	3.878	2.498	6.376
2 Sanayi	-	12.295	-	-	-	6.360.096	1.222.273	981.409	62.682	147	276	5.686.473	2.952.705	8.639.178
2.1 Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	120.955	21.624	13.321	655	4	1	91.268	65.292	156.560
2.2 İmalat Sanayi	-	12.295	-	-	-	5.422.235	1.184.208	946.454	61.962	140	105	5.310.361	2.317.038	7.627.399
2.3 Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	816.906	16.441	21.634	65	3	170	284.844	570.375	855.219
3 İnşaat	-	438	-	-	1.089	3.202.259	431.204	1.833.811	31.845	98	510	4.254.772	1.246.482	5.501.254
4 Hizmetler	5.105.443	23	-	62	2.633.560	2.825.416	684.575	547.113	48.480	390	1.558.969	6.452.128	6.951.903	13.404.031
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	-	23	-	-	496	1.348.004	453.653	218.319	32.848	291	19	1.585.783	467.870	2.053.653
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	50.873	37.764	30.404	123	12	40	59.996	59.220	119.216
4.3 Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	146.655	56.464	18.119	8.124	13	9	128.333	101.051	229.384
4.4 Mali Kuruluşlar	5.105.443	-	-	62	2.622.538	629.764	18.114	88.897	2.528	-	1.558.803	3.989.589	6.036.560	10.026.149
4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	10.526	300.571	43.486	156.583	1.477	20	19	424.802	87.880	512.682
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	272.079	23.070	2.796	2.605	10	75	112.805	187.830	300.635
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	18.562	5.880	11.107	-	8	1	34.898	660	35.558
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	58.908	46.144	20.888	775	36	3	115.922	10.832	126.754
5 Diğer	545	540	1.481	-	509	355.549	1.134.016	967.315	6.122	128.124	1.227	2.502.064	93.364	2.595.428
6 Toplam	5.105.988	13.316	1.481	62	2.635.158	12.889.598	3.504.500	4.348.089	150.112	128.783	1.561.012	19.036.876	11.301.223	30.338.099

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar
- 2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar
- 3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar
- 4- Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar
- 5- Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar
- 6- Kurumsal alacaklar
- 7- Perakende alacaklar
- 8- Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 9- Tahsili gecikmiş alacaklar
- 10- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 11- Diğer Alacaklar

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ő.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	-	260.034	-	503.208	886.805
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	12.062	-	711	-
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-
4 Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
5 Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
6 Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	19.378	585.840	6.410	1.566	497
7 Kurumsal Alacaklar	470.834	1.021.207	1.211.714	2.195.607	6.200.891
8 Perakende Alacaklar	171.162	209.382	349.635	671.198	1.826.783
9 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	99.316	144.930	256.214	700.089	2.878.656
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	197	2.002	9.211	4.280	11.821
11 Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	42.474	86.309
12 İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
13 Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle	-	-	-	-	-
Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
14 Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
15 Diğer Alacaklar	18	39	-	74	-
Toplam	760.905	2.235.496	1.833.184	4.119.207	11.891.762

- (8) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğın 6'ncı maddesinde belirtilen merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar ile bankalardan veya aracı kurumlardan alacaklar risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde kredi müşterileri tarafından görevlendirilen kredi kuruluşlarından alınan derecelendirme notları kullanılmaktadır. Yönetmelikte yer alan diğer alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliğı hesabına dahil edilmektedir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğın Ek-1'inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlara ilişkin bilgiler:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	5.401.811	-	2.719.672	4.742.194	3.504.500	13.742.226	132.525	95.171	-	5.739
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	5.691.213	-	3.102.140	4.749.235	3.362.048	13.208.931	131.004	93.528	-	5.739

- (9) Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin tutarlar:

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması ve yapılan risk değerlendirmesine istinaden değer düşüklüğüne uğradığına karar verilen krediler değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmiş ve bu krediler için "Özel Karşılık" hesaplanmıştır.

Tahsili Gecikmiş Krediler ise 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1 Tarım	7.989	5.067	113	6.181
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	6.048	4.817	110	4.559
1.2 Ormancılık	1.937	246	3	1.618
1.3 Balıkçılık	4	4	-	4
2 Sanayi	186.933	349.936	7.306	108.756
2.1 Madencilik ve Taş ocakçılığı	2.635	1.849	71	1.566
2.2 İmalat Sanayi	184.008	263.673	6.196	106.967
2.3 Elektrik, Gaz, Su	290	84.414	1.039	223
3 İnşaat	114.738	345.578	6.974	76.981
4 Hizmetler	127.555	341.330	5.505	66.301
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	83.838	74.877	1.368	42.132
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	353	6.034	75	228
4.3 Ulaştırma ve Haberleşme	20.631	12.551	242	10.145
4.4 Mali Kuruluşlar	3.527	22.179	288	369
4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2.936	112.901	1.134	1.379
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	14.849	108.425	2.319	11.412
4.7 Eğitim Hizmetleri	42	1.012	16	42
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.379	3.351	63	594
5 Diğer	31.198	134.682	1.828	22.628
6 Toplam	468.413	1.176.593	21.726	280.847

10) Değer Ayarlamaları ve Kredi karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, 90 günün üzerinde gecikmeli olan takipteki krediler hesaplarında izlenen krediler için özel karşılık ayırmaktadır. Özel karşılık hesaplaması Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak; ilgili müşterilerden alınan teminatlar da dikkate alınarak yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, değer ayarlamaları kapsamında I. ve II. grup krediler için genel karşılık hesaplamaktadır. Bu hesaplama Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak yapılmaktadır.

Risk Ağırlığı	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	287.261	130.188	(143.792)(**)	7.190	280.847
2 Genel Karşılıklar	153.910	12.869	(1.607)	5.713	170.885

(*) Kur farklarına göre belirlenenler.

(**) İlgili bakiye, 94.592 TL tutarında aktiften silinen kredilere ilişkin karşılık iptallerini içermektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ő.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

	Cari dönem	Önceki dönem
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	4.069.921	2.933.726
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	671	-
Bankalar	2.482.614	1.648.235
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.007.762	631.277
Krediler ve Alacaklar	18.557.965	15.474.046
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	762.890	783.309
Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar	947.427	709.646
Diğer aktifler	4.927	10.860
Kredi riskine maruz toplam bilanço kalemleri	27.834.177	22.191.099
Garanti ve kefaletler	8.664.057	8.078.509
Taahhütler	1.329.475	928.650
Kredi riskine maruz bilanço dışı kalemler	9.993.532	9.007.159
Toplam kredi riski duyarlılığı	37.827.709	31.198.258

Kredi derecelendirme sistemine ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, kredi ve finansal kiralama müşterileri için oluşturulmuş derecelendirme sistemleri vasıtasıyla müşterilerin kredi kalitesini değerlemeye tabi tutmaktadır. Söz konusu derecelendirme sistemlerinde dikkate alınan başlıca kriterler müşterilerin Ana Ortaklık Banka ile olan işlemlerinin hacmi, ödeme performansları ve Ana Ortaklık Banka'ya kazandırdıkları gelirlerdir.

Aşağıdaki tabloda derecelendirme sistemleri kullanılarak sınıflanmış krediler ve finansal kiralama alacaklarının konsantrasyon bilgisi verilmiştir:

	Cari dönem	Önceki dönem
Ortalama üstü	%13,56	%16,01
Ortalama	%77,62	%75,26
Ortalama altı	%8,82	%8,73

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ő.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

- (1) Ana Ortaklık Banka, piyasa risklerini, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde, standart metot kullanılmak suretiyle ölçmekte ve bunun üzerinden yasal sermaye ayırmaktadır. Diğer taraftan, piyasa riski, standart metot dışında içsel model kullanılarak test amaçlı olarak da hesaplanmakta (Riske Maruz Değer) ve bulunan sonuçlar geriye yönelik test sonuçları dikkate alınmak suretiyle desteklenmektedir. İçsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), Varyans- Kovaryans, EWMA, Monte Carlo ve Tarihsel Simülasyon yöntemleri kullanılmak suretiyle günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Ana Ortaklık Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi birimi ile üst düzey yönetimin, Ana Ortaklık Banka’nın maruz kaldığı muhtelif risklerin tanımlanması, ölçülmesi, önceliklendirilmesi, kabul edilebilir bir seviyeye indirilmesi ve yönetilebilmesi amacıyla gerekli tüm tedbirlerin alınmasını sağlamaktadır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Ana Ortaklık Banka tarafından tutulan pozisyonların, finansal piyasalardaki dalgalanmalara bağlı olarak oluşacak riskleri ölçülmektedir. Aşağıda yasal sermaye hesaplamasında dikkate alınan piyasa riskine ilişkin bilgiler yer almaktadır.

a) Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	63
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	63
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye	
Yükümlülüğü- standart metot	-
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	7.181
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü – standart metot	-
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü – standart metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- standart metot	921
(VIII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye	-
(IX) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	8.228
(X) Piyasa riskine esas tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	102.850

b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi riski	125	129	122	791	898	722
Kur riski	7.408	12.690	4.095	10.406	12.360	7.711
Emtia riski	-	-	-	-	-	-
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	925	2.271	-	172	406	-
Toplam riske maruz değer	8.458	15.090	4.217	11.369	13.664	8.433

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

(2) Karşı taraf kredi riskine ilişkin aşağıdaki bilgiler:

Karşı taraf kredi riskine ilişkin risk tutarı "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" Ek 2 - Bölüm 3'te belirtilen "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" ile elde edilmektedir.

Sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri elde edilir. Sözleşme tutarları veya işleme konu olan tutarlar vadeye kalan süreleri ve sözleşme türlerine göre ilgili oranlarla çarpılarak potansiyel kredi risk tutarı elde edilir.

	Tutar(*)	
	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	-	-
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	23.013	-
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-	-
Diğer	-	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	-	-
Netleştirilmenin Faydaları	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-
Tutulan Teminatlar	-	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	23.013	-

(*) Alım Satım Hesaplarına ilişkin karşı taraf kredi riski verilmiştir.

(3) Sermaye gereksinimlerini Kurum tarafından kullanımına izin verilen bir risk ölçüm modeli ile hesaplanmasına ilişkin bilgiler;

Bulunmamaktadır.

IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

a) Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24 üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır. Yıllık brüt gelir, net kar payı gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler, bankanın ana ortağı, bağlı ortaklıkları veya ana ortağının bağlı ortaklıkları veya destek hizmeti karşılığı yapılan faaliyet giderleri ve bir bankadan alınan destek hizmeti karşılığı yapılan faaliyet giderleri ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

b) Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda oluşacak bilgiler aşağıdaki gibidir:

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	-	782.732	887.798	835.265	15	125.290
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12,5)						1.566.122

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değışiklikler nedeniyle Grubun maruz kalabileceğı zarar olasılığını ifade etmektedir.

- a) Piyasa riski olarak kur riskine maruz kalan Ana Ortaklık Banka, açık ya da fazla pozisyon oluşmamasına dikkat ederek kur riskini dengede tutmaktadır. Ana Ortaklık Banka kur riskini günlük olarak takip etmektedir. Yabancı para net genel pozisyonu/Özkaynak rasyosu günlük olarak kontrol edilmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Ana Ortaklık Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlölükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, yasal raporlarda kullanılan standart metot ile riske maruz değeri aylık olarak hesaplanmaktadır.
- b) Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.
- c) Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve dalgalanmalar nedeniyle döviz pozisyonu dengede tutulmakta, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ana Ortaklık Banka, kur riskini minimum seviyede tutmak için gerekli tedbirleri almaktadır.
- ç) Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	EURO
31 Aralık 2015 - Bilanço Değerleme Kuru	2,880	3,142
30 Aralık 2015 tarihi itibarıyla	2,880	3,142
29 Aralık 2015 tarihi itibarıyla	2,880	3,142
28 Aralık 2015 tarihi itibarıyla	2,880	3,156
25 Aralık 2015 tarihi itibarıyla	2,880	3,156
24 Aralık 2015 tarihi itibarıyla	2,880	3,152

- c) Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları 2,883 TL (Aralık 2014: 2,272 TL) ve 1 EURO için 3,145 TL (Aralık 2014: 2,794 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Kur riskine duyarlılık:

Grubun kur riskine maruz kaldığı döviz cinsleri ağırlıklı olarak ABD Doları ve EURO' dur.

