

**Albaraka Türk Katılım Bankası
Anonim Şirketi**

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

20 Şubat 2017

*Bu rapor, 2 sayfa bağımsız denetim raporu
ve 99 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı
dipnotlarından oluşmaktadır.*

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2016 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, konsolide olmayan 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 finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide olmayan 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 ("KGGK") 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, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, 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 işletmenin finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme 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, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2016 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 2016 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.

Diğer Husus

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 22 Şubat 2016 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative

Alper Güvenç
Sorumlu Denetçi, SMMM

20 Şubat 2017
İstanbul, Türkiye

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad.No:6
34768 Ümraniye / İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : 0 216 666 01 01 – 0216 666 16 00
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 olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Mevzuatı, 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.

Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK
Yönetim Kurulu Başkanı

Melikşah UTKU
Genel Müdür Vekili

Temel HAZIROĞLU
Genel Müdür Yardımcısı

Yunus AHLATCI
Finansal Raporlama Müdürü

Hamad Abdulla A. EQAB
Denetim Komitesi Başkanı

Mitat AKTAŞ
Denetim Komitesi Üyesi

Hood Hashem Ahmed
Denetim Komitesi Üyesi

Muhammad Zarrug M. RAJAB
Denetim Komitesi Üyesi

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

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

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	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.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	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 yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	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 olmayan finansal tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	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.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
IV.	Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	24
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil risklere ilişkin açıklamalar	38
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	38
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	40
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	40
VII.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	44
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	44
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	46
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	47
XI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	61

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

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	96
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	96
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	98
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	99
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	99

Altıncı bölüm**Diğer açıklamalar**

I.	Bilançoju önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar	99
----	---	----

Yedinci bölüm**Bağımsız denetim raporu**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	99
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	99

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. (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 değişiklikle, 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 Banka, 1 Kasım 2005 gün ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazetede yayınlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre faaliyetlerini sürdürmektedir.

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 yayınlanmıştır.

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yurt içinde 212 (31 Aralık 2015: 212), yurt dışında 1 (31 Aralık 2015: 1) şubesi ve 3.796 (31 Aralık 2015: 3.736) personeli ile hizmet vermektedir.

II. 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 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %54,06'sı (31 Aralık 2015: %54,06) Bahreyn'de mukim Albaraka Banking Group'a aittir. Banka hisselerinin %24,84'ü (31 Aralık 2015: %24,80) Borsa İstanbul'a kote, halka açık hisselerden oluşmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa 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:	Anđan Ahmed Yusuf ABDULMALEK	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans	(*) 0,0000
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Yalçın ÖNER	Yönetim Kurulu II. Başkanı	Yüksek Lisans	-
	İbrahim Fayeز Humaid ALSHAMSI	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	(*) 0,0000
	Osman AKYÜZ	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	Lisans	-
	Bekir PAKDEMİRLİ	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	-
	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	-
	Dr.Fahrettin YAŞŞI	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	Doktora	-
Genel Müdür Vekili	Melikşah UTKU	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür Vekili	Yüksek Lisans	-
Genel Müdür Yardımcıları	Turgut SİMİTCİOĞLU	İş Kollarından Sorumlu Genel Müdür Baş Yardımcısı (Vekil)	Yüksek Lisans	-
	Mehmet Ali VERÇİN	Destekten Sorumlu Genel Müdür Baş Yardımcısı (Vekil)	Lisans	-
	Nihat BOZ	Hukuk Baş Müşaviri (Genel Müdür Yardımcısı)	Lisans	-
	Cenk DEMİRÖZ (**)	Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans	-
	Deniz AKSU (**)	Risk İzlemeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	-
	Temel HAZIROĞLU	Finans ve Stratejiden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans	(*) 0,0342
	Nevzat BAYRAKTAR (**)	Satıştan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	-
	Hasan ALTUNDAĞ (**)	Pazarlamadan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	-
	Malek Khodr TEMSAH (**)	Hazine ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans	-
	Fatih BOZ (**)	Merkezi Operasyonlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans	-
	Süleyman ÇELİK (**)	İnsan Kıymetleri ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	-
	Ali TUĞLU	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek 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
	Muhammad Zarrug M. RAJAB	Denetim Komitesi Üyesi	Lisans	-

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

(**) İlgili atamalar 1596 sayılı ve 25 Aralık 2016 tarihli yönetim kurulu kararına göre yapılmıştır.

Bülent Taban ve Mahmut Esfa Emek Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinden 31 Aralık 2016 itibarıyla ayrılmışlardır.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka sermayesindeki pay oranı %0,0342'dir (31 Aralık 2015: %0,0342).

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

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.

Ad Soyad / Ticaret unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Albaraka Banking Group	486.523	%54,06	486.523	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Banka, katılım bankası olarak faizsiz bankacılık yapmaktadır. 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.

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.

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.

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

Banka'nın yapabileceği işlemler bu maddelerde yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması 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 yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

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

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

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide olmayan finansal tablolar

- I. Bilanço (Finansal durum tablosu)
- II. Nazım hesaplar tablosu
- III. Gelir tablosu
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Özkaynak değişim tablosu
- VI. Nakit akış tablosu
- VII. Kar dağıtım tablosu

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-I)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		31 Aralık 2016			31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	940.247	4.058.805	4.999.052	894.204	4.010.594	4.904.798
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	1.022	65.074	66.096	1.427	20.856	22.283
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.022	65.074	66.096	1.427	20.856	22.283
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		954	-	954	790	-	790
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		55	65.013	65.068	-	20.822	20.822
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		13	61	74	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)	656.410	1.501.767	2.158.177	599.970	1.882.644	2.482.614
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR							
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	996.067	386.623	1.382.690	755.337	296.229	1.051.566
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15	6.335	6.350	15	12.850	12.865
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		986.482	298.856	1.285.338	737.783	149.374	887.157
5.3 Diğer Menkul Değerler		9.570	81.432	91.002	17.539	134.005	151.544
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	17.448.650	4.394.425	21.843.075	15.352.083	3.205.882	18.557.965
6.1 Krediler ve Alacaklar		16.921.201	4.394.425	21.315.626	15.165.345	3.205.054	18.370.399
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		6.937	29.327	36.264	9.424	38.523	47.947
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		16.914.264	4.365.098	21.279.362	15.155.921	3.166.531	18.322.452
6.2 Takipteki Krediler		1.104.785	1.169	1.105.954	467.256	1.157	468.413
6.3 Özel Karşılıklar (-)		577.336	1.169	578.505	280.518	329	280.847
VII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	668.582	-	668.582	762.890	-	762.890
VIII. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	4.719	-	4.719	4.719	-	4.719
8.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
8.2 Konsolide Edilmeyenler		4.719	-	4.719	4.719	-	4.719
8.2.1 Mali İştirakler		4.719	-	4.719	4.719	-	4.719
8.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
IX. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	5.400	-	5.400	5.250	-	5.250
9.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		5.400	-	5.400	5.250	-	5.250
9.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
X. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	20.000	-	20.000	15.500	-	15.500
10.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyenler		20.000	-	20.000	15.500	-	15.500
10.2.1 Mali Ortaklıklar		20.000	-	20.000	15.500	-	15.500
10.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	878.979	-	878.979	947.427	-	947.427
11.1 Finansal Kiralama Alacakları		996.206	-	996.206	1.090.063	-	1.090.063
11.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
11.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		117.227	-	117.227	142.636	-	142.636
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)	516.340	791	517.131	499.803	1.336	501.139
XIV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	35.157	305	35.462	43.796	476	44.272
14.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer		35.157	305	35.462	43.796	476	44.272
XV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVI. VERGİ VARLIĞI	(15)	25.100	-	25.100	20.495	-	20.495
16.1 Cari vergi varlığı		5.004	-	5.004	5.324	-	5.324
16.2 Ertelenmiş vergi varlığı		20.096	-	20.096	15.171	-	15.171
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	91.884	433	92.317	22.574	245	22.819
17.1 Satış Amaçlı		91.884	433	92.317	22.574	245	22.819
17.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(17)	141.900	12.058	153.958	216.018	2.244	218.262
AKTİF TOPLAMI		22.430.457	10.420.281	32.850.738	20.141.493	9.420.506	29.561.999

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-II)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		31 Aralık 2016			31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	12.557.143	10.597.991	23.155.134	11.336.176	9.010.002	20.346.178
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu		18.908	467.738	486.646	126.867	152.607	279.474
1.2 Diğer		12.538.235	10.130.253	22.668.488	11.209.309	8.857.395	20.066.704
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	88	-	88	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(3)	181.593	4.242.602	4.424.195	-	4.104.688	4.104.688
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		492.784	-	492.784	770.959	-	770.959
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR		634.215	68.144	702.359	633.312	53.074	686.386
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	-	-	-	-	-	-
VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
8.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
8.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
8.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
8.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
IX. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
9.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
9.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
9.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
X. KARŞILIKLAR	(7)	191.485	42.364	233.849	216.049	35.810	251.859
10.1 Genel Karşılıklar		110.416	25.847	136.263	140.016	30.869	170.885
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		43.260	-	43.260	53.033	-	53.033
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		37.809	16.517	54.326	23.000	4.941	27.941
XI. VERGİ BORCU	(8)	48.484	3.315	51.799	55.695	2.763	58.458
11.1 Cari Vergi Borcu		48.484	3.315	51.799	55.695	2.763	58.458
11.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	1.510.937	1.510.937	-	1.239.557	1.239.557
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(11)	2.288.359	(8.766)	2.279.593	2.097.426	6.488	2.103.914
14.1 Ödenmiş Sermaye		900.000	-	900.000	900.000	-	900.000
14.2 Sermaye Yedekleri		220.642	(8.766)	211.876	194.422	6.488	200.910
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		210	(8.766)	(8.556)	4.203	6.488	10.691
14.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		211.642	-	211.642	189.092	-	189.092
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)		-	-	-	-	-	-
14.2.8 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		8.790	-	8.790	1.127	-	1.127
14.3 Kâr Yedekleri		946.157	-	946.157	696.531	-	696.531
14.3.1 Yasal Yedekler		101.765	-	101.765	84.774	-	84.774
14.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3 Olağanüstü Yedekler		844.392	-	844.392	611.757	-	611.757
14.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4 Kâr Veya Zarar		221.560	-	221.560	306.473	-	306.473
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		3.951	-	3.951	3.610	-	3.610
14.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		217.609	-	217.609	302.863	-	302.863
14.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		16.394.151	16.456.587	32.850.738	15.109.617	14.452.382	29.561.999

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		31 Aralık 2016			31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	(1)	5.229.816	5.721.490	10.951.306	5.494.071	4.916.466	10.410.537
I. GARANTİ VE KEFALETLER		4.003.878	4.697.315	8.701.193	4.275.402	4.388.655	8.664.057
1.1 Teminat Mektupları		3.992.017	3.817.794	7.809.811	4.269.478	3.460.810	7.730.288
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		380.805	33.037	413.842	259.046	23.832	282.878
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		5.911	875.341	881.252	436	816.444	816.880
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		3.605.301	2.909.416	6.514.717	4.009.996	2.620.534	6.630.530
1.2. Banka Kredileri		-	20.711	20.711	-	28.324	28.324
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	20.711	20.711	-	28.324	28.324
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		2.073	750.606	752.679	-	639.592	639.592
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		2.073	750.606	752.679	-	639.592	639.592
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		150	101.422	101.572	1.877	245.719	247.596
1.7. Diğer Kefaletlerimizden		9.638	6.782	16.420	4.047	14.210	18.257
II. TAAHHÜTLER	(1)	1.221.782	9.379	1.231.161	1.218.669	110.806	1.329.475
2.1. Cayılamaz Taahhütler		1.221.782	9.379	1.231.161	1.218.669	110.806	1.329.475
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		4.020	9.379	13.399	76.526	110.806	187.332
2.1.2. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. Kullanılma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri		111.042	-	111.042	116.862	-	116.862
2.1.4. Menkul Kıymet İhracına Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		588.983	-	588.983	500.882	-	500.882
2.1.7. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		3.029	-	3.029	2.035	-	2.035
2.1.8. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		475.270	-	475.270	521.562	-	521.562
2.1.9. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleri		963	-	963	599	-	599
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		38.475	-	38.475	203	-	203
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	4.156	1.014.796	1.018.952	-	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		4.156	1.014.796	1.018.952	-	417.005	417.005
3.2.1. Vadeli Alım-Satım İşlemleri		4.156	1.014.796	1.018.952	-	417.005	417.005
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.078	539.810	541.888	-	219.089	219.089
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.078	474.986	477.064	-	197.916	197.916
3.2.2. Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)		46.841.565	7.544.333	54.385.898	38.754.719	5.866.824	44.621.543
IV. EMANET KIYMETLER		1.598.038	1.363.315	2.961.353	1.671.504	932.158	2.603.662
4.1. Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		72	-	72	72	-	72
4.3. Tahsile Alınan Çekler		1.214.349	110.011	1.324.360	1.135.253	140.774	1.276.027
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		351.020	31.674	382.694	509.767	23.015	532.782
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		103	-	103	103	-	103
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		2.534	153.793	156.327	999	280.573	281.572
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		29.960	1.067.837	1.097.797	25.310	487.796	513.106
V. REHİNLİ KIYMETLER		45.243.527	6.181.018	51.424.545	37.083.215	4.934.666	42.017.881
5.1. Menkul Kıymetler		2.553.972	1.690.418	4.244.390	2.526.159	1.260.176	3.786.335
5.2. Teminat Senetleri		1.461.797	180.826	1.642.623	1.792.505	166.731	1.959.236
5.3. Emtia		1.873.977	956.778	2.830.755	1.671.688	750.681	2.422.369
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		37.530.439	1.668.064	39.198.503	29.631.293	1.227.662	30.858.955
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		1.571.336	1.681.591	3.252.927	1.372.083	1.526.355	2.898.438
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		252.006	3.341	255.347	89.487	3.061	92.548
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		52.071.381	13.265.823	65.337.204	44.248.790	10.783.290	55.032.080

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)	Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2016	denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2015
I. KAR PAYI GELİRLERİ	(1)	2.218.804	1.935.159
1.1 Kredilerden Alınan Kar Payları		1.965.135	1.708.889
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		18.811	10.263
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		810	36
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		159.663	135.215
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		94.487	70.619
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Yatırımlardan		65.176	64.596
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		73.181	79.117
1.7 Diğer Kar Payı Gelirleri		1.204	1.639
II. KAR PAYI GİDERLERİ	(2)	1.195.186	1.049.478
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları		870.132	829.534
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları		266.000	163.528
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları		55.734	47.081
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları		-	-
2.5 Diğer Kar Payı Giderleri		3.320	9.335
III. NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1.023.618	885.681
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		145.935	135.997
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		208.127	187.627
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		104.868	98.046
4.1.2 Diğer	(12)	103.259	89.581
4.2 Verilen Ücret Ve Komisyonlar		62.192	51.630
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		334	321
4.2.2 Diğer	(12)	61.858	51.309
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	519
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	45.139	52.570
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		200	2.223
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		102.994	68.093
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(58.055)	(17.746)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	157.511	113.407
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1.372.203	1.188.174
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	372.157	157.143
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	736.126	654.253
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		263.920	376.778
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/(ZARAR)		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	263.920	376.778
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-+)	(9)	46.311	73.915
16.1 Cari Vergi Karşılığı		53.999	78.166
16.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		(7.688)	(4.251)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)	(10)	217.609	302.863
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	(10)	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII+...+XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-+)		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+-XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	217.609	302.863
23.1 Grubun Kârı / Zararı		217.609	302.863
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,242	0,337

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR-GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2016	Önceki dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2015
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(24.059)	876
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	34.580	31.988
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	7.606	4.368
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) KALEMLERİ	(2.833)	9.772
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(1.538)	(2.494)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/(GİDER) (I+II+...+IX)	13.756	44.510
XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI	217.609	302.863
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	217.609	302.863
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	231.365	347.373

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER (Bağımsız denetimden geçmiş)	Dipnot (Beşinci Bölüm-V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltilme 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
Önceki dönem																	
1 Ocak-31 Aralık 2015																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(V)	900.000	-	-	-	71.744	-	398.393	(2.973)	252.631	7.963	9.990	153.179	-	-	-	1.790.927
II. Dönem İçindeki Değişimler																	
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	701	-	-	-	-	701
V. 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			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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 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			-	-	-	-	-	-	(268)	-	3.610	-	6.315	-	-	-	9.657
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı			-	-	-	-	-	-	-	302.863	-	-	-	-	-	-	302.863
XVIII. Kar Dağıtım			-	-	-	13.030	-	213.364	-	(252.631)	(7.963)	-	-	-	-	-	(34.200)
18.1 Dağıtılan Temettü			-	-	-	-	-	-	-	-	(34.200)	-	-	-	-	-	(34.200)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar			-	-	-	13.030	-	213.364	-	-	(226.394)	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer			-	-	-	-	-	-	-	(252.631)	252.631	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		900.000	-	-	-	84.774	-	611.757	1.127	302.863	3.610	10.691	189.092	-	-	-	2.103.914

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER (Bağımsız denetimden geçmiştir)	Dipnot (Beşinci Bölüm-V)	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
Cari dönem																	
1 Ocak-31 Aralık 2016																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(V)	900.000	-	-	-	84.774	-	611.757	1.127	302.863	3.610	10.691	189.092	-	-	-	2.103.914
Dönem İçindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19.247)	-	-	-	-	(19.247)
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.542	-	-	-	30.542
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz H.S. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	7.606	-	-	-	-	-	-	-	7.606
IX. 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 Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer	-	-	-	-	-	1.128	-	(7.575)	57	-	3.951	-	(7.992)	-	-	-	(10.431)
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	217.609	-	-	-	-	-	-	217.609
XVIII. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	15.863	-	240.210	-	(302.863)	(3.610)	-	-	-	-	-	(50.400)
18.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50.400)	-	-	-	-	-	(50.400)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	15.863	-	240.210	-	-	(256.073)	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(302.863)	302.863	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi																	
(I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		900.000	-	-	-	101.765	-	844.392	8.790	217.609	3.951	(8.556)	211.642	-	-	-	2.279.593

(*) 25 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında kabul edilen Geri Alım Programı çerçevesinde, 18 Ocak 2016 ile 22 Temmuz 2016 tarihleri arasında toplam 3.005 TL tutarında hisse geri alımı diğer yedekler altında gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm-VI)	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2016	Önceki dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2015
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1.297.741	848.528
1.1.1 Alınan Kâr Payları		1.991.802	1.728.917
1.1.2 Ödenen Kâr Payları		(1.171.483)	(1.013.622)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	10
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		208.127	187.627
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		75.806	107.179
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	(V-I-5,h2)	164.013	118.799
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(416.420)	(354.129)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(88.261)	(104.771)
1.1.9 Diğer	(V-VI-3)	534.157	178.518
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(1.081.308)	141.094
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(43.813)	(16.672)
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		695.562	(698.078)
1.2.4 Kredilerdeki net (Artış) Azalış		(3.152.211)	(3.105.308)
1.2.5 Diğer Aktiflerde net (Artış) Azalış		72.688	(155.456)
1.2.6 Bankalardan Toplanan Fonlarda net Artış (Azalış)		1.239.937	103.435
1.2.7 Diğer Toplanan Fonlarda net Artış (Azalış)		300.995	3.105.520
1.2.8 Alınan Kredilerdeki net Artış (Azalış)		141.022	716.415
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda net Artış (Azalış)	(V-VI-3)	(335.488)	191.238
I. Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/ Kaynaklanan Net Nakit Akımı		216.433	989.622
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(120.840)	(381.782)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(4.650)	(10.000)
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(32.484)	(68.547)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		57.326	43.773
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1.024.093)	(611.211)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		723.577	179.188
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(V-I-6)	(264.055)	(391.427)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(V-I-6)	423.539	476.442
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(769.107)	1.167.349
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3.005.907	6.263.893
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(3.724.614)	(5.062.344)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(50.400)	(34.200)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(V-VI-3)	329.943	124.317
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki net Artış (Azalış)		(343.571)	1.899.506
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(V-VI-i)	3.808.054	1.908.548
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(V-VI-ii)	3.464.483	3.808.054

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KAR DAĞITIM TABLOSU	BIN TÜRK LİRASI	
	Cari dönem 31 Aralık 2016	Önceki dönem 31 Aralık 2015
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	263.920	380.388
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	46.311	73.915
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	53.999	78.166
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	(7.688)	(4.251)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	217.609	306.473
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	15.323
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	6.791	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))](*)	210.818	290.610
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	50.400
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	50.400
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	-	240.210
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	540
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (***)(tam TL)	0,234	0,323
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	23,4	32,3
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	-	0,056
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	5,6
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

(**) Ertelenmiş vergi geliri diğer vergi ve yasal yükümlülükler satırında gösterilmiştir. Kar dağıtımına konu edilmemesi gerekmekte olup olağanüstü yedekler içerisinde tutulmaktadır.