Aşağıdaki tablo, Grubun ABD Doları ve EURO kurlarındaki %10'luk değışime olan duyarlılığını göstermektedir. Negatif tutar ABD Doları'nın ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değeri değışiminin kar/zararda veya özkaynaklarda oluşan düşüş etkisini ifade eder.

Döviz kurundaki % değışim	Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
ABD Doları %10 artış	1.587	6.042	(177)	88
ABD Doları %10 azalış	(1.587)	(6.042)	177	(88)
EURO %10 artış	4.264	(294)	859	-
EURO %10 azalış	(4.264)	294	(859)	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Grubun kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP (*)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	656.963	2.891.870	461.761	4.010.594
Bankalar	97.595	1.621.763	163.286	1.882.644
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	14	20.840	2	20.856
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10.863	254.427	-	265.290
Krediler (**)	2.666.335	5.605.514	2.166	8.274.015
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	1.336	1.336
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	476	476
Diğer Varlıklar (***)	452	1.475	993	2.920
Toplam Varlıklar	3.432.222	10.395.889	630.020	14.458.131
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	320.601	183.686	3.950	508.237
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	2.196.276	5.892.879	412.610	8.501.765
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	850.195	3.485.705	-	4.335.900
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	977.001	-	977.001
Muhtelif Borçlar	5.216	47.093	765	53.074
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	370	4.532	2.802	7.704
Toplam Yükümlülükler	3.372.658	10.590.896	420.127	14.383.681
Net Bilanço Pozisyonu	59.564	(195.007)	209.893	74.450
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(16.929)	210.880	(191.644)	2.307
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	8.320	249.140	7.599	265.059
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	25.249	38.260	199.243	262.752
Gayrinakdi Krediler (*****)	1.298.973	3.054.388	35.294	4.388.655
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	2.598.470	7.739.710	417.265	10.755.445
Toplam Yükümlülükler	2.601.411	7.679.287	370.529	10.651.227
Net Bilanço Pozisyonu	(2.941)	60.423	46.736	104.218
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	1.130.253	2.775.456	23.435	3.929.144

(*) Nakit değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C Merkez Bnk. Satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 446.121 TL'si, Bankalar satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 39.682 TL'si ve Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 294.008 TL'si kıymetli maden hesaplarından oluşmaktadır.

(**) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 5.068.133 TL tutarındaki dövizde endeksli kredi bakiyesi (finansal kiralama alacakları dahil) (31 Aralık 2014: 4.720.625 TL) dahil edilmiştir.

(***) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 431 TL (31 Aralık 2014: 873 TL) teminat mektubu masraf ve komisyonlarından dövizde endeksli alacak tutarı dahil edilmiştir.

(****) Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 45.969 TL döviz alım taahhüdü, türev finansal borçlar içerisinde 64.837 TL döviz satım taahhüdü yer almaktadır. (31 Aralık 2014: türev finansal araçlar ve döviz alım – döviz satım taahhüdü bulunmamaktadır.)

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VI. Konsolide bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören iştirak ve bağılı ortaklıkları bulunmamaktadır.

VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Likidite Riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı risk yönetimi politikaları ve iştahı çerçevesinde piyasa koşulları ve Ana Ortaklık Banka bilanço yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından yönetilmektedir. Stres koşullarında likidite riski yönetimi ise Acil Eylem Planı çerçevesinde yürütölmektedir.

Yönetim Kurulu, likidite riski yönetimine ilişkin strateji, politika ve uygulamaları gözden geçirmektedir. Yönetim Kurulu; risk yönetimi strateji ve politikaları çerçevesinde likidite riski strateji ve politikalarını onaylamakta, bu strateji, süreç ve politikaların etkin olarak uygulanmasını ve bütünüyle Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi sistemine dahil edilmesini sağlamaktadır. Likidite riskinin ölçümü ve izlenmesinde dikkate alınacak temel ölçütleri belirlemektedir. Ayrıca likidite riski yönetiminde Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahını ve bu risk iştahı doğrultusunda alabileceğı likidite risk limitlerini belirlemekte ve düzenli olarak gözden geçirmektedir.

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

Risk Yönetim Başkanlığı, Ana Ortaklık Banka likidite riskini tanımlayıp, yasal mevzuata uygun likidite riski ölçümleme yöntemleri ile riskleri ölçmekte, izlemekte ve periyodik olarak ilgili birim, komite ve üst yönetime sunmaktadır, ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın risk profili, faaliyet ortamı ve stratejik planlarına uyumlu likidite yönetimi sürecinin yasal düzenlemelere uygun bir biçimde iştirilmesi için ilgili tarafları koordine etmektedir.

Likidite riski analizleri ile önemli erken uyarı sinyalleri periyodik olarak ilgili üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel ihtiyat limiti oranları ile birlikte yapılan analizler APKO raporunda yer almaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ihtiyat limiti oranları ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın fonlama yönetimi APKO kararları çerçevesinde yürütölmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve plasman stratejisi geliştirilmektedir.

Likidite riski yönetiminde normal ekonomik koşullar ve stres koşulları dikkate alınarak, alınacak tedbirler ve gerçekleştirilecek uygulamalar belirlenmektedir.

İlgili para birimlerini de dikkate almak suretiyle ödeme yükümlölüklerinin sürekli olarak yerine getirebilmesi için, varlık ve yükümlölüklerde gerekli çeşitlendirme sağlanmaktadır. Fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları aktif bir şekilde izlenmektedir. Belli bir fonlama kaynağında yoğunlaşmanın engellenmesi amacıyla Ana Ortaklık Banka'nın fonlama tabanını oluşturan Toplanan Fonlar ve diğör borçlanma işlemlerinin çeşitliliğı gözetilmektedir. Fon kaynaklarına erişimini bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, TL ve YP likidite yönetiminde, varlık ve yükümlölüklerine ilişkin nakit akışını izlemekte ve ileri vadelerdeki tahmini likidite ihtiyacını öngörmektedir. Nakit akış analizinde, likidite yönetimi açısından hacim ve değışim hızı itibarıyla likiditeyi etkileyen kalemlere stres uygulanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı, etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir.

Likidite riski stres testi sonuçları likidite yeterliliğinin değerlendirilmesi ile likidite riskine ilişkin strateji, politika ve uygulama usullerinin oluşturulmasında dikkate alınmaktadır ve bu çerçevede acil eylem planı hazırlanmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Ana Ortaklık Banka'da olağan faaliyetler kapsamında likidite riski artışının önlenmesine yönelik mekanizmalar ile olası likidite krizi durumu senaryolarını içeren "Likidite Riski Yönetimi Acil Eylem Planı" dokümanı bulunmaktadır. Elverişli likidite kaynakları, likidite sıkışıklıkları dikkate alınarak belirlenmektedir. Ana Ortaklık Banka bu plan dahilinde likidite riskini, erken uyarı sinyalleri ile her bir stres çerçevesinde izlemektedir

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Konsolide Likidite Karşılama Oranı:

	Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
1	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)			4.646.672	3.219.811
	Yüksek kaliteli likit varlıklar				
2	NAKİT ÇIKIŞLARI				
3	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	11.185.760	4.553.060	1.118.576	455.306
4	İstikrarlı toplanan fon	-	-	-	-
5	Düşük istikrarlı toplanan fon	11.185.760	4.553.060	1.118.576	455.306
6	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	5.457.231	2.634.109	2.807.463	1.411.013
7	Operasyonel toplanan fon	138.796	137.828	34.699	34.457
8	Operasyonel olmayan toplanan fon	2.740.796	1.270.374	1.467.273	782.629
9	Diğer teminatsız borçlar	2.577.639	1.225.907	1.305.491	593.927
10	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
11	Diğer nakit çıkışları	93.544	64.836	93.544	64.836
12	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	93.544	64.836	93.544	64.836
13	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
14	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
15	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
16	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	8.582.626	3.943.011	753.816	370.595
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	4.773.399	2.301.750
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	3.881.434	2.240.888	2.982.449	1.874.782
19	Diğer nakit girişleri	155.463	102.406	155.463	102.406
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	4.036.897	2.343.294	3.137.912	1.977.188
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU	-	-	4.646.672	3.219.811
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	1.635.487	575.438
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	284,12	559,54

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

	Cari Dönem - 31.12.2015	
	TP+YP	YP
En Düşük	276,20	314,95
Haftası	11.11.2015	06.10.2015
En Yüksek	387,85	570,73
Haftası	18.12.2015	30.11.2015
Ortalama	327,59	460,32

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (**)(***)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1.907.432	2.997.366	-	-	-	-	-	4.904.798
Bankalar	1.913.140	496.316	73.158	-	-	-	-	2.482.614
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	790	671	-	20.822	-	-	-	22.283
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	12.865	61.675	313.919	149.698	451.860	30.610	-	1.020.627
Verilen Krediler(*)	-	1.776.936	2.145.921	6.456.191	7.631.096	1.146.578	348.670	19.505.392
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	358.557	404.333	-	-	762.890
Diğer Varlıklar	-	-	9	2.328	2.663	-	813.843	818.843
Toplam Varlıklar	3.834.227	5.332.964	2.533.007	6.987.596	8.489.952	1.177.188	1.162.513	29.517.447
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	138.797	284.605	84.223	18.864	-	-	-	526.489
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	4.122.243	11.191.072	3.296.629	1.199.687	5.175	-	-	19.814.806
Para Piyasalarına Borç.	-	341.587	350.662	858.029	1.558.742	1.226.880	-	4.335.900
İhraç Edilen MD	-	770.959	-	-	-	-	-	770.959
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	977.001	-	-	977.001
Diğer Yükümlülükler	-	141.889	31.168	9.244	-	-	504.088	686.389
	-	31.163	18.447	-	-	-	2.356.293	2.405.903
Toplam Yükümlülükler	4.261.040	12.761.275	3.781.129	2.085.824	2.540.918	1.226.880	2.860.381	29.517.447
Likidite (Açığı)/Fazlası	(426.813)	(7.428.311)	(1.248.122)	4.901.772	5.949.034	(49.692)	(1.697.868)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	1.959.555	4.760.268	2.379.007	5.448.846	7.300.800	505.655	660.354	23.014.485
Toplam Yükümlülükler	3.375.771	11.277.161	2.143.386	2.552.411	998.095	304.134	2.363.527	23.014.485
Likidite (Açığı)/Fazlası	(1.416.216)	(6.516.893)	235.621	2.896.435	6.302.705	201.521	(1.703.173)	-

(*) Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar verilen kredilerde izlenmektedir. Dağıtılamayan kısmındaki bakiye net takipteki kredi bakiyesini ve finansal kiralama için verilen avans bakiyesini ifade etmektedir.

(**) Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(***) Dağıtılamayan diğer yükümlülükler kolonu özkaynak, karşılık ve ertelenmiş vergi borcu bakiyelerinden oluşmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Aşağıdaki tablo, Grubun yükümlülükleri iskonto edilmeden ve ödenmesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Toplanan fonlar, birim hesap değeri üzerinden katılma hesaplarına ödenecek kar payı giderleri hesaplanarak aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 Yıl	5 yıldan fazla	Toplam
Cari dönem							
Toplanan Fonlar	4.261.040	11.475.677	3.380.852	1.218.551	5.175	-	20.341.295
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	-	341.998	384.098	1.055.730	2.222.493	1.596.240	5.600.559
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	61.037	1.129.178	-	1.190.215
Para Piyasalarına Borçlar	-	771.890	-	-	-	-	771.890
Toplam	4.261.040	12.589.565	3.764.950	2.335.318	3.356.846	1.596.240	27.903.959
Önceki dönem							
Toplanan Fonlar	3.375.771	10.354.741	1.764.251	1.137.498	10.793	-	16.643.054
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	-	642.655	331.791	1.443.956	336.677	430.807	3.185.886
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	276	-	49.752	993.870	-	1.043.898
Para Piyasalarına Borçlar	-	116.881	-	-	-	-	116.881
Toplam	3.375.771	11.114.553	2.096.042	2.631.206	1.341.340	430.807	20.989.719

Garanti ve kefaletlerin vade analizi aşağıdaki gibidir:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 Yıl	5 yıldan fazla	Dağıtılamayan	Toplam
Cari dönem								
Teminat mektupları (*)	3.871.393	330.530	930.443	1.471.529	1.086.597	39.796	-	7.730.288
Banka aval ve kabulleri	28.324	-	-	-	-	-	-	28.324
Akreditifler	633.963	-	4.987	354	288	-	-	639.592
Diğer garanti ve kefaletler	-	265.853	-	-	-	-	-	265.853
Toplam	4.533.680	596.383	935.430	1.471.883	1.086.885	39.796	-	8.664.057
Önceki dönem								
Teminat mektupları (*)	3.523.368	174.087	388.300	1.622.644	1.138.964	25.278	-	6.872.641
Banka aval ve kabulleri	33.055	-	-	-	-	-	-	33.055
Akreditifler	537.894	39.456	2.227	4.627	5.066	-	-	589.270
Diğer garanti ve kefaletler	-	583.543	-	-	-	-	-	583.543
Toplam	4.094.317	797.086	390.527	1.627.271	1.144.030	25.278	-	8.078.509

(*) Teminat mektuplarının vadeleri bu mektupların geçerlilik süresini ifade etmektedir. Muhatabın, mektup konusu işlemin gerçekleşmediği andan itibaren tazmin talebinde bulunma hakkı vardır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VIII. Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır.)