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ 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 olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 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 tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlıklar, yükümlülükler ve yeniden değerlendirilen gayrimenkuller dışında tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2015'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ve XXII nolu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

1 Ocak 2016'dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar ve TFRS 16 Kiralama İşlemleri hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

Yeni UFRS 16 Kiralama İşlemleri Standardı 13 Ocak 2016 tarihinde UMSK tarafından yayınlanmıştır. UFRS 16, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Bu değişiklik 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacaktır ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardını uygulayan işletmeler için erken uygulamaya izin verilmektedir. Banka, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

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 Tebliğde 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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı):

Banka, TFRS 9'u erken uygulama yöntemini seçmediğinden ilişikteki finansal tablolar 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ekinde yer alan finansal tablolar esas alınarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların BDDK Raporlama ve Muhasebe Mevzuatı'na göre hazırlanmasında, Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını, dava karşılıklarını, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini, 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 ilişikteki finansal tablolara, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

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

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısını dikkate alarak oluşturmaktadır. Banka'nın kaynak yapısı, esas olarak özel cari hesaplar ile katılma hesaplarında toplanan fonlardan meydana gelmektedir. Toplanan fonlar dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurtdışı finansal kurumlardan sağlanan fonlardır. Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin 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 yükümlülükler, dönem sonu 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 kullanılan kredilerin riski katılma hesaplarına ait olan kısmı cari kurlarla değerlendirilir.

Banka, takipteki krediler hesaplarında izlenen katılma hesaplarından kullanılan yabancı para kredilerin riskinin Banka'ya ait olan kısmı ile özkaynaklar hesaplarından kullanılan yabancı para krediler ve alacaklarının tamamına özel karşılık ayırdığı için (yurt dışı şube hariç), bu hesapları intikal tarihindeki kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevirerek takip etmek yerine cari kurlarla değerlemektedir. Bu uygulamanın Banka'nın 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.

Banka'nın yurtdışı şubesinin finansal tablolarının TL'ye çevrilmesinde bilanço kalemleri için dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru esas alınmıştır. Kar zarar kalemleri ise işlem tarihindeki 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 Banka gişe altın alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan değerlendirme farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Banka'nın genel olarak türev işlemleri portföyü vadeli döviz alım satım, vadeli kıymet alım satım ve swap sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev işlemler portföyü piyasa koşullarına göre dönem içinde değişiklik göstermektedir. Banka valörlü spot döviz alım-satım işlemlerini vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerinde muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın 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 yükümlülük 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.

IV. 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 yayınlanan "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

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

V. 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.

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, Banka söz konusu nakdi ve gayrinakdi kredi komisyonlarını doğrudan gelir kaydetmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka 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 muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar 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 değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 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 2015: 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 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 öz kaynağa 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 yayınlanan “Katılım Bankalarının Uygulanacak Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ”de belirlenen esaslara göre ilgili hesaplar kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. 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.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Banka, 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 Banka, 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.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

X. 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 değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Banka'nın 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 çıkarılmamış 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. Banka, söz konusu duran varlıkları satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetler kapsamında maddi duran varlıklar kalemine transfer etmektedir.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. 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. Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları ile gayrimaddi haklardan oluşmaktadır. Banka, 19 Haziran 2015 tarihinde ana bankacılık sistemini değiştirerek yeni ana bankacılık sistemini kullanmaya başlamıştır. Yeni ana bankacılık sisteminin faydalı ömrü 3 yıl olarak belirlenmiştir.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemini kullanarak ayırmaktadır. Banka'nın bilgisayar yazılımlarının faydalı ömürleri 3 ile 4 yıl olarak, diğer maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü ise 15 yıl olarak belirlenmiştir.

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XII. 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 düzeltmesine tabi tutulmuş, daha sonraki dönemlerdeki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınmış olup bu tutarlardan birikmiş amortismanlar ve varsa ilgili varlığın değer düşüklüğü karşılıkları düşülerek finansal tablolarda "Maddi Duran Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 16") uyarınca izlenmektedir.

Banka, 31 Mart 2009 tarihinde muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde, TMS 16 kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka gayrimenkullerini yeniden değerlemiş ve bağımsız bir değerlendirme şirketi tarafından emsal karşılaştırma yöntemi kullanılarak hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Bahsi geçen değerlendirme değer artışı ortaklara temettü olarak dağıtılamaz. Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin cari dönem amortisman giderine karşılık gelen tutar TMS 16 kapsamında yeniden değerlendirme 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 değişiklik bulunmamaktadır.

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

	Amortisman Oranı (%)
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 öngörülen 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.

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

Banka, gerçeğe uygun değerleriyle taşınan maddi duran varlıklarını Sermaye Piyasası Kurulu tarafından lisanslandırılmış gayrimenkul şirketlerine TFRS 13 hükümlerine uygun olarak değerletirmektedir.

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIII. 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 Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise borç olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlığın gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden 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 değerlerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

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

Kiraya veren olarak yapılan işlemler

Banka, katılım bankası olarak finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren (kiralayan) taraf olarak yer almaktadır. 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.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "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 gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan koşullu yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, birden fazla olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilebilecek olan veya geçmiş olaylardan kaynaklanan fakat yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkma ihtimalinin bulunmadığı veya yükümlülük tutarının yeterince güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

i) *Tanımlanmış fayda planları:*

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini ("TMS 19") "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka 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.

Banka, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka çalışanlarının üyesi buldukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı):

31 Aralık 2016 itibarıyla 9.729 TL aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 6.896 TL aktüeryal kayıp).

ii) *Tanımlanmış katkı planları:*

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

iii) *Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:*

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Cari vergi:

Banka, 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.

Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) 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'üncü 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 alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer 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'inci 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, Banka ortaklarından İslam Kalkınma Bankası'na dağıtılan kar payları, kurumlar vergisi ve gelir vergisi stopajından istisnadır.

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 değişebilir, sektörel incelemeler yapılabilir.

Katılım hesaplarına ilişkin hesaplanan genel karşılıkların vergi hesaplamasında gider olarak dikkate alınması konusunda Maliye Bakanlığınca sektörel inceleme başlatılmış olup konu ile ilgili olarak Maliye Bakanlığı tarafından Banka'dan çalışmalar istenmiştir. Rapor tarihi itibarıyla konu ile ilgili Banka'ya ulaşılmış yazılı bir bildirim bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı):

Ertelenmiş vergiler:

Banka, 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 aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

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 Örtülü Kazanç Dağıtım" başlıklı 13'üncü maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtım Hakkında Genel Tebliğ" de yer verilmiştir.

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, borçlanmalarını "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye 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.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır. Banka'nın borçlanmayı temsil eden araçları, bağlı ortaklığı olan Bereket Varlık Kiralama A.Ş. ve yapılandırılmış işletmeleri olan ABT Sukuk Limited ve Albaraka Sukuk Limited aracılığı ile ihraç edilmiştir.

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

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Faaliyet alanı Banka'nın 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 XI no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye Ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 3.064.000 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %13,46'dır. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 3.157.310 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %15,27'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari dönem 31 Aralık 2016	1 Ocak 2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar *
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	900.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	946.157	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	232.165	
Kâr	221.560	
Net Dönem Kârı	217.609	
Geçmiş Yıllar Kârı	3.951	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2.299.882	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	20.289	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	27.695	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	19.895	33.159
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	67.879	
Çekirdek Sermaye Toplamı	2.232.003	

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

İLAVE ANA SERMAYE	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	13.264
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2.218.739
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	793.260
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	60.956
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	854.216
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	854.216
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3.072.955
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	5.813
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	3.142

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	3.064.000
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	22.757.911
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,81
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,75
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,46
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	0,63
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,63
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,31
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	32.927
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindelyüzimibeşlik sınır öncesi)	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	60.956
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

* Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

	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	206.427
Kâr	306.473
Net dönem kârı	302.863
Geçmiş yıllar kârı	3.610
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	88
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	2.109.519
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 (-)	16.742
Net ertelenmiş vergi varlığı / vergi borcu (-)	-
Kanununun 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	58.642
Çekirdek sermaye toplamı	2.050.877
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)	-
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 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (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 (-)	25.113
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilemeyen kısmı (-)	-
Ana sermaye Toplamı	2.025.764

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
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 ya da 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	3.163.049
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-
Kanununun 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	3.157.310

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

(*) Özkaynak hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"ler ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

b. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark ağırlıklı olarak genel karşılıklardan ve Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primlerinden kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak dikkate alınmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

c. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraç eden	Albaraka Sukuk Ltd.
Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.)	XS1301525207
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1 Ocak 2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Borçlanma aracının türü	Sukuk Wakala
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	793.260 TL
Borçlanma aracının nominal değeri	793.260 TL
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30 Kasım 2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının vadesi	30 Kasım 2025
İhraçının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şartı bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Son Ödeme Tarihi: 30.11.2020 Kar Payı Toplam Geri Ödeme Tutarı: 131.250.000 ABD Doları, Geri Ödeme Süresi: 6 aylık Anapara ödemesi: 250.000.000 ABD Doları
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar Payı / temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken Kar Payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar Payı oranı ve Kar Payı oranına ilişkin endeks değeri	% 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
Kar Payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	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 artırımı 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
Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Hayır
Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Hayır

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

- (1) Kredi riski, Banka'nın gerek nakdi gerekse gayri nakdi kredi ilişkisi içinde bulunduğu kurumsal ve bireysel müşterilerin, 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 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 ve risk grupları için ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri ve sermaye yapıları gibi birçok kriter bir arada değerlendirilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu'nun aldığı karar gereği prensip olarak, bir gerçek ya da tüzel kişiye tahsis edilecek limitte üst sınır olarak 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. İlke 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, Banka'nın kredi limit yenileme prosedürlerine uygun olarak periyodik olarak yenilenmektedir. 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.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. 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	5.771.975	5.583.731
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	536	1.865
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	38.092	46.930
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	66	66
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2.394.688	2.030.326
Kurumsal alacaklar	12.863.360	13.851.495
Perakende alacaklar	5.282.437	4.040.329
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2.506.399	3.243.056
Tahsili gecikmiş alacaklar	340.793	245.400
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-
İpotek teminatlolu menkul kıymetler	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	1.428.512	1.301.379
Hisse senedi yatırımları	-	-
Toplam^(*)	30.626.858	30.374.017

(*) Tutarlara karşı taraf kredi riski dahil edilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, 2016 yılı aylık bazlı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak test edilmiştir.

- (2) Vadeli işlem sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.
- (3) Vadeli işlem ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmekte ve kredi riskine göre gerekli görüldüğünde risklerin azaltılması yoluna gidilmektedir.
- (4) Tazmin edilen gayri nakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından 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.
- Banka'nın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli risklerin kısa vadeli risklere 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.
- (5) 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 Banka'nın ölçeği ve muhatap banka ölçeği dikkate alınarak tahsis edilmekte ve risk yoğunlaşmasından kaçınılmaktadır. Bu açıdan ciddi bir risk taşınmamaktadır.
- (6) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %41 (31 Aralık 2015: %38) ve %48 (31 Aralık 2015: %46)'dir.
- Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %44 (31 Aralık 2015: %45) ve %56 (31 Aralık 2015: %56) dir.
- 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 %36 (31 Aralık 2015: % 33) ve %44 (31 Aralık 2015: %41)'dir.
- (7) Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 136.263 TL'dir (31 Aralık 2015: 170.885 TL).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

(8) 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	5.290.150	536	38.092	-	1.913.188	12.334.111	5.264.405	2.486.291	296.839	-	1.360.372	28.983.984
Avrupa birliği ülkeleri	-	-	-	-	138.869	143.118	4.123	2.286	-	-	1	288.397
OECD ülkeleri (**)	-	-	-	-	11.394	-	28	-	-	-	-	11.422
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	21.256	44.369	9.755	7.903	43.954	-	-	127.237
ABD, Kanada	-	-	-	-	85.415	83.885	8	-	-	-	-	169.308
Diğer ülkeler	-	-	-	66	150.102	257.785	4.118	9.919	-	-	40.670	462.660
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.469	27.469
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	5.290.150	536	38.092	66	2.320.224	12.863.268	5.282.437	2.506.399	340.793	-	1.428.512	30.070.477
Önceki Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	Toplam
Yurtiçi	5.105.988	13.316	1.481	-	2.092.510	12.343.531	3.495.258	4.316.649	143.142	128.783	1.551.388	29.192.046
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(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	5.105.988	13.316	1.481	62	2.635.158	12.920.537	3.504.500	4.348.089	150.112	128.783	1.574.636	30.382.662

(*) 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- Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar
- 6- Kurumsal alacaklar
- 7- Perakende alacaklar
- 8- Gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar
- 9- Tahsil gecikmiş alacaklar
- 10- Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar
- 11- Diğer alacaklar

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

Sektörler/Karşı Taraflar	Risk Sınıfları										TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
1 Tarım	-	-	-	-	-	97.811	48.663	21.031	5.234	12	101.753	70.998	172.751
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	35.974	23.799	14.039	5.073	8	49.278	29.615	78.893
1.2 Ormancılık	-	-	-	-	-	53.984	23.893	6.284	161	4	51.445	32.881	84.326
1.3 Balıkçılık	-	-	-	-	-	7.853	971	708	-	-	1.030	8.502	9.532
2 Sanayi	-	-	321	-	-	6.330.702	1.992.461	743.294	156.736	280	3.165.480	6.058.314	9.223.794
2.1 Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	402.472	40.390	18.355	1.387	9	64.366	398.247	462.613
2.2 İmalat Sanayi	-	-	321	-	-	5.065.653	1.910.841	694.079	154.552	258	2.949.333	4.876.371	7.825.704
2.3 Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	862.577	41.230	30.860	797	13	151.781	783.696	935.477
3 İnşaat	-	-	19.206	-	-	3.252.870	589.296	1.130.457	51.216	338	2.789.220	2.254.163	5.043.383
4 Hizmetler	3.335.369	3	18.448	66	2.272.560	2.672.856	1.071.758	550.999	120.705	374.183	3.468.062	6.948.885	10.416.947
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	-	3	108	-	1.328	1.069.647	590.569	273.894	58.386	144	1.110.903	883.176	1.994.079
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	344.281	36.209	51.920	510	10	19.104	413.826	432.930
4.3 Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	129.913	70.546	18.810	45.263	35	71.467	193.100	264.567
4.4 Mali Kuruluşlar	3.335.369	-	-	66	2.260.704	609.205	21.345	145.682	5.371	4.720	1.495.623	4.886.839	6.382.462
4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	82	-	10.528	310.371	252.483	27.326	6.069	369.076	561.824	414.111	975.935
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	-	4.737	-	-	5.270	10.095	10.533	151	29	27.947	2.868	30.815
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	13.521	-	-	204.169	90.511	22.834	4.955	169	181.194	154.965	336.159
5 Diğer	1.954.781	533	117	-	47.664	509.029	1.580.259	60.618	6.902	1.053.699	4.405.940	807.662	5.213.602
Toplam	5.290.150	536	38.092	66	2.320.224	12.863.268	5.282.437	2.506.399	340.793	1.428.512	13.930.455	16.140.022	30.070.477

- 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- Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar
- 6- Kurumsal alacaklar
- 7- Perakende alacaklar
- 8- Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar
- 9- Tahsili gecikmiş alacaklar
- 10- Diğer alacaklar

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. 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	-	189.649	-	140.413	955.278
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	51	77	304	18	21.637
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	27.206	18.693	5.938	13.638	16.486
7 Kurumsal alacaklar	261.472	750.383	1.229.560	2.276.552	5.734.769
8 Perakende alacaklar	119.314	333.121	528.779	818.991	2.748.497
9 Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	58.117	105.650	189.053	391.514	1.454.294
10 Tahsili gecikmiş alacaklar	2.329	6.237	10.359	26.131	150.235
11 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
13 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
14 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
15 Diğer alacaklar	3	2	23	170	101
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
17 Toplam	468.492	1.403.812	1.964.016	3.667.427	11.081.297

(9) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 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 derecelendirme kuruluşlarından alınan derecelendirme notları kullanılmaktadır. Yönetmelikte yer alan diğer alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesabına dahil edilmektedir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 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 (*)	Özkaynaklardan İndirilenler									
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	3.181.219	-	1.276.723	575.917	6.403.342	5.282.437	13.718.189	189.031	-	72.113
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	3.775.860	-	1.451.626	559.076	6.425.283	5.036.322	13.190.459	188.232	-	72.113

(*) Tutarlara karşı taraf kredi riski dahil edilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

(10) 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 2016 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 2016 tarihi itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış	Krediler		Karşılıklar
		Tahsili Gecikmiş ^(*)	Değer Ayarlamaları ^(**)	
1 Tarım	22.077	2.470	24	14.253
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	20.114	1.030	13	12.568
1.2 Ormancılık	1.958	1.440	11	1.680
1.3 Balıkçılık	5	-	-	5
2 Sanayi	540.446	714.193	9.727	283.574
2.1 Madencilik ve Taş ocakçılığı	5.524	1.286	10	2.853
2.2 İmalat Sanayi	526.808	702.399	9.527	273.516
2.3 Elektrik, Gaz, Su	8.114	10.508	190	7.205
3 İnşaat	240.879	377.284	3.254	140.023
4 Hizmetler	256.457	202.069	2.571	111.253
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	141.998	146.494	2.011	67.084
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	799	69	1	289
4.3 Ulaştırma ve Haberleşme	66.850	21.869	217	17.474
4.4 Mali Kuruluşlar	15.759	15.680	131	4.906
4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	5.576	1.145	11	3.336
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	18.195	5.349	2	15.471
4.7 Eğitim Hizmetleri	276	-	-	100
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	7.004	11.463	198	2.593
5 Diğer	46.095	158.745	1.938	29.402
6 Toplam	1.105.954	1.454.761	17.514	578.505

(*) İlgili kredilerin sadece gecikmiş projelerine ilişkin bakiyeleri tabloda verilmiştir.

(**) Tahsili Gecikmiş Krediler için ayrılan genel karşılık tutarlarını ifade etmektedir.

(11) Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

Banka, 90 günün üzerinde gecikmeli olan takipteki krediler hesaplarında izlenen krediler için özel karşılık ayırmaktadır. Özel karşılık hesaplaması ilgili Yönetmeliklere uygun olarak; ilgili müşterilerden alınan teminatlar da dikkate alınarak yapılmaktadır. Banka, değer ayarlamaları kapsamında I. ve II. grup krediler için genel karşılık hesaplamaktadır.

Risk Ağırlığı	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde		Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
		Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri		
1 Özel Karşılıklar	280.847	305.593	(21.522) ^(**)	13.587	578.505
2 Genel Karşılıklar	170.885	17.856	(53.039)	561	136.263

(*) Kur farklarına göre belirlenenler.