IX. Konsolide kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme sözleşmeleri kullanılmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, kredilendirme işlemlerinde 6 Eylül 2014 tarihinde yayımlanan “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” kapsamında dikkate alınabilecek aşağıdaki risk azaltıcı unsurları teminat olarak kabul etmektedir.

- a) Finansal Teminatlar (Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Nakit, Mevduat veya Katılım Fonu Rehni, Altın, Hisse Senedi Rehni),
- b) Garantiler.

Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka tarafından alınan ipotekler kredi ilişkisi devam ettiği sürece ilgili mevzuat hükümleri uyarınca yeniden gözden geçirme ve ekspertiz işlemlerine konu edilmektedir.

Gayrimenkulün değerinin genel piyasa fiyatlarına göre önemli oranda azalmış olabileceğine ilişkin göstergelerin bulunması halinde gayrimenkul değerlemesi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bulunan yetkili değerlendirme kuruluşları tarafından yapılır.

Ana Ortaklık Banka, BDDK’nın düzenlemeleri doğrultusunda risk azaltıcı unsur olarak değerlendirilen diğer bankalar tarafından verilen garantileri düzenli olarak izlemekte olup, bankalara ilişkin kredi değerliliği periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

Gayrimenkul piyasasındaki volatilité Ana Ortaklık Banka tarafından yakinen takip edilmekte olup, anılan risk sınıfına ilişkin piyasa hareketlerine bağılı olarak oluşabilecek dalgalanmalar kredi çalışmalarında dikkate alınmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

IX. Konsolide kredi azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar (devamı):

“Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” kapsamında, risk sınıflarının risk ağırlıklı tutarlarının hesaplamasında kullanılan teminatlar türlerine ve teminat tutarlarına ilişkin bilgiler aşağıdadır.

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk Sınıfları	Kredi Risk Değeri	Finansal Teminatlar	Diğ er/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5.105.988	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	13.316	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1.481	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	62	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	2.635.158	-	-	-
Kurumsal alacaklar	12.889.598	520.757	-	12.552
Perakende alacaklar	3.504.500	105.745	-	36.707
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	4.348.089	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	150.112	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	128.783	3.150	-	14
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğ er alacaklar	1.561.012	-	-	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

X. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2015 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan konsolide kaldıraç oranı %5,01 'tür. (31 Aralık 2014: % 5,34). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem konsolide kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi varlıklardaki artıştır.

Konsolide Kaldıraç Oranı Kamuya Açıklama Şablonu:

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		31 Aralık 2015(*)	31 Aralık 2014(*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	28.891.918	22.363.467
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(79.064)	(63.423)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	28.812.854	22.300.044
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	20.043	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutar	4.913	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	24.956	-
	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)	139.204	63.645
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)	139.204	63.645
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	9.880.604	8.691.256
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	9.880.604	8.691.256
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	1.947.891	1.658.691
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	38.857.618	31.054.945
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	5,01	5,34

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XI. Konsolide risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetim sisteminin amacı temel olarak, gelecekteki nakit akımlarının içereceği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler aracılığıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

Temel olarak piyasa, likidite ve kredi riski ile stratejik risk, itibar riski ve operasyonel riske maruz kalan Ana Ortaklık Banka, maruz kaldığı risklerden sayısallatırılabilenleri için, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk politikaları ve uygulama usulleri ile risk limitleri belirlemektedir. Söz konusu limitler, iç sistemler kapsamındaki birimler ve Ana Ortaklık Banka'nın ilgili organları tarafından izlenmekte, raporlanmakta ve risklerin belirlenen limitler dahilinde kalması sağlanmaktadır. Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen Risk Yönetim Başkanlığı; risklerin ölçülmesi, izlenmesi, kontrolü ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir.

Piyasa Riski

Piyasa riski, Ana Ortaklık Banka'nın genel piyasa riski, kur riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski ve alım satım hesaplarındaki karşı taraf kredi riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Piyasa riski esas olarak, bankanın bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerinde yer alan farklı döviz cinslerindeki tüm döviz varlıkları ve yükmllkleri nedeniyle döviz kurlarındaki dalgalanmalar sonucu meydana gelebilecek kayıp olasılığı ile alım satım hesapları içinde takip edilen menkul kıymetlerin kendi pozisyon durumlarına bağlı olarak menkul kıymet fiyatlarındaki hareketlerden etkilenmeleri suretiyle maruz kalabileceği zarar olasılığından oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka piyasa riski kapsamında; yabancı para pozisyon riskini ve menkul kıymet pozisyon riski için genel piyasa riskini ve spesifik riskleri standart metot kullanarak hesaplamakta ve resmi otoriteye raporlamaktadır. Ana Ortaklık Banka ayrıca, yabancı para pozisyon riskini, test amaçlı olarak çeşitli içsel yöntemler kullanarak ölçmektedir. Bu testlerin doğrulukları ve performanslarını sınamak için geriye dönük test (backtesting) uygulamaları yapılmakta, portföyün maruz kalabileceği beklenmeyen risklere karşı potansiyel dayanıklılığı, stres senaryolarını da kapsayan stres testleri vasıtasıyla ölçülmektedir.

Ana Ortaklık Banka, piyasa riskinin, yasal mevzuat ile belirlenen limitlere uyum sağlayıp sağlamadığını sürekli olarak izlemekte olup, döviz kuru riski ayrıca Aktif/Pasif Komitesi'nde de görüş ve değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın döviz kuru stratejisi, kur riskinin dengede kalması, açık ya da fazla pozisyon verilmemesi yönündedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XI. Konsolide risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı):

Likidite Riski

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski, fonlamaya ilişkin likidite riski ile piyasaya ilişkin likidite riskinden oluşmaktadır.

Fonlamaya ilişkin likidite riski, bankanın öngörülebilir ya da öngörülemez tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı bozmadan, yeterli düzeyde karşılamının mümkün olmadığı durumlarda ortaya çıkan zarar olasılığını ifade etmektedir.

Piyasaya ilişkin likidite riski ise piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle bankanın herhangi bir pozisyonunu piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar ihtimalidir.

Likidite riskinin ortaya çıkmasına, vade uyumsuzluğu, aktif kalitesindeki bozulma, beklenmedik kaynak çıkışları, karlılıktaki düşüş ve ekonomik kriz halleri gibi faktörler neden olmaktadır.

Likidite riskine karşı nakit akışı günlük olarak takip edilip taahhütlerin zamanında ve gerektiği şekilde karşılanması için gerekli önleyici ve iyileştirici tedbirler alınmaktadır. Likidite riski Aktif/Pasif Komitesi'nde haftalık olarak değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka likidite riski konusunda, piyasalardaki beklenmedik hareketlilikler karşısında ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacını karşılayabilmek için, yasal mevzuat ile belirlenen asgari likidite yeterlilik oranları ve geçmiş likidite tecrübelerini dikkate alarak, yeterli oranda ve kalitede likit varlık bulundurma politikası uygulamayı tercih etmektedir.

Kredi Riski

Kredi riski; müşterinin kredi sözleşmesinin gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirmemesinden dolayı bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Bu risk aynı zamanda, karşı tarafın mali durumundaki bozulmanın neden olduğu piyasa değeri kaybını da içermektedir. Kullanılan kredi riski tanımı kapsamında, bilanço içi ve bilanço dışı portföyler de yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da kredi açma yetkisi yönetim kuruluna aittir. Yönetim kurulu; kredi açmaya, onay vermeye, kredi riski yönetim ve diğer idari esaslara ilişkin politikaları oluşturarak ve bunların uygulanmasını ve izlenmesini sağlayarak, bu konuda gerekli tedbirleri almaktadır. Yönetim kurulu, kredi açma yetkisini yasal mevzuatça belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde, kredi komitesine ve genel müdürlüğe devretmektedir. Genel Müdürlük kendisine devredilen kredi açma yetkisini bölge müdürlükleri/birimleri veya şubeleri aracılığıyla kullanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, kredi tahsisini her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dâhilinde yapmaktadır. Müşterilerin kredi riskinin limitini aşması sistem tarafından engellenmektedir.

Kredi portföyünü olumsuz etkileyebilecek sektörel konsantrasyona yol açılmamasına özellikle dikkat edilmektedir. Risklerin az sayıda müşteri üzerinde yoğunlaşmasının önlenmesi için azami çaba gösterilmektedir. Kredi riski, iç sistemler kapsamındaki birimler ve risk yönetim sisteminde sürekli izlenmekte ve raporlanmaktadır. Böylece kredi riskinin, kredi risk yönetimi politikası ve uygulama usullerine uyumu sağlanmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XI. Konsolide risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı):

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız dahili süreçler, insanlar ve sistemlerden veya harici olaylardan kaynaklanan kayıp riski olarak tanımlanmaktadır. Yasal risk ve uyum riski bu risk grubuna dahil edilirken, itibar ve strateji riski (yanlış zamanda yanlış kararlar alınmasından kaynaklanan risk) bu risk grubunun dışında tutulmaktadır.

Operasyonel risk, Ana Ortaklık Banka'nın tüm faaliyetlerinde yer alan bir risk türüdür. Personel hatası, sistemden kaynaklanan bir hata, yetersiz ya da yanlış yasal bilgi ve dokümanlara dayanarak yapılabilecek işlemler, Ana ortaklık banka organizasyon yapısı içerisindeki kademeler arası bilgi akışının aksamaması, yetki sınırlarının belirsizliği, yapı ve/veya işleyiş değişiklikleri, doğal afetler, terör ve dolandırıcılık hadiselerinden kaynaklanabilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, operasyonel riski kaynaklarına göre, personel riski, teknolojik riskler, organizasyon riski, yasal risk-uyum riski ve dış riskler olmak üzere beş kategori halinde sınıflandırılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka ayrıca, operasyonel riskin kabul edilebilir bir düzeyde tutulabilmesi için gerekli önleyici tedbirleri de almaktadır.

Diğer Riskler

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kalabileceği diğer riskleri, stratejik risk, itibar riski, karşı taraf kredi riski, uyum riski, artık risk, ülke riski ve yoğunlaşma riski oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka stratejik riske ilişkin; yurtiçi ve yurtdışı ekonomik konjonktürü, teknolojik, finansal ve sosyal gelişmeleri, yasal düzenlemeleri ve bankacılık sektörünü yakından takip ederek rasyonel kararlar vermeyi ve gelişmelere göre değişimi amaçlamaktadır.

Mevcut veya potansiyel müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi birbirinden farklı ya da birbiriyle ilişkili olan tarafların Ana Ortaklık Banka hakkındaki olumsuz düşüncelerinden veya mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde Ana Ortaklık Banka'ya duyulan güvenin azalması ya da Ana Ortaklık Banka itibarının zedelenmesi gibi menfi gelişmelerden kaynaklanarak Ana Ortaklık Banka'nın zarar etme olasılığına yol açan her türlü faktör itibar riski kabul edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetim sistemi, itibar riskini önleyebilmek ve/veya kontrol altında tutabilmek için Ana Ortaklık Banka itibarının veya imajının zedelendiğinin belirlendiği herhangi bir anda müşterilere öncelik vererek, proaktif bir iletişim mekanizması tesis etmektedir. En kötü durum senaryolarına daha önceden hazırlıklı olan bu sistem, itibar riski değerlendirilirken, operasyonel risklerin itibar riski ile ilişkisini, seviyesini ve etkisini de dikkate almaktadır.