(**) İlgili bakiye 76 TL tutarında aktiften silinen kredilere ilişkin karşılık iptallerini içermektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil risklere ilişkin açıklamalar:
Konsolide özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	17.097.231	37.306	17.134.537
Irak	195.410	-	195.410
Gürcistan	105.153	-	105.153
Marshall Adaları	90.111	-	90.111
Amerika Birleşik Devletleri	83.887	-	83.887
Malezya	21.781	-	21.781
Almanya	12.403	-	12.403
Malta	12.013	-	12.013
Panama	9.953	-	9.953
Romanya	9.248	-	9.248
Diğer	37.945	12	37.957

IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

- a. Piyasa riski olarak kur riskine maruz kalan Banka, açık ya da fazla pozisyon oluşmamasına dikkat ederek kur riskini dengede tutmaktadır. Banka kur riskini günlük olarak takip etmektedir. Yabancı para net genel pozisyonu/Özkaynak rasyosu günlük olarak kontrol edilmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, yasal raporlarda kullanılan standart metot ile riske maruz değer aylık olarak hesaplanmaktadır.
- b. Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.
- c. Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve dalgalanmalar nedeniyle döviz pozisyonu dengede tutulmakta, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Banka, kur riskini minimum seviyede tutmak için gerekli tedbirleri almaktadır.
- ç. 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 2016 - Bilanço Değerleme Kuru	3,510	3,700
30 Aralık 2016 tarihi itibarıyla	3,510	3,700
29 Aralık 2016 tarihi itibarıyla	3,524	3,682
28 Aralık 2016 tarihi itibarıyla	3,539	3,679
27 Aralık 2016 tarihi itibarıyla	3,517	3,673
26 Aralık 2016 tarihi itibarıyla	3,503	3,663

- d. Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD Doları için 3,494 TL (Aralık 2015: 2,883 TL) ve 1 EURO için 3,679 TL (Aralık 2015: 3,145 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	ABD Doları	Diğer YP (*)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	763.158	2.487.762	807.885	4.058.805
Bankalar	741.797	434.279	325.691	1.501.767
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	65.074	-	65.074
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	153	386.470	-	386.623
Krediler (**)	3.296.564	7.068.317	589	10.365.470
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	791	791
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	305	305
Diğer Varlıklar (***)	1.566	7.274	4.217	13.057
Toplam Varlıklar	4.803.238	10.449.176	1.139.478	16.391.892
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	1.531.340	261.907	2.433	1.795.680
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	2.316.846	5.843.139	642.326	8.802.311
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	908.554	4.844.985	-	5.753.539
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4.396	54.768	8.980	68.144
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	5.961	10.542	3.329	19.832
Toplam Yükümlülükler	4.767.097	11.015.341	657.068	16.439.506
Net Bilanço Pozisyonu	36.141	(566.165)	482.410	(47.614)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(222)	534.761	(473.712)	60.827
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	2.886	538.533	1.082	542.501
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	3.108	3.772	474.794	481.674
Gayrinakdi Krediler (*****)	1.429.354	3.231.964	35.997	4.697.315
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	3.432.222	10.426.828	630.020	14.489.070
Toplam Yükümlülükler	3.372.658	10.622.240	420.127	14.415.025
Net Bilanço Pozisyonu	59.564	(195.412)	209.893	74.045
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

(*) Nakit değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C Merkez Bnk. Satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 790.486 TL'si (31 Aralık 2015: 446.121 TL), Bankalar satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 274.919 TL'si (31 Aralık 2015: 39.682 TL) ve Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 599.733 TL'si (31 Aralık 2015: 294.008 TL) kıymetli maden hesaplarından oluşmaktadır.

(**) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 5.971.045 TL tutarındaki döviz endeksli kredi bakiyesi (finansal kiralama alacakları dahil) (31 Aralık 2015: 5.068.133 TL) dahil edilmiştir.

(***) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 566 TL (31 Aralık 2015: 431 TL) teminat mektubu masraf ve komisyonlarından döviz endeksli alacak tutarı dahil edilmiştir.

(****) Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 2.691 TL (31 Aralık 2015: 45.969 TL) döviz alım taahhüdü, türev finansal borçlar içerisinde 6.688 TL (31 Aralık 2015: 64.837 TL) döviz satım taahhüdü yer almaktadır.

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Likidite Riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı risk yönetimi politikaları ve iştahı çerçevesinde piyasa koşulları ve 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 yürütülmektedir.

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 Banka'nın risk yönetimi sistemine dahil edilmesini sağlamaktadır. Likidite riskinin ölçümü ve izlenmesinde dikkate alınacak temel ölçütleri belirlemektedir. Ayrıca likidite riski yönetiminde Banka'nın risk iştahını ve bu risk iştahı doğrultusunda alabileceği likidite risk limitlerini belirlemekte ve düzenli olarak gözden geçirmektedir.

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

Risk Yönetim Başkanlığı, 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 Banka'nın risk profili, faaliyet ortamı ve stratejik planlarına uyumlu likidite yönetimi sürecinin yasal düzenlemelere uygun bir biçimde işletilmesi 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.

Banka'nın fonlama yönetimi APKO kararları çerçevesinde yürütülmektedir. 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 yükümlülüklerinin sürekli olarak yerine getirebilmesi için, varlık ve yükümlülüklerde gerekli çeşitlendirme sağlanmaktadır. Fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları aktif bir şekilde izlenmektedir. Belli bir fonlama kaynağında yoğunlaşmanın engellenmesi amacıyla Banka'nın fonlama tabanını oluşturan toplanan fonlar ve diğer borçlanma işlemlerinin çeşitliliği gözetilmektedir. Fon kaynaklarına erişimini bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir.

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

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.

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. Banka bu plan dahilinde likidite riskini, erken uyarı sinyalleri ile her bir stres çerçevesinde izlemektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Likidite karşılama oranı:

	Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)					
1	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			4.949.478	3.020.407
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	13.162.310	5.041.910	1.153.121	504.191
3	İstikrarlı toplanan fon	3.262.200	-	163.110	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	9.900.110	5.041.910	990.011	504.191
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	6.612.800	4.020.394	3.653.791	2.243.157
6	Operasyonel toplanan fon	673.832	671.940	168.458	167.985
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	3.557.314	2.158.696	2.092.313	1.453.058
8	Diğer teminatsız borçlar	2.381.654	1.189.758	1.393.020	622.114
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	7.633	7.169	7.633	7.169
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	7.633	7.169	7.633	7.169
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	9.275.450	4.417.720	732.184	385.901
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			5.546.729	3.140.418
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	3.558.233	1.767.818	2.858.438	1.666.318
19	Diğer nakit girişleri	7.660	3.172	7.655	3.172
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	3.565.893	1.770.990	2.866.093	1.669.490
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			4.949.478	3.020.407
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2.680.636	1.470.928
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			184,64	205,34

⁽¹⁾ Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasıdır.

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.

Likidite Karşılama Oranı (%)	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
En Düşük Haftası	149,00	140,98
	4 Kasım 2016	14 Ekim 2016
En Yüksek Haftası	195,35	233,60
	25 Kasım 2016	2 Aralık 2016
Ortalama	171,54	175,56

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Likidite karşılama oranı (devamı):

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
	Önceki Dönem				
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			4.646.672	3.219.811
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	11.185.760	4.553.060	1.118.576	455.306
3	İstikrarlı toplanan fon	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	11.185.760	4.553.060	1.118.576	455.306
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	5.457.231	2.634.109	2.806.246	1.411.013
6	Operasyonel toplanan fon	138.796	137.828	34.699	34.457
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	2.740.796	1.270.374	1.467.273	782.629
8	Diğer teminatsız borçlar	2.577.639	1.225.907	1.304.274	593.927
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	93.544	64.836	93.544	64.836
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	93.544	64.836	93.544	64.836
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	8.582.626	3.943.011	753.816	370.595
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			4.772.182	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			1.634.270	575.438
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			284,33	559,54

⁽¹⁾ Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasıdır.

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 2015’in son üç ayı için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

Likidite Karşılama Oranı (%)	Önceki Dönem	
	TP+YP	YP
En Düşük Haftası	276,20 11 Kasım 2015	314,95 6 Ekim 2015
En Yüksek Haftası	387,85 18 Aralık 2015	570,73 30 Kasım 2015
Ortalama	327,59	460,32

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (**)(***)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	1.921.342	3.077.710	-	-	-	-	-	4.999.052
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	1.425.270	674.526	58.381	-	-	-	-	2.158.177
Para Piyasalarından Alacaklar	954	65.142	-	-	-	-	-	66.096
Satılmaya Hazır MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (*)	6.350	2.270	263.665	135.860	938.824	35.721	-	1.382.690
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	1.556.951	1.303.246	6.724.557	10.938.277	1.437.821	761.202	22.722.054
Diğer Varlıklar	-	-	201.558	207.629	259.395	-	-	668.582
	-	-	9	2.328	2.663	-	849.087	854.087
Toplam Varlıklar	3.353.916	5.376.599	1.826.859	7.070.374	12.139.159	1.473.542	1.610.289	32.850.738
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	677.801	871.266	172.316	76.633	-	-	-	1.798.016
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	4.753.149	13.106.511	2.172.039	1.297.897	27.522	-	-	21.357.118
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağlanan, Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	-	352.410	591.117	2.073.871	1.422.474	1.495.260	-	5.935.132
Para Piyasalarına Borç.	-	492.784	-	-	-	-	-	492.784
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	176.329	45.226	12.243	-	-	468.561	702.359
Diğer Yükümlülükler	-	36.167	3.411	-	-	-	2.525.751	2.565.329
Toplam Yükümlülükler	5.430.950	15.035.467	2.984.109	3.460.644	1.449.996	1.495.260	2.994.312	32.850.738
Likidite (Açığı)/Fazlası	(2.077.034)	(9.658.868)	(1.157.250)	3.609.730	10.689.163	(21.718)	(1.384.023)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	64.824	-	-	-	-	64.824
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	945	538.765	2.178	-	-	-	541.888
Gayrinakdi Krediler	8.216.684	7.177	64.783	172.892	221.384	18.273	-	8.701.193
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	3.834.227	5.332.964	2.533.007	6.987.596	8.520.891	1.177.188	1.176.126	29.561.999
Toplam Yükümlülükler	4.261.191	12.761.275	3.785.861	2.085.824	2.572.262	1.226.880	2.868.706	29.561.999
Likidite (Açığı)/Fazlası	(426.964)	(7.428.311)	(1.252.854)	4.901.772	5.948.629	(49.692)	(1.692.580)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	219.089	-	-	-	219.089
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	197.916	-	-	-	197.916
Gayrinakdi Krediler	4.533.680	596.383	935.430	1.471.883	1.086.885	39.796	-	8.664.057

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

(**) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 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 (varsa) ertelenmiş vergi borcu bakiyelerinden oluşmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2016 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %5,27'dir (31 Aralık 2015: %5,03). Asgari Kaldıraç Oranının "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince minimum %3 olarak idame ettirilmesi gerekmektedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama ana sermayedeki artış oranının ortalama toplam risk tutarı artış oranından yüksek olmasıdır.

Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı):

	Cari Dönem	Önceki Dönem	
	31 Aralık 2016^(*)	31 Aralık 2015^(*)	
Bilanço içi varlıklar			
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	31.308.239	28.936.499
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(62.304)	(79.053)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	31.245.935	28.857.446
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	45.286	20.043
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	9.860	4.913
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	55.146	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)	218.594	139.204
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)	218.594	139.204
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	9.809.355	9.880.604
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	9.809.355	9.880.604
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	2.176.537	1.955.492
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	41.329.030	38.902.210
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı (%)	5,27	5,03

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

a. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

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

Cari ve önceki dönemde finansal varlıklar ve yükümlülükler 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 rayiç 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 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı):

a. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler (devamı) :

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Finansal varlıklar				
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	2.158.177	2.482.614	2.158.177	2.482.614
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv	66.096	22.283	66.096	22.283
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.382.690	1.051.566	1.382.690	1.051.566
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	668.582	762.890	683.944	771.264
Verilen krediler ve finansal kiralama alacakları	22.722.054	19.505.392	21.821.559	19.198.865
Finansal yükümlülükler				
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	1.798.016	526.489	1.798.016	526.489
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	21.357.118	19.819.689	21.357.118	19.819.689
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.935.132	5.344.245	5.028.727	4.904.160
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	702.359	686.386	702.359	686.386

b. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

“Finansal Araçlar: Açıklamalara ilişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” (“TFRS 7”) uyarınca, gerçeğe uygun değer ölçümleri, söz konusu ölçümler yapılırken kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılır. Gerçeğe uygun değere 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 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre 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	954	65.142	-	66.096
Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	954	-	-	954
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	65.068	-	65.068
Diğer	-	74	-	74
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.380.099	-	-	1.380.099
Sermayede payı temsil eden menkul değerler (*)	3.759	-	-	3.759
Devlet borçlanma senetleri	1.285.338	-	-	1.285.338
Diğer menkul değerler	91.002	-	-	91.002
Finansal yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	88	-	88
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Önceki dönem				
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	1.038.701	-	10.743	1.049.444
Sermayede payı temsil eden menkul değerler (*)	-	-	10.743	10.743
Devlet borçlanma senetleri	887.157	-	-	887.157
Diğer menkul değerler	151.544	-	-	151.544
Finansal yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-

(*) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar altında takip olunan Visa Inc'a ait rakamlardır.

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

Finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, Banka bilançosunda maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılan gayrimenkulleri gerçeğe uygun değeri ile taşımaktadır. Söz konusu gerçeğe uygun değer belirlenmesinde seviye 3 girdileri kullanılmaktadır.

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:

a.1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı:

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.

Yönetim kurulu, bankacılık faaliyetleri sebebiyle karşılaşılan risklerin izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla, Bankacılık Kanunu'nun öngördüğü biçimde etkin bir iç kontrol, risk yönetim ve iç denetim sistemi tesis etmek, bunların işlerliğini, uygunluğunu ve yeterliliğini sağlamak ve izlemekle sorumludur.

Yönetim Kurulu, risk yönetimi politika ve stratejilerini günün değişen piyasa koşullarına göre periyodik olarak gözden geçirmekte ve değerlendirmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından, risk yönetimi sürecine ilişkin belirlenen politika ve stratejiler doğrultusunda banka birimlerinin koordineli bir biçimde çalışması genel müdür tarafından sağlanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu, risklerin yönetimi konusunda bankada konsolide ve konsolide olmayan bazda izlenecek stratejileri, politikaları, limit sistemlerini ve prosedürleri oluşturarak, risklerin yönetimi sürecinde yoğun olarak yer almaktadır.

Temel olarak piyasa, likidite ve kredi riski ile stratejik risk, itibar riski ve operasyonel riske maruz kalan banka, maruz kaldığı risklerden sayısallaştırılabilenleri için, yönetim kurulunca onaylanan risk politikaları ve uygulama usulleri ile risk limitleri belirlemektedir. Söz konusu limitler, iç sistemler kapsamındaki birimler ve bankanın ilgili organları tarafından izlenmekte, raporlanmakta ve risklerin belirlenen limitler dâhilinde kalması sağlanmaktadır. Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen Risk Yönetim Başkanlığı; risklerin ölçülmesi, izlenmesi, kontrolü ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir.

Bankanın risk yönetim sisteminin nihai hedefi, işlevsel faaliyetlerin taşıdığı risklere uyumlu olarak sermaye tahsisinde bulunmak (ekonomik sermaye) ve riske göre ayarlanmış sermaye getirisini en üst seviyeye çıkartarak, yaratılan katma değeri artırmaktır.

Bankanın Aktif Pasif Komitesinde, risk yönetim politikaları doğrultusunda fon toplama faaliyetleri ile bankanın fon kullandırılmalarına ilişkin yurtiçi ve yurtdışı ekonomik koşullar değerlendirilmekte, aktif-pasif yapısı yönetilmektedir.

Bankanın maruz kaldığı veya gelecekte maruz kalabileceği riskler belirlenmekte ve bu risklerin tanımı yapılmaktadır. Tanımlanan riskler ölçülmekte ve mümkün olduğu ölçüde önceliklendirilmektedir. Banka stratejilerinden kaynaklanan riskler ve stratejinin risk profiline olası etkisi de dikkate alınarak tüm önemli risklerin risk iştahında yer alması sağlanmaktadır. Banka stratejileri, risk profili ve risk iştahı ile ilişkilendirilir. Risk profilinin gelecekte değişmesi bekleniyorsa bu değişiklik, sermayeye etki derecesi ile birlikte değerlendirilmektedir. Risk profili oluşturulurken risk tipi, sektör ve/veya coğrafi konum bazında analiz edilmektedir.

Bankanın risk toleransı; belirlenen misyon ve vizyon doğrultusunda kabul edilebilecek en geniş kapsamlı hesaplanmış risk miktarıdır. Diğer bir ifadeyle bankanın herhangi bir önlem almanın gerekliliğine karar vermeden önce maruz kalmaya hazır olduğu risk tutarıdır. Bu yönüyle risk toleransı, bankanın sunduğu hizmetlerin çeşitliliği ile bağlantılı olarak kabul edilebilir bulunduğu risk seviyesidir.

Bankanın risk iştahı, stratejik hedeflere ulaşmaya yönelik olarak bankanın kabul ettiği risk miktarını ifade etmekle birlikte, hedefler etrafında kabul edilebilir bir değişkenliği de içermektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

Bankanın risk iştahı ile risk toleransının ortak özelliği, riskin kabulü ile ilgili sınırları çizmeleridir. Ancak risk toleransı daha geniş kapsamlıdır.

Banka Yönetim kurulunca onaylanan ve her yıl güncellenen "Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Kredi Stratejisi ve Risk İştahı Politikası" ile bankanın stratejilerini uygulamak ve hedeflerine ulaşmak için alabileceği risk düzeyleri belirlenmiştir. Bankanın risk iştahı ve risk toleransı ile ilgili olarak banka risk profili çerçevesinde belirlenen kantitatif ve kalitatif faktörler ile tetikleme fonksiyonları detaylı olarak açıklanmıştır.

Bankanın finansal durumu, faaliyet profili ve geleceğe ait büyüme beklentileri göz önünde bulundurularak, stratejik hedeflerin tutturulabilmesi için ihtiyaç duyulan sermaye miktarı, statik ve dinamik bazda gerçekleştirilen stres testleri ve senaryo analizleri vasıtasıyla hesaplanmaktadır.

Bankanın faaliyet gösterdiği piyasayı günümüzde ve gelecekte etkileyebilecek konjonktürel faktörler gözetilerek bankanın finansal yapısı üzerine uygulanan stres testleri ve senaryo analizi çalışmaları diğer mali göstergelerle birlikte değerlendirilmiş, bu kapsamda hazırlanan sermaye planları ile banka süreçleri arasında eşgüdümeye dayalı bir koordinasyon oluşturulmuştur.

İşlevsel faaliyetlerin taşıdığı risklere uyumlu olarak sermaye tahsisi sağlamayı ve bu risklere göre ayarlanmış sermaye getirisini en üst düzeye çıkarmayı amaçlayan Banka, riskleri; piyasa riski, likidite riski, kredi riski, operasyonel risk ve diğer riskler şeklinde sınıflandırarak değerlendirmektedir.

Piyasa riski

Bankanın genel piyasa riski; kar oranı riski ile hisse senedi pozisyon riskine maruz finansal araçların spesifik riskten arı olağan piyasa hareketleri nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Piyasa riski esas olarak, piyasa fiyatlarındaki hareketlerden kaynaklı olarak kur riski, emtia riski, kar oranı riski ve hisse senedi pozisyon riski kapsamında bankanın bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlarının maruz kalabileceği zarar olasılığını, 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. 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.