Artık risk, kullanılan kredi riski azaltım tekniklerinin beklenildiği kadar etkin olmamasından kaynaklanan riskleri ifade etmektedir. Üst düzey yönetim, yönetim kurulunca onaylanan artık risk yönetimi politikası ile risk azaltım araçlarının etkinliği, kredi ile teminat arasındaki vade uyumu, olumsuz piyasa hareketleri nedeniyle meydana gelebilecek değişiklikler gibi unsurları dikkate alarak artık riskin yönetilmesini sağlamaktadır.

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka, karşı taraf kredi riskini, yasal mevzuat çerçevesinde, en iyi uygulamaları gözeterek, faaliyetlerin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu olarak yönetmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ő.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XI. Konsolide risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı):

Uyum riski, Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerinin veya Ana Ortaklık Banka personelinin tutum ve davranışlarının ulusal ve uluslararası mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olmaması sonucunda Ana Ortaklık Banka'nın maruz kalabileceği yaptırımlar, finansal kayıplar ve/veya itibar kaybı ile ilgili riskleri ifade etmektedir. Yönetim Kurulu tarafından atanan Mevzuat ve Uyum Başkanı, uyum faaliyetlerinin planlanması, düzenlenmesi, yürütülmesi, yönetimi, değerlendirilmesi, takip ve koordine edilmesinden sorumludur.

lke riski, ekonomik, sosyal ve siyasi koşullarda meydana gelen belirsizlikler nedeniyle bir ülkedeki borçluların dış yükümlölüklerini yerine getirememeleri veya yerine getirmekten kaçınmaları sonucunda bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka, yasal sınırlamaları, piyasa şartlarını ve müşteri memnuniyetini de gözетerek, yurtdışı mali kurum ve ülkelerle olan ticari bağlantılarını, ülkenin ekonomik koşullarının dikkate alındığı fizibilite çalışmaları neticesinde tesis etmektedir.

Yoğunlaşma riski, tek bir risk tutarının veya belirli türler bazındaki risk tutarlarının banka bünyesini ve bankanın asli faaliyetlerini yürütebilme yeteneğini tehdit edebilecek derecede yüksek kayıplara sebep olabileme olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Yoğunlaşma riskine yönelik politikalar sektörel yoğunlaşma, teminat bazında oluşturulacak yoğunlaşma, piyasa riski türü bazında yoğunlaşma, kayıp türleri bazında yoğunlaşma ve finansman sağlayanlardan kaynaklanan yoğunlaşma olarak sınıflandırılmaktadır.

XII. Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlölüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlölüklerin elde etme bedeli ve birikmiş kar payı reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Cari ve önceki dönemde finansal varlıklar ve yükümlölükler aşağıdaki esaslara göre hesaplanmıştır:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatı esas alınarak belirlenmiştir.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, piyasa kar payı oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Özel cari hesap ve katılma hesapları yılsonu birim değeri ile değerlendirildiği için defter değerinin rayıç değerine yakın olduğu varsayılmıştır.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, piyasa kar payı oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XII. Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı) :

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değeri	
	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Finansal varlıklar				
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	2.482.614	1.648.235	2.482.614	1.648.235
Gerçeğe uygun değeri farkı k/z'a yansıtılan fv	22.283	5.611	22.283	5.611
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.020.627	632.952	1.020.627	632.952
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	762.890	783.309	771.264	794.685
Verilen krediler ve finansal kiralama alacakları	19.505.392	16.183.692	19.198.865	15.593.643
Finansal yükümlölükler				
Özel cari hesap ve katılma hesapları				
aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	526.489	572.717	526.489	572.717
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	19.814.806	16.070.337	19.814.806	16.070.337
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4.335.900	2.870.898	3.953.925	2.632.176
İhraç edilen menkul kıymetler	977.001	790.662	950.235	750.342
Muhtelif borçlar	686.389	510.172	686.389	510.172

a. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değeri ölçümüne ilişkin bilgiler:

“Finansal Araçlar: Açıklamalara ilişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” (“TFRS 7”) uyarınca, gerçeğe uygun değeri ölçümleri, söz konusu ölçümler yapılırken kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılır. Gerçeğe uygun değeri ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulur:

- Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1 inci seviye);
- 1 inci seviyede 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 (2 nci seviye);
- Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler – 3 üncü seviye).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı):

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değerinden taşımakta olduğu finansal varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

Cari dönem (**)	1.seviye	2.seviye	3.seviye	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv	790	21.493	-	22.283
Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	790	-	-	790
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	20.822	-	20.822
Diğer	-	671	-	671
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.007.762	-	10.743	1.018.505
Sermayede payı temsil eden menkul değerler (*)	-	-	10.743	10.743
Devlet borçlanma senetleri	887.157	-	-	887.157
Diğer menkul değerler	120.605	-	-	120.605
	-	-	-	-
Finansal yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
	-	-	-	-
Önceki dönem				
	1.seviye	2.seviye	3.seviye	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv	5.611	-	-	5.611
Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	5.611	-	-	5.611
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	631.277	-	-	631.277
Sermayede payı temsil eden menkul değerler (*)	-	-	-	-
Devlet borçlanma senetleri	588.615	-	-	588.615
Diğer menkul değerler	42.662	-	-	42.662
	-	-	-	-
Finansal yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
	-	-	-	-

(*) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar altında Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler'de takip edilen fakat 31 Aralık 2015 öncesi dönemlerde gerçeğe uygun değeri belirlenemediği için maliyet değeri ile taşınan ve aktif piyasası olmayan Visa Europe Limited hisseleri, söz konusu hisselerin Visa Inc'e devrine ilişkin olarak, belirlenen gösterge işlem değeri (nakden alınacak tutar ve imtiyazlı hisse bedelleri) esas alınarak değerlendirilmiş ve oluşan değer artışı özkaynaklar altında yansıtılmıştır.

(**) Cari yıl içerisinde birinci ve ikinci seviye arasında yapılmış bir sınıflama bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla Ana Ortaklık Banka bilançosunda maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılan gayrimenkulleri gerçeğe uygun değeri ile taşımaktadır. Söz konusu gerçeğe uygun değer belirlenmesinde seviye 3 girdileri kullanılmaktadır.

XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermemektedir. Ana Ortaklık Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XIV. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

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

Cari Dönem	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Hazine	Dağıtılmayan	Toplam
Toplam varlıklar	2.772.567	17.672.285	2.232.251	6.840.344	29.517.447
Toplam yükümllkler	13.119.733	8.362.364	5.539.490	399.832	27.421.419
Toplam Özkaynaklar	-	-	-	2.096.028	2.096.028
Net kar payı geliri/(gideri) (*)(**)	(335.961)	1.289.430	(66.717)	(816)	885.936
Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri)	15.291	144.737	(17.866)	(6.165)	135.997
Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri)	14.574	13.494	65.787	(584.392)	(490.537)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(14.738)	(94.013)	-	(48.392)	(157.143)
Vergi öncesi kar/(zarar)	(320.834)	1.353.648	(18.796)	(639.765)	374.253
Vergi karşılığı	-	-	-	(73.410)	(73.410)
Net dönem karı / (zararı)	(320.834)	1.353.648	(18.796)	(713.175)	300.843

Önceki Dönem	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Hazine	Dağıtılmayan	Toplam
Toplam Varlıklar	1.935.081	14.168.295	1.844.257	5.066.852	23.014.485
Toplam Yükümlülükler	11.475.842	5.358.452	4.057.039	337.147	21.228.480
Toplam Özkaynaklar	-	-	-	1.786.005	1.786.005
Net kar payı geliri/(gideri) (*)(**)	(359.080)	947.417	110.637	-	698.974
Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri)	8.849	132.867	(8.955)	(4.425)	128.336
Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri)	12.578	36.621	2.289	(408.154)	(356.666)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(12.559)	(91.955)	-	(45.062)	(149.576)
Vergi öncesi kar/(zarar)	(350.212)	1.024.950	103.971	(457.641)	321.068
Vergi karşılığı	-	-	-	(72.921)	(72.921)
Net dönem karı / (zararı)	(350.212)	1.024.950	103.971	(530.562)	248.147

(*) Ana Ortaklık Banka'nın bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık bölümlerinde görülen dağılım farklılığı katılım bankalarının fon kullandırım ve fon toplama usullerinden kaynaklanmaktadır.

(**) Ana Ortaklık Banka, yönetim performans ölçümü olarak brüt gelir ve gideri değil, net kar payı geliri/(gideri) kullandığı için kar payı gelirleri net olarak gösterilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	124.648	283.565	88.803	106.119
TCMB	698.140	3.371.781	263.590	2.670.136
Diğer (*)	71.416	355.248	-	538
Toplam	894.204	4.010.594	352.393	2.776.793

(*) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 12.370 TL (31 Aralık 2014: 538 TL) tutarındaki kıymetli maden depo hesabını ve 414.294 TL tutarında (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır) yoldaki paralar hesabını içermektedir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	695.445	377.110	263.328	278.761
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap (*)	2.695	2.994.671	262	2.391.375
Toplam	698.140	3.371.781	263.590	2.670.136

(*) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, standart altın cinsinden tesis edilen zorunlu karşılık tutarı 433.751 TL'dir. (31 Aralık 2014: 340.792 TL)

Ana Ortaklık Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, mevduatlar ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %5 ile %11,5 aralığında; yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %25 aralığındadır.

T.C. Merkez Bankası 2014 yılının Kasım ayı itibarıyla Zorunlu Karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına, 2015 yılı Mayıs ayı itibarıyla da dolar cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlara ve serbest hesaplara gelir ödemeye başlamıştır.

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır)

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	20.822	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	20.822	-	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP(*)	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	599.970	1.456.406	511.402	731.224
Yurtdışı	-	426.238	-	405.609
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	599.970	1.882.644	511.402	1.136.833

(*) Yurtiçi TP hesaplarında takip edilen 569.474 TL (31 Aralık 2014: 475.384 TL) tutarındaki POS işlemlerinden kaynaklı bloke tutarı içermektedir.

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Serbest tutar	Serbest olmayan tutar	Serbest tutar	Serbest olmayan tutar
AB Ülkeleri	194.411	-	83.042	-
ABD, Kanada	77.021	-	225.731	-
OECD Ülkeleri (*)	5.316	-	2.696	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	3.096	-	758	-
Diğer	146.394	-	93.382	-
Toplam	426.238	-	405.609	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, nominal değeri 217.577 TL, kayıtlı değeri 226.102 TL tutarındaki sukuk yatırımını teminat olarak TCMB'ye açık para piyasası işlemleri karşılığında geri alım vaadiyle vermiştir. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır.) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/ bloke edilenlerin tutarı 34.132 TL'dir. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır.)

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1.009.985	631.582
Borsada İşlem Gören (*)	1.009.985	631.582
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	12.865	1.675
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	12.865	1.675
Değer Azalma Karşılığı (-)	2.223	305
Toplam	1.020.627	632.952

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

(**) Borsaya kote olmayan özkaynağa dayalı hisse senetlerini içermekle beraber geçmiş dönemlerde gerçeğe uygun değeri belirlenemediği için maliyet değeri ile taşınan ve aktif piyasası olmayan Visa Europe Limited hisseleri, söz konusu hisselerin Visa Inc'e devrine ilişkin olarak, belirlenen gösterge işlem değeri esas alınarak değerlendirilmiş ve 31 Aralık 2015 tarihli finansal tablolara değer artışı yansıtılmıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar:

a) Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	80.073	62.236	8.808	35.469
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	79.777	61.294	8.663	35.119
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	296	942	145	350
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	47.947	62.416	50.238	69.492
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	8.985	28	7.742	-
Toplam	137.005	124.680	66.788	104.961

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Krediler	17.754.205	212.812	18.546	616.194	55.255	20.557
İhracat Kredileri	405.706	2.365	-	838	-	-
İthalat Kredileri	1.431.798	19.465	2.312	10.718	803	40
İşletme Kredileri	9.269.509	161.888	10.572	398.946	44.946	11.359
Tüketici Kredileri	2.700.852	6.505	1.009	25.316	175	62
Kredi Kartları	189.347	-	-	4.092	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.337	-	-	-	-	-
Diğer (*)	3.752.656	22.589	4.653	176.284	9.331	9.096
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	17.754.205	212.812	18.546	616.194	55.255	20.557

(*) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

Taksitli ticari krediler	1.917.320
Diğer yatırım kredileri	860.946
Yurtdışı krediler	490.739
Kar Zarar Ortaklığı Yatırımları (**)	362.430
Müşteri adına menkul değer alım kredileri	263.529
Diğer	33.976
Toplam	3.928.940

(**) İlgili bakiye, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla kar zarar ortaklığı yatırımları (12 adet) yöntemiyle kullandırılan fonlardan oluşmaktadır. Bu projelerin tamamı İstanbul ve Ankara'nın çeşitli bölgelerindeki gayrimenkul geliştirme projeleridir. Kar zarar ortaklığı yatırımı projelerinin gelir paylaşımı, proje bitimlerinde ya da etap/kısım sonlarında ilgili maliyet hesapları netleştikten ve net kar hesaplandıktan sonra, taraflar arasında imzalanan kar zarar ortaklığı yatırımı sözleşmesi çerçevesinde yapılmaktadır. Kar zarar ortaklığı yatırım sözleşmesine konu işlemin zarar ile sonuçlanması halinde Ana Ortaklık Banka'nın zarara katılım tutarı kullandığı fonla sınırlıdır. Ana Ortaklık Banka, söz konusu kredilere ilişkin olarak bu dönemde finansal tablolara 54.862 TL (31 Aralık 2014: 57.388 TL) tutarında gelir yansıtmış olup ilgili tutar gelir tablosunda kredilerden alınan kar payları içerisinde gösterilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 defa Uzatılanlar	212.812	55.255
3,4 veya 5 defa Uzatılanlar	-	-
5 üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
6 Ay	32.996	14.773
6 Ay- 12Ay	28.349	3.137
1-2 Yıl	41.995	10.596
2-5 Yıl	94.057	24.855
5 Yıl ve Üzeri	15.415	1.894

30 Aralık 2011 tarih ve 28158 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca denizcilik sektöründe kullanılmak üzere kullandırılan kredilere ilişkin açıklama:

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın söz konusu Yönetmelik kapsamında yeni itfa planına bağlanan 21.971 TL tutarında kredi alacağı bulunmaktadır.

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar(**)	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Nakdi krediler				
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	4.013.248	46.538	72.664	8.323
Krediler	4.013.248	46.538	72.664	8.323
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar (*)	13.509.599	184.820	467.718	67.489
Krediler	13.509.599	184.820	467.718	67.489
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	17.522.847	231.358	540.382	75.812

(*) İlk kullandırıldıkları zaman orijinal vadeleri 1 yılın üzerinde olan krediler “Orta ve uzun vadeli krediler” olarak sınıflandırılmaktadır.

(**) İlgili kalem ödeme planları uzatılanları, kısaltılanları ve diğer değişiklikleri içerir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	22.080	2.698.962	2.721.042
Konut Kredisi	3.613	2.427.216	2.430.829
Taşıt Kredisi	3.581	119.160	122.741
İhtiyaç Kredisi	14.886	152.586	167.472
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	57.240	-	57.240
Taksitli	21.188	-	21.188
Taksitsiz	36.052	-	36.052
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	3.145	1.981	5.126
Konut Kredisi	-	243	243
Taşıt Kredisi	95	1.266	1.361
İhtiyaç Kredisi	3.050	472	3.522
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	3.859	-	3.859
Taksitli	1.752	-	1.752
Taksitsiz	2.107	-	2.107
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	86.324	2.700.943	2.787.267

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	39.142	1.303.165	1.342.307
İşyeri Kredileri	7.241	365.312	372.553
Taşıt Kredileri	19.252	306.872	326.124
İhtiyaç Kredileri	12.649	630.981	643.630
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	863	527.186	528.049
İşyeri Kredileri	-	189.345	189.345
Taşıt Kredileri	548	80.080	80.628
İhtiyaç Kredileri	315	257.761	258.076
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	46.964	46.964
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	46.964	46.964
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	132.340	-	132.340
Taksitli	28.942	-	28.942
Taksitsiz	103.398	-	103.398
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	172.345	1.877.315	2.049.660

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	13.012	106.554
Özel	18.357.387	15.327.778
Toplam	18.370.399	15.434.332

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	17.879.660	15.093.302
Yurtdışı Krediler	490.739	341.030
Toplam	18.370.399	15.434.332

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	nceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğr Alacaklar İçin Ayrılanlar	20.420	23.769
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğr Alacaklar İçin Ayrılanlar	56.714	40.451
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğr Alacaklar İçin Ayrılanlar	192.801	212.500
Toplam	269.935	276.720

Kredilere ilişkin olarak ayrılan 269.935 TL (31 Aralık 2014: 276.720 TL) tutarındaki özel karşılıklara ilave olarak tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğör alacaklara ilişkin 10.912 TL (31 Aralık 2014: 10.541 TL) olmak üzere toplam 280.847 TL (31 Aralık 2014: 287.261 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır. Söz konusu özel karşılıkların 179.220 TL (31 Aralık 2014: 183.120 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan özel karşılıkların katılma hesapları payıdır.

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

h.1) Donuk alaklardan Ana Ortaklık Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğör alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğr Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğr Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğr Alacaklar
Cari Dönem			
(zel Karşılıklardan nceki Brüt Tutarlar)	49.844	9.817	14.785
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğr Alacaklar	49.844	9.817	14.785
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğr Alacaklar	-	-	-
nceki Dönem			
(zel Karşılıklardan nceki Brüt Tutarlar)	62	1.132	19.288
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğr Alacaklar	62	1.132	19.288
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğr Alacaklar	-	-	-

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğr Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğr Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğr Alacaklar
nceki Dönem Sonu Bakiyesi	39.183	48.450	228.801
Dönem İçinde İntikal (+)	295.816	17.714	37.087
Diğr Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	177.282	100.133
Diğr Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	177.282	100.133	-
Standart Nitelikli Kredilere Transfer (-)	-	1.711	267
Dönem İçinde Tahsilat (-)	34.115	27.902	53.019
Aktiften Silinen (-)	3	1.098	91.435
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	1.097	89.199
Bireysel Krediler	3	1	2.212
Kredi Kartları	-	-	24
Diğr	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	123.599	112.602	221.300
Özel Karşılık (-)	20.420	56.714	192.801
Bilançodaki net bakiyesi	103.179	55.888	28.499

Donuk alacak olarak sınıflandırılan 457.501 TL (31 Aralık 2014: 316.434 TL) tutarındaki kredilerin, 281.719 TL (31 Aralık 2014: 194.337 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin katılma hesapları payıdır. Yukarıdaki tabloda yer alan donuk alacak tutarlarına ilave olarak 10.912 TL (31 Aralık 2014: 10.541 TL) tutarında tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğör alacak bakiyesi bulunmaktadır. Tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğör alaklardan dönem içinde 3.763 TL tutarında tahsilat gerçekleştirilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Diğer Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.114	43	-
Özel Karşılık (-)	317	12	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	797	31	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	15	12	-
Özel Karşılık (-)	4	7	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	11	5	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar	Alacaklar
Cari Dönem (Net)	103.179	55.888	28.499
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	123.599	112.602	221.300
Özel Karşılık Tutarı (-)	20.420	56.714	192.801
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	103.179	55.888	28.499
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	15.414	7.999	16.301
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	39.183	48.450	228.801
Özel Karşılık Tutarı (-)	23.769	40.451	212.500
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	15.414	7.999	16.301
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

ı) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip başlatmak suretiyle ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Ana Ortaklık Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen alacakların Ana Ortaklık Banka üst yönetimi tarafından alınan karar doğrultusunda aktiften silinmesi yönündedir.

1 Kasım 2006 tarih 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 tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Ana Ortaklık Banka üst yönetimi tarafından alınan 28 Ekim 2015 tarihli 1480 nolu karar doğrultusunda kayıtlardan terkin edilmiştir. Ana Ortaklık Banka 2015 yılı içerisinde 94.592 TL (31 Aralık 2014: 19.336 TL) tutarındaki alacağına kayıtlarından silmiştir.

j) Kredi ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

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

Cari Dönem	30 günden az	31-60 gün	61-90 gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Kurumsal Krediler	1.307.983	296.077	294.939	1.898.999
Tüketici Kredileri	135.307	25.018	4.579	164.904
Kredi Kartları	37.982	739	386	39.107
Toplam	1.481.272	321.834	299.904	2.103.010
Önceki Dönem	30 günden az	31-60 gün	61-90 gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Kurumsal Krediler	422.348	92.033	221.102	735.483
Tüketici Kredileri	79.128	14.155	2.874	96.157
Kredi Kartları	3.708	990	339	5.037
Toplam	505.184	107.178	224.315	836.677

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

6.1) Repo işlemlerine konu olanlar, teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulan yatırımlar içerisinde teminata verilen / bloke edilenlerin tutarı 80.576 TL'dir. Geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulan yatırım tutarı 553.490 TL'dir. (31 Aralık 2014: teminata verilen / bloke edilenlerin tutarı 30.982 TL, geri alım vaadiyle satım işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulan yatırım tutarı 113.775 TL'dir.)

6.2) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri(*)	762.890	783.309
Toplam	762.890	783.309

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

6.3) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	762.890	783.309
Borsada İşlem Görenler (*)	762.890	783.309
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	762.890	783.309

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

6.4) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	783.309	745.390
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	391.427	350.000
Satış ve İtfâ Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(476.442)	(366.063)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Gelir tahakkuk ve reeskontları	64.596	53.982
Dönem Sonu Toplamı	762.890	783.309

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

7. İştirakler (net):

a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Kredi Garanti Fonu A.	Ankara / Türkiye	1,69	-

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Kredi Garanti Fonu'nun 30 Eylül 2015 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolarından alınmıştır.

<u>Aktif</u> <u>Toplamı</u>	<u>Özkaynak</u>	<u>Sabit</u> <u>Varlık</u> <u>Toplamı</u>	<u>Kar Payı</u> <u>Gelirleri</u>	<u>Menkul</u> <u>Değer</u> <u>Gelirleri</u>	<u>Cari</u> <u>Dönem</u> <u>Kâr/Zararı</u>	<u>Önceki</u> <u>Dönem</u> <u>Kâr/Zararı</u>	<u>Gerçeğe Uygun</u> <u>Değeri</u>
316.348	313.416	5.836	-	-	19.899	-	-

b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Grubun bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklığa ilişkin bilgiler:

Grubun bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilmeyen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

i) Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyona tabi tuttuğu bağlı ortaklığı Bereket Varlık Kiralama A., 14 Ekim 2011 tarihinde, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 1 Nisan 2010 tarihli ve 27539 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan Seri:3, No:43 nolu Kira Sertifikalarına ve Varlık Kiralama Şirketlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'e ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak faaliyette bulunmak üzere, BDDK'nın 22 Eylül 2011 tarih ve B.02.1.BDK.-13.00.-91.11-20564 sayılı görüşü ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun 6 Ekim 2011 tarihli ve 32/923 sayılı izni doğrultusunda, Türk Ticaret Kanunu'nun anonim şirketlerin ani kuruluşu hakkındaki hükümlerine göre, kaynak kuruluşlardan devraldığı varlıkları tekrar kaynak kuruluşu kiralamak suretiyle kira geliri elde etmek, söz konusu kira gelirlerine dayalı olarak kira sertifikası ihraç etmek ve kira süresi sonunda ilgili varlıkları kaynak kuruluşu devretmek amacıyla 50 TL sermaye ile kurulmuştur. Şirket sermayesi 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 250 TL'dir. Bereket Varlık Kiralama A.. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka ile tam konsolidasyon yöntemine göre konsolide edilmiştir.

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Bereket Varlık Kiralama A..'nin 31 Aralık 2015 tarihli bağımsız denetimden geçmiş mali tablolarından alınmıştır.