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

Likidite riski

Bankanın 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 karşılamanın 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, kârlılıktaki 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 Komitesinde haftalık olarak değerlendirilmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

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.

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/birimler veya şubeler aracılığıyla kullanmaktadır. 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.

Operasyonel risk

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

Operasyonel risk, 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, banka organizasyon yapısı içerisindeki kademeler arası bilgi akışının aksaması, yetki sınırlarının belirsizliği, yapı ve/veya işleyiş değişiklikleri, doğal afetler, terör ve dolandırıcılık hadiselerinden kaynaklanabilmektedir.

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

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

Diğer riskler

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

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 banka hakkındaki olumsuz düşüncelerinden veya mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde bankaya duyulan güvenin azalması ya da banka itibarının zedelenmesi gibi menfi gelişmelerden kaynaklanarak bankanın zarar etme olasılığına yol açan her türlü faktör banka için itibar riski kabul edilmiştir. Bankanın risk yönetim sistemi, itibar riskini önleyebilmek ve/veya kontrol altına tutabilmek için banka itibarının veya imajının zedelenişinin belirlendiği herhangi bir anda müşterilere öncelik vererek, proaktif bir iletişim mekanizması tesis etmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

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.

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. Banka, karşı taraf kredi riskini, yasal mevzuat çerçevesinde, en iyi uygulamaları gözeterek, faaliyetlerin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu olarak yönetmektedir.

Ülke riski; ekonomik, sosyal ve siyasi koşullarda meydana gelen belirsizlikler nedeniyle bir ülkedeki borçluların dış yükümlülüklerini yerine getirememeleri veya yerine getirmekten kaçınmaları sonucunda bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka, yasal sınırlamaları, piyasa şartlarını ve müşteri memnuniyetini de gözeterek, 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 olabilme 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.

a.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	20.911.373	19.138.134	1.672.910
2	Standart yaklaşım	20.911.373	19.138.134	1.672.910
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	37.318	11.507	2.985
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	37.318	11.507	2.985
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	88.758	91.424	7.101
17	Standart yaklaşım	88.758	91.424	7.101
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	1.720.462	1.434.941	137.637
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.720.462	1.434.941	137.637
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	22.757.911	20.676.006	1.820.633

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar:

b.1. Muhasebesel Konsolidasyon ve Yasal Konsolidasyon Kapsamı Arasındaki Farklar ve Eşleştirme:

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			Piyasa riskine tabi (*)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları		
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	4.999.052	4.999.052	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	66.096	-	65.068	-	1.028	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	2.158.177	2.158.177	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1.382.690	1.382.690	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	21.843.075	21.839.933	-	-	-	3.142
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	668.582	668.582	-	-	-	-
İştirakler (net)	4.719	4.719	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	5.400	5.400	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	20.000	20.000	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	878.979	878.979	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	517.131	489.435	-	-	-	27.696
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	35.462	-	-	-	-	35.462
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	25.100	25.100	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	92.317	92.317	-	-	-	-
Diğer aktifler	153.958	148.145	-	-	-	5.813
Toplam varlıklar	32.850.738	32.712.529	65.068	-	1.028	72.113
Yükümlülükler						
Toplanan Fonlar	23.155.134	23.155.134	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	88	-	88	-	-	-
Alınan krediler	4.424.195	4.424.195	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	492.784	492.784	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	702.359	702.359	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	233.849	233.849	-	-	-	-
Vergi borcu	51.799	51.799	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.510.937	1.510.937	-	-	-	-
Özkaynaklar	2.279.593	2.279.593	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	32.850.738	32.850.650	88	-	-	-

(*) Piyasa riski kapsamındaki genel piyasa riski ve spesifik riske konu kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarını içermektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

b.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	32.850.738	32.712.529	-	65.068	1.028
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	-	-	(88)	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	32.850.738	32.712.529	-	65.156	1.028
4 Bilanço dışı tutarlar	10.951.306	5.622.397	-	70.487	-
5 Repo ve benzeri işlemler (**)	-	-	-	4.818	-
6 Değerleme farkları	-	-	-	-	-
7 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
8 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10 Risk tutarları	-	38.334.926	-	75.305	1.028

(*) Piyasa riski kapsamındaki genel piyasa riski ve spesifik riske konu kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarını içermektedir.

(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.

b.3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar:

c.1. Kredi Riski İle İlgili Genel Bilgiler:

c.1.1. Kredi Riski İle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler:

Söz konusu bilgilere *Kredi riskine ilişkin açıklamalar* ile (a.1) *Bankanın risk yönetimi yaklaşımı* bölümleri altında yer verilmiştir.

c.1.2. Varlıkların Kredi Kalitesi:

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar /amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	1.105.954	22.313.281	697.181	22.722.054
2 Borçlanma araçları	-	2.052.558	7.585	2.044.973
3 Bilanço dışı alacaklar	90.015	9.842.339	37.036	9.895.318
4 Toplam	1.195.969	34.208.178	741.802	34.662.345

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

c.1.3. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler:

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	519.163
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	790.342
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	287
4	Aktiften silinen tutarlar	76
5	Diğer değişimler	113.173
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	1.195.969

c.1.4. Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamalar:

Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların kapsam, tanımlarına ve bankanın karşılık tutarı belirlerken kullandığı metotlara Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar kısmında değinilmektedir.

Banka hem birinci ve ikinci grup krediler ve diğer alacaklarını hem de donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Birinci ve ikinci grup krediler ve diğer alacaklardaki yapılandırmalar müşterinin krediyi geri ödeme kabiliyetinin iyileştirilmesi amacıyla veya müşterinin kredi riskinden bağımsız olarak müşteri talebi ile sözleşme koşullarında yapılan değişiklikleri de kapsamaktadır. Donuk kredi ve alacaklardaki yapılandırmalar ise esasen yeni bir ödeme planı oluşturulması suretiyle alacağın tahsil imkanını sağlamaya yöneliktir.

Alacakların sektörlere göre kırılımlarına VIII no.lu (Kredi riskine ilişkin açıklamalar) dipnotta yer verilmiştir.

Coğrafi bölgeler bazında özel karşılık ayrılan alacak tutarları ile tahsili gecikmiş alacakların kalan vadelerine göre kırılımlarına aşağıda yer verilmiştir. 2016 yılında aktiften silinen donuk alacakların tutarı 76 TL'dir.

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

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

0-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
739.521	671.339	544.143	1.955.003

Coğrafi bölge bazında karşılık ayrılan alacak tutarları:

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı^(*)	Özel Karşılık^(*)
Yurtiçi	1.043.911	563.492
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	60.761	13.731
Diğer Ülkeler	1.282	1.282
Genel Toplam	1.105.954	578.505

^(*) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

c.2.Kredi Riski Azaltımı

c.2.1. Kredi Riski Azaltım Teknikleri İle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Gereksinimler:

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme sözleşmeleri kullanılmamaktadır.

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.

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

Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

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.

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 Banka tarafından yakinen takip edilmekte olup, anılan risk sınıfına ilişkin piyasa hareketlerine bağlı olarak oluşabilecek dalgalanmalar kredi çalışmalarında dikkate alınmaktadır.

c.2.2. Kredi Riski Azaltım Teknikleri - Genel Bakış:

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	17.191.241	5.530.813	3.856.520	1.342.508	670.447	-	-
2 Borçlanma araçları	2.044.973	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	19.236.214	5.530.813	3.856.520	1.342.508	670.447	-	-
4 Temerrüde düşmüş	424.410	103.039	89.234	1.778	916	-	-

c.3.Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski:

c.3.1. Bankaların Kredi Riskini Standart Yaklaşım ile Hesaplarken Kullandığı Derecelendirme Notları ile İlgili Yapılacak Nitel Açıklamalar:

Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarına ilişkin açıklamalara (IX) no.lu Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda yer verilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

c.3.2. Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri:

Risk sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5.289.536	2.377	5.289.536	614	1.449.554	%27,40
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	17	1.049	17	519	268	%50,00
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	19.694	38.499	19.694	18.398	37.659	%98,86
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	330	-	66	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2.193.259	160.958	2.193.259	126.965	974.683	%42,01
7 Kurumsal alacaklar	9.037.195	6.043.517	9.037.194	3.826.074	12.252.669	%95,25
8 Perakende alacaklar	4.045.396	3.073.087	4.045.397	1.237.040	3.796.230	%71,87
9 Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	2.094.284	567.324	2.094.284	412.115	1.189.799	%47,47
10 Tahsili gecikmiş alacaklar	340.793	-	340.793	-	393.759	%115,54
11 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
13 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
14 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
15 Diğer alacaklar	1.427.906	3.992	1.427.906	606	816.752	%57,18
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
17 Toplam	24.448.080	9.891.133	24.448.080	5.622.397	20.911.373	%69,54

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar(devamı):

c.3.3. Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar:

		%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	2.391.042	-	-	-	2.899.108	-	-	-	-	-	5.290.150
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	536	-	-	-	-	-	536
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	385	-	61	-	-	-	37.646	-	-	-	38.092
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	66	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	11.502	-	888.583	-	1.246.346	-	173.793	-	-	-	2.320.224
7	Kurumsal alacaklar	392.535	-	131.612	-	225.544	-	12.113.577	-	-	-	12.863.268
8	Perakende alacaklar	186.598	-	35.901	-	23.616	5.036.322	-	-	-	-	5.282.437
9	Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	10.334	-	6.507	559.076	1.875.321	-	55.161	-	-	-	2.506.399
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	763	-	255	-	80.367	-	71.176	188.232	-	-	340.793
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	300.810	-	388.688	-	-	-	739.014	-	-	-	1.428.512
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	3.294.035	-	1.451.607	559.076	6.350.838	5.036.322	13.190.367	188.232	-	-	30.070.477

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar(devamı):

ç. Karşı Taraf Kredi Riskine (KKR) İlişkin Açıklanacak Hususlar:

ç.1.KKR'ye İlişkin Nitel Açıklamalar:

Karşı taraf kredi riskinin hesaplanmasında türev ve repo benzeri işlemler 23 Kasım 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2" hükümleri çerçevesinde gerçeğe uygun değerine göre hesaplanmaktadır. Türev işlemlere ilişkin risk tutarının hesaplanmasında, potansiyel kredi risk tutarları ile pozitif yenileme maliyetlerinin toplamı alınmaktadır.