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Bereket Varlık Kiralama A.	İstanbul / Türkiye	100,00	-

<u>Aktif</u> <u>Toplamı</u>	<u>Özkaynak</u>	<u>Sabit</u> <u>Varlık</u> <u>Toplamı</u>	<u>Kar Payı</u> <u>Gelirleri</u>	<u>Menkul</u> <u>Değer</u> <u>Gelirleri</u>	<u>Cari</u> <u>Dönem</u> <u>Kâr/Zararı</u>	<u>Önceki</u> <u>Dönem</u> <u>Kâr/Zararı</u>	<u>Gerçeğe</u> <u>Uygun</u> <u>Değeri</u>
1.018.176	106	4	-	-	(67)	(77)	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

ii) Ana Ortaklık Banka'nın 25 Şubat 2015 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında 5.000 TL sermayeli "Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi Anonim Şirketi" ünvanlı bir gayrimenkul portföy yönetim şirketi kurulması kararı alınmıştır. Şirket, 3 Haziran 2015 tarihinde tescil edilmiş olup, Şirket'in tescili 9 Haziran 2015 tarih 8837 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir. Albaraka Gayrimenkul Portföy Yön. A.Ş. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka ile tam konsolidasyon yöntemine göre konsolide edilmiştir.

Aşağıda tablolarda belirtilen değerler, Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi A.Ş.'nin 31 Aralık 2015 tarihli bağımsız denetimden geçmiş mali tablolarından alınmıştır.

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Albaraka Gayrimenkul Portföy Yön. A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	-

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
4.808	4.745	7	-	-	(255)	-	-

9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

a) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Grubun bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

b) Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, 10 Mayıs 2013 tarih ve 1186 sayılı Yönetim Kurulu kararı ve 24 Eylül 2013 tarih ve 4389041421.91.11-24049 sayılı BDDK yazısı ile alınan izne istinaden yurt içinde Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. ile eşit paylı ortaklık şeklinde Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. (Şirket) adında bireysel emeklilik ve sigortacılık şirketini kurmuştur. Şirket, 17 Aralık 2013 tarihinde tescil edilmiş olup, Şirket'in tescili 23 Aralık 2013 tarih 8470 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir. Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilmiştir.

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Ana Ortaklık Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	50,00	50,00	24.970	236.128	237.340	24.948	29.400

Yukarıdaki bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

a) Finansal kiralama yöntemiyle kullanılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	325.587	257.672	208.180	173.564
1-4 yıl arası	577.191	523.390	352.652	315.581
4 yıldan fazla	187.285	166.365	221.780	220.501
Toplam	1.090.063	947.427	782.612	709.646

b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal kiralama alacakları (brüt)	1.090.063	782.612
Kazanılmamış finansal kiralama gelirleri (-)	142.636	72.966
Finansal Kiralama Alacakları (net)	947.427	709.646

c) Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili genel açıklamalar:

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

Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler:

	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		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
		Diğer		Diğer
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	916.510	89.366	- 30.917	- -

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır.)

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari dönem	Gayrimenkuller	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Elden çıkarılacak MDV	Toplam
Maliyet						
Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2015	338.576	-	1.667	196.420	70.775	607.438
İktisap edilenler	9.492	-	801	22.112	27	32.432
Yeniden değerlendirme farkları	31.988	-	-	-	-	31.988
Elden Çıkarılanlar	(16.035)	-	(821)	(2.559)	(20.482)	(39.897)
Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü						
İptali	-	-	-	-	94	94
Transferler	-	-	-	-	23.549	23.549
Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2015	364.021	-	1.647	215.973	73.963	655.604
Birikmiş Amortisman (-)						
Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2015	27.733	-	1.278	88.827	2.461	120.299
Cari dönem amortisman gideri	7.494	-	230	30.083	1.307	39.114
Elden çıkarılanlara ait amortisman iptali	(2.540)	-	(609)	(566)	(1.233)	(4.948)
Transferler	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2015	32.687	-	899	118.344	2.535	154.465
Dönem sonu maliyet	364.021	-	1.647	215.973	73.963	655.604
Dönem sonu birikmiş amortisman	(32.687)	-	(899)	(118.344)	(2.535)	(154.465)
Kapanış net defter değeri	331.334	-	748	97.629	71.428	501.139

Önceki dönem	Gayrimenkuller	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Elden Çıkarılacak MDV	Toplam
Maliyet						
Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2014	262.486	-	2.077	155.578	56.224	476.365
İktisap edilenler	2.226	-	14	49.058	218	51.517
Yeniden değerlendirme farkları	73.598	-	-	-	-	73.598
Elden Çıkarılanlar	-	-	(424)	(8.216)	(7.619)	(16.259)
Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü						
İptali	266	-	-	-	(1.093)	(828)
Transferler	-	-	-	-	23.045	23.045
Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2014	338.576	-	1.667	196.420	70.775	607.438
Birikmiş Amortisman (-)						
Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2014	21.837	-	1.423	71.083	1.408	95.751
Cari dönem amortisman gideri	5.896	-	277	25.653	1.255	33.082
Elden çıkarılanlara ait amortisman iptali	-	-	(422)	(7.909)	(202)	(8.534)
Transferler	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2014	27.733	-	1.278	88.827	2.461	120.299
Dönem sonu maliyet	338.576	-	1.667	196.420	70.775	607.438
Dönem sonu birikmiş amortisman	(27.733)	-	(1.278)	(88.827)	(2.461)	(120.299)
Kapanış net defter değeri	310.843	-	389	107.593	68.314	487.139

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka gayrimenkulleri bağımsız bir değerlendirme firması tarafından yeniden değerlendirilmiş; amortisman gideri ve ertelenmiş vergi sonrası net 189.092 TL (31 Aralık 2014: 153.179 TL) tutarındaki yeniden değerlendirme değer artışı mali tablolara yansıtılmıştır. Söz konusu gayrimenkullerin, yeniden değerlendirme metodu uygulanmamış olması durumunda, mali tablolarda taşınacak net defter değeri 109.007 TL'dir. (31 Aralık 2014: 106.810 TL)

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

a) Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt defter değeri	86.636	50.452
Birikmiş amortisman(-)	42.353	23.557
Toplam (net)	44.283	26.895

b) Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi	26.895	15.929
İktisap edilenler	36.124	20.570
Elden çıkarılanlar (-) net	-	-
Amortisman bedeli (-)	18.736	9.604
Kapanış net defter değeri	44.283	26.895

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlölüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 44.887 TL (31 Aralık 2014: 35.388 TL) ertelenmiş vergi varlığı ile 29.797 TL (31 Aralık 2014: 43.692 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlölüğünü netleştirmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır. (31 Aralık 2014 : 8.304 Ertelenmiş Vergi Borcu)

	Vergi matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Kar Payı Reeskontları ve Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar İle Kazanılmamış Gelirler	165.320	33.064
Kıdem Tazminatı ve İzin Ücreti Karşılıkları	53.039	10.607
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Fark	3.680	736
Değer Düşüklüğü Karşılıkları	2.070	414
Diğer	326	66
Ertelenmiş Vergi Varlığı	224.435	44.887
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkı	90.650	18.130
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkı	13.770	2.754
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler Değerleme Farkı	-	-
Kar Payı Reeskontları	7.020	1.404
Diğer	37.545	7.509
Ertelenmiş Vergi Yükümlölüğü	148.985	29.797
Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)	75.450	15.090

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, konsolide finansal tablolarda "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerince muhasebeleştirilmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi	27.678	28.407
Girişler	37.242	34.403
Çıkışlar	(18.246)	(12.634)
Transferler (*)	(23.549)	(23.045)
Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali	306	547
Kapanış Bakiyesi	22.819	27.678

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların 22.539 TL tutarındaki kısmı elde tutulan gayrimenkullerden, 280 TL'si ise diğer duran varlıklardan oluşmaktadır.

Grubun durdurulan faaliyetleri ve bunlara ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır.)

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla, Grubun diğer aktifler toplamı 218.298 TL (31 Aralık 2014: 76.411 TL) olup, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler:

a. Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi									
Ticari Olmayan-TP	771.214	-	-	-	-	-	-	-	771.214
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi									
Ticari Olmayan-TP	-	418.623	5.626.945	84.267	-	91.904	533.772	-	6.755.511
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	1.235.919	-	-	-	-	-	-	-	1.235.919
Resmi Kuruluşlar	38.481	-	-	-	-	-	-	-	38.481
Ticari Kuruluşlar	1.138.159	-	-	-	-	-	-	-	1.138.159
Diğer Kuruluşlar	52.254	-	-	-	-	-	-	-	52.254
Ticari ve Diğer Kur.	6.056	-	-	-	-	-	-	-	6.056
Bankalar ve Katılım Bankaları	969	-	-	-	-	-	-	-	969
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Yurtdışı Bankalar	947	-	-	-	-	-	-	-	947
Katılım Bankası	20	-	-	-	-	-	-	-	20
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	128.900	2.248.305	62.236	-	22.997	106.211	-	2.568.649
Resmi Kuruluşlar	-	-	2.114	-	-	-	-	-	2.114
Ticari Kuruluşlar	-	127.370	1.895.081	48.471	-	21.761	102.397	-	2.195.080
Diğer Kuruluşlar	-	1.528	162.999	13.765	-	1.236	3.814	-	183.342
Ticari ve Diğer Kur.	-	2	170.828	-	-	-	-	-	170.830
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	17.283	-	-	-	-	-	17.283
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi									
Ticari Olmayan-YP	1.005.988	-	-	-	-	-	-	-	1.005.988
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi									
Ticari Olmayan- YP	-	259.827	3.269.145	85.684	-	176.141	558.294	-	4.349.091
VII. Özel Cari Hesap Diğer-YP	1.142.114	-	-	-	-	-	-	-	1.142.114
Yurtiçinde Yer. Tüz K.	796.423	-	-	-	-	-	-	-	796.423
Yurtdışında Yer. Tüz K.	207.863	-	-	-	-	-	-	-	207.863
Bankalar ve Katılım Bankaları	137.828	-	-	-	-	-	-	-	137.828
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	106.227	-	-	-	-	-	-	-	106.227
Katılım Bankası	31.601	-	-	-	-	-	-	-	31.601
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	109.229	1.805.612	164.175	-	55.447	84.338	-	2.218.801
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	77.065	1.087.442	84.549	-	34.474	16.457	-	1.299.987
Diğer Kuruluşlar	-	901	231.702	-	-	2.980	-	-	235.583
Ticari ve Diğer Kur.	-	995	237.658	4.087	-	2.201	67.881	-	312.822
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	30.268	248.810	75.539	-	15.792	-	-	370.409
IX. Kıymetli Maden DH	105.805	41.027	132.729	7.025	-	3.736	3.686	-	294.008
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)	4.261.040	957.606	13.082.736	403.387	-	350.225	1.286.301	-	20.341.295

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	651.085	-	-	-	-	-	-	-	651.085
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	3.221.702	2.450.686	129.932	-	38.739	433.932	-	6.274.991
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	1.084.588	-	-	-	-	-	-	-	1.084.588
Resmi Kuruluşlar	27.473	-	-	-	-	-	-	-	27.473
Ticari Kuruluşlar	1.027.822	-	-	-	-	-	-	-	1.027.822
Diğer Kuruluşlar	28.390	-	-	-	-	-	-	-	28.390
Ticari ve Diğer Kur.	49	-	-	-	-	-	-	-	49
Bankalar ve Katılım Bankaları	854	-	-	-	-	-	-	-	854
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Yurtdışı Bankalar	801	-	-	-	-	-	-	-	801
Katılım Bankası	51	-	-	-	-	-	-	-	51
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	512.441	984.970	123.546	-	30.191	120.187	-	1.771.335
Resmi Kuruluşlar	-	18.575	41	-	-	-	-	-	18.616
Ticari Kuruluşlar	-	446.099	883.116	24.953	-	8.209	115.749	-	1.478.126
Diğer Kuruluşlar	-	35.074	65.275	7.311	-	886	4.438	-	112.984
Ticari ve Diğer Kur.	-	12.693	7.107	-	-	-	-	-	19.800
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	29.431	91.282	-	21.096	-	-	141.809
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	764.756	-	-	-	-	-	-	-	764.756
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP	-	1.711.026	1.199.277	151.563	-	26.657	422.339	-	3.510.862
VII. Özel Cari Hesap Diğer-YP	743.223	-	-	-	-	-	-	-	743.223
Yurtiçinde Yer. Tüz K.	576.703	-	-	-	-	-	-	-	576.703
Yurtdışında Yer. Tüz K.	51.011	-	-	-	-	-	-	-	51.011
Bankalar ve Katılım Bankaları	115.509	-	-	-	-	-	-	-	115.509
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	115.091	-	-	-	-	-	-	-	115.091
Katılım Bankası	418	-	-	-	-	-	-	-	418
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	408.717	922.390	43.286	-	117.148	11.558	-	1.503.099
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	327.919	679.277	5.108	-	92.161	951	-	1.105.416
Diğer Kuruluşlar	-	26.777	7.295	9	-	-	-	-	34.081
Ticari ve Diğer Kur.	-	25.756	10.315	-	-	2.379	10.607	-	49.057
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	28.265	225.503	38.169	-	22.608	-	-	314.545
IX. Kıymetli Maden DH	132.119	96.393	102.886	3.586	-	611	3.520	-	339.115
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	3.375.771	5.950.279	5.660.209	451.913	-	213.346	991.536	-	16.643.054

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

b) Sigorta kapsamında bulunan katılım fonuna ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları				
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	4.031.698	3.576.170	3.495.029	3.349.906
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	1.556.831	1.296.029	4.115.302	3.265.958
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

Katılım Bankalarında (yurtdışı şubelerinde açılanlar hariç), gerçek kişiler adına Türk Lirası veya döviz üzerinden açılan özel cari hesaplarda ve katılma hesaplarında toplanan fonlar, bir gerçek kişiye ait hesapların anapara ve kar payları toplamının 100 TL'yi geçmemesi şartıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu güvencesi altındadır.

b.2) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	21.595	29.444
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	8.825	7.451
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	-	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (Önceki Dönem: Bulunmamaktadır.)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka tarafından uluslararası piyasalardan 87.500.000 ABD Doları ve 98.250.000 Euro tutarındaki kısmı bir yıl vadeli, 458.500.000 ABD Doları ve 56.250.000 Euro tutarındaki kısmı da bir yıldan uzun vadeli olmak üzere toplam 546.000.000 ABD Doları ve 154.500.000 Euro tutarında murabaha sendikasyon kredisi sağlanmıştır. (31 Aralık 2014: bir yıl vadeli: 151.000.000 ABD Doları ve 54.400.000 Euro, bir yıldan uzun vadeli: 135.000.000 ABD Doları ve 98.000.000 Euro).

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yatırıma esas vekale sözleşmeleri çerçevesinde bankalardan sağladığı sırasıyla 161.448.187 ABD Doları ve 112.419.953 Euro tutarında vekale kredisi bulunmaktadır. (31 Aralık 2014: 359.955.589 ABD Doları ve 113.435.323 Euro)

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	-	149.903	-	67.165
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	2.946.440	-	2.331.307
Toplam	-	3.096.343	-	2.398.472

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	884.552	-	1.746.725
Orta ve Uzun Vadeli	-	2.211.791	-	651.747
Toplam	-	3.096.343	-	2.398.472

c) Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan müşteri ve sektör grubu bulunmamaktadır.

4. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere ilişkin Bilgiler:

Grup, çeşitli yatırımcılardan fon toplamak amacıyla 30 Haziran 2014 tarihinde 350.000.000 ABD Doları tutarında 5 yıl vadeli yıllık kar payı oranı % 6,25 olan kira sertifikası (sukuk) ihraç etmiştir. Grup bu ihraç işlemini, bu işlem için özel olarak kurmuş olduğu ve bağlı ortaklığı olan Bereket Varlık Kiralama A.Ş. aracılığıyla gerçekleştirmiştir.

a) İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Özet Tablo:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kira Sertifikaları	-	977.001	-	790.662
Toplam	-	977.001	-	790.662

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır.)

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

a) Finansal kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

a.1) Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:

Grubun bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır.

a.2) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Gruba getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

a.3) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

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

Faaliyet kiralaması işlemlerinden kaynaklanan kira borçları aşağıdaki gibidir; söz konusu borçlar Ana Ortaklık Banka'nın ileride yapacağı kira ödemelerini göstermektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 yıldan az	40.057	34.737
1-4 yıl arası	103.291	92.312
4 yıldan fazla	96.642	95.845
Toplam	239.990	222.894

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır.)

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	170.885	153.910
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	142.268	115.490
Katılma Hesapları Payı	87.710	67.736
Kurum Payı	54.558	47.754
Diğer	-	-
I. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	8.270	49
Katılma Hesapları Payı	3.586	44
Kurum Payı	4.684	5
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	14.436	23.414
Katılma Hesapları Payı	8.356	15.227
Kurum Payı	6.080	8.187
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	3.494	8.743
Katılma Hesapları Payı	2.692	5.694
Kurum Payı	802	3.049
Diğer	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	14.181	15.006
Diğer	-	-

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2015 itibarıyla, 27.874 TL (31 Aralık 2014: 15.086 TL) tutarında dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları bilançonun aktifinde yer alan krediler ve finansal kiralama alacakları ile netleştirilmiştir

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 22.394 TL (31 Aralık 2014: 15.328 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

ç) Diğer karşılıklar:

ç.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar (*)	88	88
Toplam	88	88

(*) Ana Ortaklık Banka aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davalar için ayrılan karşılık tutarıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ő.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

ç.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlar (*)	40	23.117
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş teminat mektupları	18.469	15.328
Boş çek yaprağı karşılıkları	3.925	2.574
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılıkları	80	217
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	88	88
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan menkul değerler	429	-
Diğer (**)	4.910	5.061
Toplam	27.941	46.385

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

(**) Kredi portföyündeki muhtemel riskler için ayrılan diğer karşılığı içermektedir.

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Grubun bilanço tarihi itibarıyla 30.241 TL (31 Aralık 2014: 26.201 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı, 7.048 TL (31 Aralık 2014: 6.328 TL) tutarında izin ücretleri karşılığı, 15.750 TL performans prim karşılığı (31 Aralık 2014: Ayrılmamıştır) olmak üzere toplam 53.039 TL (31 Aralık 2014: 32.529 TL) çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır. Grup, kıdem tazminatı karşılığını, TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak finansal tablolara yansıtmıştır. Bu bağlamda toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	8,40	8,40
Tahmin edilen maaş tavanı artış oranı (%)	6,90	6,00
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%) (*)	62,26	73,71

(*) Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak hesaplanmış olup, tablodaki oran ortalama oranı ifade etmektedir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	26.201	16.526
Dönem içinde ayrılan karşılık toplamı	6.486	4.324
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	358	6.958
Dönem içinde ödenen	(2.804)	(1.607)
Dönem sonu bakiyesi	30.241	26.201

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Grubun 31 Aralık 2015 itibarıyla kurumlar vergisinden ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 20.714 TL'dir (31 Aralık 2014: 24.034 TL).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	20.714	24.034
BSMV	11.775	11.050
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11.747	9.391
Ödenecek Katma Değer Vergisi	895	710
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	665	561
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Diğer	6.130	5.048
Toplam	51.926	50.794

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2.646	2.190
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2.878	2.380
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	187	154
İşsizlik Sigortası-İşveren	373	308
Diğer	-	-
Toplam	6.084	5.032

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

b) Grubun ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır. 31 Aralık 2014 tarihine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir.

	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Kar Payı Reeskontları ve Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar İle Kazanılmamış Gelirler	137.820	27.564
Kıdem Tazminatı ve İzin Ücreti Karşılıkları	32.529	6.506
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Fark	4.105	821
Değer Düşüklüğü Karşılıkları	2.215	443
Diğer	271	54
Ertelenmiş Vergi Varlığı	176.940	35.388
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkı	191.475	38.295
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkı	12.540	2.508
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler Değerleme Farkı	1.930	386
Kar Payı Reeskontları	125	25
Peşin Ödenen Giderler	12.390	2.478
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	218.460	43.692
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü (Net)	41.520	8.304

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır.)

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

11. Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	1.239.557	-	472.426
	-	-	-	-
Toplam	-	1.239.557	-	472.426

Ana Ortaklık Banka, 7 Mayıs 2013 tarihinde Türkiye dışında yerleşik yatırımcılardan yapılandırılmış işletmesi olan Albaraka Türk Sukuk Limited'in aracılığıyla 200.000.000 ABD Doları tutarında ilk 5 yıl geri ödeme opsiyonlu toplam 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredi sağlamıştır. İlk 5 yıl anapara geri ödemesiz toplam 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredinin, kupon kar payı oranı %7,75 olarak belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 30 Kasım 2015 tarihinde Türkiye dışında yerleşik yatırımcılardan yapılandırılmış işletmesi olan Albaraka Sukuk Limited'in aracılığıyla 250.000.000 ABD Doları tutarında sukuk ihraç ederek ilk 5 yıl geri ödeme opsiyonlu toplam 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredi sağlamıştır. İlk 5 yıl anapara geri ödemesiz toplam 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredinin, kupon kar payı oranı %10,5 olarak belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka, 24.000.000 ABD Doları tutarındaki kira sertifikasını geri satın almıştır ve ilgili tutar sermaye benzeri kredi ve satılmaya hazır finansal varlıklar kalemlerinde netleştirilmiştir.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	900.000	900.000
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, 28 Şubat 2013 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında kayıtlı sermaye sistemine geçiş hakkında karar almıştır. Aynı tarihte Sermaye Piyasası Kurulu'na yapılan başvuru 7 Mart 2013 tarihinde onaylanmış ve kayıtlı sermaye tavanı 31 Aralık 2017 tarihine kadar geçerli olmak üzere 2.500.000 TL olarak belirlenmiştir.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye	900.000	2.500.000

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye artırımı bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

e) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (İş ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme farkı (*)	4.203	6.812	9.155	880
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	4.203	6.812	9.155	880

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1) Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlölüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	521.562	510.257
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	500.882	353.093
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	187.332	-
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	116.862	59.439
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlölükleri	2.035	1.506
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	599	523
Diğer Cayılamaz Taahhütler	203	3.832
Toplam	1.329.475	928.650

b) Konsolide nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	7.730.288	6.872.641
Banka Aval ve Kabulleri	28.324	33.055
Akreditifler	639.592	589.270
Diğer Garanti ve Kefaletler	265.853	583.543
Toplam	8.664.057	8.078.509

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	7.730.288	6.872.641
Kesin teminat mektupları	4.956.813	4.602.603
Geçici teminat mektupları	293.937	345.357
Avans teminat mektupları	278.642	289.778
Gümrüklere verilen teminat mektupları	247.773	219.657
Nakit kredi temini için verilen teminat mektupları	1.953.123	1.415.246
Kefalet ve Benzeri İşlemler	265.853	583.543
Toplam	7.996.141	7.456.184

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

c) Gayrinakdi Krediler Kapsamında:

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	1.953.123	1.415.246
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	441.733	903.720
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	1.511.390	511.526
Diğer gayrinakdi krediler	6.710.934	6.663.263
Toplam	8.664.057	8.078.509

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	73.452	1,72	39.514	0,90	99.639	2,41	25.056	0,64
Çiftçilik ve Hayvancılık	60.693	1,42	13.675	0,31	54.739	1,32	23.906	0,61
Ormancılık	11.284	0,26	23.341	0,53	44.856	1,08	-	-
Balıkçılık	1.475	0,04	2.498	0,06	44	0,01	1.150	0,03
Sanayi	932.582	21,81	2.434.207	55,47	1.119.292	26,98	1.955.461	49,77
Madencilik ve Taş ocakçılığı	22.933	0,54	61.431	1,40	33.103	0,80	78.965	2,01
İmalat Sanayi	678.558	15,87	1.627.801	37,09	772.471	18,62	1.335.795	34,00
Elektrik, Gaz, Su	231.091	5,40	744.975	16,98	313.718	7,56	540.701	13,76
İnşaat	1.176.191	27,51	645.842	14,72	1.077.293	25,96	606.437	15,43
Hizmetler	1.691.894	39,57	1.150.416	26,21	1.662.751	40,06	1.076.420	27,40
Toptan ve Perakende Ticaret	690.202	16,14	555.381	12,65	276.452	6,66	97.533	2,48
Otel ve Lokanta Hizmetleri	22.976	0,54	96.734	2,20	8.320	0,20	77.802	1,98
Ulaştırma ve Haberleşme	65.131	1,52	71.640	1,63	50.769	1,22	182.038	4,63
Mali Kuruluşlar	17.638	0,41	118.816	2,71	79.009	1,90	522.572	13,30
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	622.039	14,55	103.532	2,36	134.764	3,25	39.300	1,00
Serbest Meslek Hizmetleri	119.216	2,79	187.680	4,28	15.253	0,37	4.073	0,10
Eğitim Hizmetleri	31.998	0,75	1.319	0,03	21.604	0,52	41	0,01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	122.694	2,87	15.314	0,35	1.076.580	25,94	153.061	3,90
Diğer	401.283	9,39	118.676	2,70	190.390	4,59	265.770	6,76
Toplam	4.275.402	100,00	4.388.655	100,00	4.149.365	100,00	3.929.144	100,00

c.3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler	4.238.879	4.368.945	36.523	19.710
Teminat mektupları	4.232.955	3.445.448	36.523	15.362
Aval ve kabul kredileri	-	28.324	-	-
Akreditifler	-	635.244	-	4.348
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantileri	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	5.924	259.929	-	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Amaçlarına göre türev işlemler	
	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	417.005	-
Vadeli döviz alım satım işlemleri	-	-
Swap para alım satım işlemleri	417.005	-
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	-	-
Faiz alım satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I + II + III)	417.005	-
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri	-	-
Gerçeğe uygun değer değişikliği riskinden korunma amaçlı	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-
YP üzerinden yapılan iştirak yatırımları riskinden korunma amaçlı	-	-
B. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-
Türev işlemler toplamı (A+B)	417.005	-

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekteşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 88 TL (31 Aralık 2014: 88 TL) tutarında karşılık ayırmış olup söz konusu karşılık Beşinci bölüm II.8.ç. nolu Diğer Karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın aleyhinde açılmış ve devam eden diğer davaları olmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Grubun gerçekte ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına plasmanda bulunma gibi faaliyetleri bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		nceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan kar payları (*)	1.527.470	181.419	1.255.868	120.550
Kısa Vadeli Kredilerden	418.602	20.455	552.910	13.494
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.100.716	160.958	695.778	107.045
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payları	8.152	6	7.180	11

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

b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		nceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	6.718	3.545	492	-
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	36	-	1.882
Yurtdışı Merkez ve ubelerden	-	-	-	-
Toplam	6.718	3.581	492	1.882

c) Menkul değerlerden alınan kar paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		nceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	62.858	5.435	36.656	3.578
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	64.596	-	53.982	-
Toplam	127.454	5.435	90.638	3.578

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı gelirin e ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

2. Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		nceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	50.701	-	39.791
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	3.127	-	473
Yurtdışı Bankalara	-	47.574	-	39.318
Yurtdışı Merkez ve ubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	51.336	-	34.561
Toplam	-	102.037	-	74.352

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

	Cari Dönem		nceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payları	98	-	179	-
Toplam	98	-	179	-

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

	Cari Dönem		nceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payları	-	59.165	-	24.764
Toplam	-	59.165	-	24.764

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi:

Katılma hesapları								
Hesap adı	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	9 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli katılma hesabı	Toplam
Türk parası								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	-	4.139	2.914	-	6	-	-	7.059
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	112.942	351.446	8.701	-	6.821	42.840	-	522.750
Resmi kuruluş katılma hs.	382	420	-	-	-	-	-	802
Ticari kuruluş katılma hs.	22.591	120.054	5.278	-	1.015	8.901	-	157.839
Diğer kuruluş katılma hs.	1.575	17.858	1.173	-	101	369	-	21.076
Toplam	137.490	493.917	18.066	-	7.943	52.110	-	709.526
Yabancı para								
Bankalar	1.196	6.806	807	-	643	-	-	9.452
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	15.439	47.227	2.237	-	2.703	11.079	-	78.685
Resmi kuruluş katılma hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluş katılma hs.	3.377	15.647	727	-	1.593	246	-	21.590
Diğer kuruluş katılma hs.	643	4.430	129	-	74	743	-	6.019
Kıymetli maden depo hs.	927	2.757	165	-	55	103	-	4.007
Toplam	21.582	76.867	4.065	-	5.068	12.171	-	119.753
Genel toplam	159.072	570.784	22.131	-	13.011	64.281	-	829.279

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	10	-	180	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	-	-	-	-
Diğer	509	-	-	-
Toplam	519	-	180	-

4. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	6.809.954	3.295.553
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2.243	1.484
Türev Finansal İşlemlerden Kar	73.239	21.681
Kambiyo İşlemlerinden Kar	6.734.472	3.272.388
Zarar (-)	6.757.384	3.242.296
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	20	10
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	5.146	540
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	6.752.218	3.241.746
Ticari Kar / Zarar (net)	52.570	53.257

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	nceki Dönem
nceki yıllarda ayrılan karşılıklardan gelirler	89.166	79.768
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	16.742	9.863
Haberleşme giderleri karşılığı	3.798	3.295
Ekstre masraf karşılığı	120	980
Çek karnesi bedelleri	806	754
Diğer gelirler	2.775	2.159
Toplam	113.407	96.819

6. Ana Ortaklık Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılık giderleri:

	Cari Dönem	nceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin zel Karşılıklar	130.834	86.262
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	43.412	64.093
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	46.642	10.500
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	36.222	6.530
Tahsili Şüpheli cret Komisyon ve Diğer Alacaklar	4.558	5.139
Genel Karşılık Giderleri	12.869	45.361
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	31
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	194	26
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	124	26
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	70	-
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	13.246	17.896
Toplam	157.143	149.576

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin 130.834 TL (31 Aralık 2014: 86.262 TL) tutarındaki özel karşılık giderlerinin 78.376 TL (31 Aralık 2014: 59.340TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinin katılma hesapları payıdır.

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin 12.869 TL (31 Aralık 2014: 45.361 TL) tutarındaki genel karşılık giderlerinin 9.287 TL (31 Aralık 2014: 18.515 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan genel karşılık giderlerinin katılma hesapları payıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	nceki Dönem
Personel Giderleri	354.537	281.884
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.676	2.717
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	39.114	31.812
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	18.735	9.603
zkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	404	1.347
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1.307	1.257
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	1.036	3
Diğer İşletme Giderleri	136.737	106.864
Faaliyet Kiralama Giderleri	53.549	41.220
Bakım ve Onarım Giderleri	10.639	6.256
Reklam ve İlan Giderleri	10.192	8.166
Diğer Giderler	62.357	51.222
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.215	351
Diğer (*)	98.046	66.630
Toplam	654.807	502.468

(*) Diğer bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

	Cari Dönem	nceki Dönem
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	32.571	27.223
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar	23.794	19.445
İkramiye Karşılık Giderleri	15.750	-
Ekspertiz ve İstihbarat Giderleri	11.825	9.170
Denetim ve Müşavirlik Ücretleri	7.648	7.174
Diğer	6.458	3.618
Toplam	98.046	66.630

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmadığı için vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklaması yoktur.

Ana Ortaklık Banka'nın vergi öncesi karı bir önceki döneme göre %16 oranında artarak 374.253 TL olarak gerçekleşmiştir. Vergi ncesi karın 885.936 TL'lik kısmı net kar payı gelirlerinden, 135.997 TL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Diğer faaliyet giderlerinin toplamı ise 654.807 TL'dir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka'nın sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi karşılığı:

	Cari Dönem	nceki dönem
Vergi ncesi kar	374.253	321.068
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	74.851	64.214
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler	18.276	15.939
İndirimler	(15.466)	(6.871)
Cari Vergi Karşılığı	77.661	73.282
Ertelenmiş Vergi Karşılığı	(4.251)	(361)
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı	73.410	72.921

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmadığı için buna ilişkin vergi karşılığı da bulunmamaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyet karı 374.253 TL'den (31 Aralık 2014: 321.068 TL) 73.410TL (31 Aralık 2014: 72.921) tutarındaki dönem vergi karşılık giderinin dlmesi sonucu net dönem karı TL 300.843 (31 Aralık 2014: 248.147 TL) olarak gerçekleşmiştir.

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Ana Ortaklık Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

- c) Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

Bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir.

Diğer Alınan cret ve Komisyonlar	Cari Dönem	nceki Dönem
ye işyeri pos. alınan ücret ve komisyonlar	33.618	30.130
Takas odasından alınan ücret ve komisyonlar	15.482	16.039
Havale komisyonları	10.602	8.323
Ekspertiz cretleri	8.808	7.389
Sigorta ve aracılık komisyonları	8.229	5.109
Diğer	12.842	12.230
Toplam	89.581	79.220

Diğer Verilen cret ve Komisyonlar	Cari Dönem	nceki Dönem
Kullanılan kredilere verilen ücret ve komisyonlar	17.941	11.281
Kredi kartları için verilen ücret ve komisyonlar	8.002	6.092
ye işyeri pos. verilen ücret ve komisyonlar	11.162	7.469
Diğer	14.204	7.574
Toplam	51.309	32.416

V. Konsolide zkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

- a) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı bulunmamaktadır.

Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.

- b) Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; zkaynaklar altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen 1.225 TL artış bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 18.471 TL artış).
- c) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklara ilişkin değerleme farkları zkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme değer farkları hesabında muhasebeleştirilmektedir.
- d) Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı şubesinin gelir tablosunun Türk Lirası'na çevrilmesinden kaynaklanan kur farkları diğer sermaye yedekleri hesabında 4.368 TL (31 Aralık 2014: 1.305 TL) muhasebeleştirilmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

- a) Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

- (i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit	737.011	503.284
Kasa ve efektif deposu	194.922	128.349
Yoldaki paralar	-	-
T.C. Merkez Bankası	542.089	374.935
Nakde eşdeğer varlıklar	1.171.537	1.028.493
Yurtiçi bankalar	767.242	700.780
Yurtdışı bankalar	404.295	327.713
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	1.908.548	1.531.777

- (ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit	1.895.062	737.011
Kasa ve efektif deposu	408.213	194.922
Yoldaki paralar	414.294	-
T.C. Merkez Bankası	1.072.555	542.089
Nakde eşdeğer varlıklar	1.912.992	1.171.537
Yurtiçi bankalar	1.486.902	767.242
Yurtdışı bankalar	426.090	404.295
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	3.808.054	1.908.548

2. Grubun elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

Merkez Bankası nezdinde tutulan vadeli serbest olmayan hesaplar ve pos işlemlerinden kaynaklı bloke tutar nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak nitelendirilmemektedir.

3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 187.352 TL (31 Aralık 2014: 162.051 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak personel giderleri ve amortisman giderleri hariç diğer işletme giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 181.979 TL (31 Aralık 2014: 88.751 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yaklaşık 124.317 TL (31 Aralık 2014: 58.299 TL) olarak tespit edilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve toplanan fon işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	5	-	50.238	69.492
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	8	-	47.939	62.444
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	23	582

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	28	-	1.476	15.514
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5	-	50.238	69.492
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	437	257

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu 49. Maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik" in 4. Maddesinde tanımlanmıştır.

c.1.) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Cari ve Katılma Hesapları						
Dönem Başı Bakiyesi	1.430	5.703	5.354	3.224	248.343	185.192
Dönem Sonu Bakiyesi	2.927	1.430	5.563	5.354	266.101	248.343
Katılma Hesabı Kar Payı Gideri	265	500	123	152	13.214	7.368

(*) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı yatırıma esas vekale sözleşmeleri çerçevesinde sağladığı 125.440.079 ABD Doları ve 90.816.893 EURO tutarında vekale kredisi (31 Aralık 2014: 241.859.711 ABD Doları ve 100.017.980 EURO) bulunmaktadır. Söz konusu vekale kredilerine ilişkin olarak 1 Ocak 2015 - 31 Aralık 2015 tarihleri arasında oluşan kar payı gideri 12.345 TL'dir (31 Aralık 2014: 16.656 TL).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı) :

c.2.) Grubun dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grubun dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli döviz alım/satım sözleşmesi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Grubun üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerinin toplam tutarı 12.321 TL'dir (31 Aralık 2014: 10.033 TL)

VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurtiçi şube	212	3.720			
			Bulunduğu ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
				Aktif toplamı (bin TL)	Yasal sermaye
Yurtdışı şube	1	16	Irak	244.001	7.000.000 ABD Doları
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2. Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, 2015 yılı içerisinde yurtiçinde 11 adet şube açmıştır.

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Ana Ortaklık Banka'nın 25 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında kabul edilen Geri Alım Programı çerçevesinde, 18 Ocak 2016 ile 26 Ocak 2016 tarihleri arasında toplam 1.900 TL nominal tutarlı hisse geri alımı gerçekleştirilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Altıncı Bölüm

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

Yoktur.

Yedinci Bölüm

Bağımsız denetim raporu

- I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:**

Grubun kamuya açıklanan 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.. (a Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 7 Mart 2016 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

- II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:**

Yoktur.