Banka, karşı taraf kredi riskinin yönetilmesini sağlayan ve uygulamaları düzenleyen temel ilkeleri belirlemek amacıyla "Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi Politikası ve Uygulama Usulleri Hakkında Yönetmelik'i hazırlayarak Yönetim Kurulu onayından geçirmiştir. Yönetim Kurulu, söz konusu politikayı periyodik olarak gözden geçirmekte ve değerlendirmektedir.

ç.2. KKR'nin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi:

Cari dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	65.068	5.419		-	70.487	35.278
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)				-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					4.818	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 Toplam						35.278

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar(devamı):

ç.3.Kredi Değerleme Ayarlamaları (KDA) İçin Sermaye Yükümlülüğü :

Cari dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2 (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	70.487	2.040
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	70.487	2.040

ç.4.Risk Sınıfları Ve Risk Ağırlıklarına Göre KKR:

Risk Sınıfları	Risk Ağırlıkları									Toplam Kredi Riski (*)
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer		
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	4.818	-	-	-	-	-	-	-	-	4.818
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	10	70.401	-	-	-	-	-	70.411
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	76	-	-	-	76
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4.818	-	10	70.401	-	76	-	-	-	75.305

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

ç.5. KKR İçin Kullanılan Teminatlar:

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	125.130
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	125.130

ç.6. Bankanın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklanan risklere ilişkin bilgiler:

Bankanın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklanan riskleri bulunmamaktadır.

ç.7. Bankanın Merkezi Karşı Tarafa olan risklerine ilişkin kapsamlı bilgiler:

Bankanın Merkezi Karşı Tarafa olan riskleri bulunmamaktadır.

d. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar:

Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak husus bulunmamaktadır.

e. Piyasa Riskine İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar

e.1. Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler:

Banka, piyasa risklerini, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 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.

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi birimi ile üst düzey yönetimin, 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 Banka tarafından tutulan pozisyonların, finansal piyasalardaki dalgalanmalara bağlı olarak oluşacak riskleri ölçülmektedir. Aşağıda yasal sermaye hesaplamasında dikkate alınan piyasa riskine ilişkin bilgiler yer almaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

e.2. Standart Yaklaşım:

Cari dönem		RAT
Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Kar oranı riski (genel ve spesifik)	37
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	1.908
3	Kur riski	86.813
4	Emtia riski	-
Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	88.758

f. Operasyonel Riske İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar:

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2016 itibarıyla operasyonel riske esas tutar ve hesaplamaya ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	782.732	887.798	1.082.210	917.580	15	137.637
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12,5)						1.720.462

g. Bankacılık hesaplarındaki kar oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar :

a) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile kar oranı riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar oranı riski; Banka'nın bankacılık hesaplarında yer alan ve bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan kar oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmektedir.

Banka, bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar oranı riskini, Resmi Gazete'de yayımlanan 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında belirlenen yasal oran aylık bazda hesaplanıp izlenmektedir.

Banka, ilgili yönetmelik kapsamında yapılan hesaplamalarda, bankacılık hesaplarında yer alan kâr payı getirili aktifler, kâr payı ödenen pasifler, yeniden yapılandırma riski, verim eğrisi riski ve piyasa koşullarında meydana gelen kar oranlarına ait değişimler çerçevesinde izlenmekte, değerlendirilmekte ölçülmekte ve yönetilmektedir.

Söz konusu hususların Banka sermayesini olumsuz etkileme riskine karşılık, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan Yönetmelikler kapsamında ve haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi tarafından değerlendirilip, yönetilmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

b) Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Kar Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kar oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar (Kayıplar/Özkaynaklar) (%)
TRY	(+) 500bp	(476.583)	(15,55)
TRY	(-) 400bp	466.068	15,21
ABD Doları	(+) 200bp	(21.998)	(0,72)
ABD Doları	(-) 200bp	37.699	1,23
EUR	(+) 200bp	(41.490)	(1,35)
EUR	(-) 200bp	(3.720)	(0,12)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	-	500.047	16,32
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	(540.071)	(17,62)

XI. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

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

Cari Dönem	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Toplam varlıklar	3.143.162	20.003.078	6.718.972	2.985.526	32.850.738
Toplam yükümlülükler	14.306.903	9.396.852	6.398.938	468.452	30.571.145
Toplam Özkaynaklar	-	-	-	2.279.593	2.279.593
Net kar payı geliri / (gideri) ^(*)	(311.957)	1.167.898	173.927	(6.250)	1.023.618
Net ücret ve komisyon gelirleri / (giderleri)	18.551	155.233	(26.389)	(1.460)	145.935
Diğer faaliyet gelirleri / (giderleri)	(352)	(306.775)	45.576	(271.925)	(533.476)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(35.607)	(226.609)	-	(109.941)	(372.157)
Vergi öncesi kar / (zarar)	(329.365)	789.747	193.114	(389.576)	263.920
Vergi karşılığı	-	-	-	(46.311)	(46.311)
Net dönem karı / (zararı)	(329.365)	789.747	193.114	(435.887)	217.609

Önceki Dönem	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Toplam Varlıklar	2.772.567	17.685.898	6.328.675	2.774.859	29.561.999
Toplam Yükümlülükler	13.119.733	8.367.686	5.570.834	399.832	27.458.085
Toplam Özkaynaklar	-	-	-	2.103.914	2.103.914
Net kar payı geliri / (gideri) ^(*)	(335.961)	1.078.566	143.892	(816)	885.681
Net ücret ve komisyon gelirleri / (giderleri)	15.291	144.737	(17.866)	(6.165)	135.997
Diğer faaliyet gelirleri / (giderleri)	14.574	16.274	65.787	(584.392)	(487.757)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(14.738)	(94.013)	-	(48.392)	(157.143)
Vergi öncesi kar / (zarar)	(320.834)	1.145.564	191.813	(639.765)	376.778
Vergi karşılığı	-	-	-	(73.915)	(73.915)
Net dönem karı / (zararı)	(320.834)	1.145.564	191.813	(713.680)	302.863

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

^(**) 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.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. 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	123.254	148.150	124.648	283.565
TCMB	735.118	3.599.536	698.140	3.371.781
Diğer (*)	81.875	311.119	71.416	355.248
Toplam	940.247	4.058.805	894.204	4.010.594

(*) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 4.306 TL (31 Aralık 2015: 12.370 TL) tutarındaki kıymetli maden depo hesabını ve 388.688 TL tutarında (31 Aralık 2015: 414.294 TL) yoldaki paralar hesabını içermektedir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	733.965	522.979	695.445	377.110
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap (*)	1.153	3.076.557	2.695	2.994.671
Toplam	735.118	3.599.536	698.140	3.371.781

(*) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, standart altın cinsinden tesis edilen zorunlu karşılık tutarı 786.181 TL'dir (31 Aralık 2015: 433.751 TL).

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 2016 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, mevduatlar ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %4 ile %10,5 aralığında; yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4 ile %24 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 2015: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	55	65.013	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	20.822
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	55	65.013	-	20.822

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

3. a. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi (*)	656.410	1.230.805	599.970	1.456.406
Yurtdışı	-	270.962	-	426.238
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	656.410	1.501.767	599.970	1.882.644

(*) Yurtiçi TP hesaplarında takip edilen 610.730 TL (31 Aralık 2015: 569.474 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	117.081	-	194.411	-
ABD, Kanada	85.415	-	77.021	-
OECD Ülkeleri (*)	6.656	-	5.316	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	3.367	-	3.096	-
Diğer(**)	58.443	-	146.394	-
Toplam	270.962	-	426.238	-

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

(**) Banka'nın yurtdışı şubesi olan Erbil şubesinin tamamı Irak bankalarında olan 43.106 TL'lik bakiyesi (31 Aralık 2015: 127.178 TL) diğer kalemi içerisinde gösterilmiştir.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

Banka, Nominal değeri 292.937 TL, kayıtlı değeri 302.792 TL tutarındaki sukuk yatırımını teminat olarak TCMB'ye açık para piyasası işlemleri karşılığında geri alım vaadiyle vermiştir (31 Aralık 2015: 226.102 TL).

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/ bloke edilenlerin tutarı 225.663 TL'dir (31 Aralık 2015: 34.132 TL).

b. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1.383.925	1.040.924
Borsada İşlem Gören (*)	1.383.925	1.040.924
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	6.350	12.865
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	6.350	12.865
Değer Azalma Karşılığı (-)	7.585	2.223
Toplam	1.382.690	1.051.566

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar:

a. 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	272	62.130	80.048	62.209
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	61.780	79.771	61.859
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	272	350	277	350
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	35.550	24.249	47.906	65.512
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	8.905	28	8.985	28
Toplam	44.727	86.407	136.939	127.749

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	20.100.144	372.923	16.083	1.215.482	119.318	4.390
İhracat Kredileri	578.700	17.924	-	2.529	-	-
İthalat Kredileri	1.504.885	24.633	1.398	34.976	524	-
İşletme Kredileri	10.974.587	239.184	6.036	935.265	110.323	2.956
Tüketici Kredileri	3.040.180	20.791	6.217	41.091	490	265
Kredi Kartları	219.734	-	-	5.189	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	17.257	-	-	-	-	-
Diğer(*)	3.764.801	70.391	2.432	196.432	7.981	1.169
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	20.100.144	372.923	16.083	1.215.482	119.318	4.390

(*) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

Taksitli ticari krediler	1.866.897
Diğer yatırım kredileri	788.048
Yurtdışı krediler	584.078
Kar Zarar Ortaklığı Yatırımları (**)	500.049
Müşteri adına menkul değer alım kredileri	198.842
Diğer	23.319
Toplam	3.961.233

(**) İlgili bakiye, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kar zarar ortaklığı yatırımları (12 adet) yöntemiyle kullanılan 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 Banka'nın zarara katılım tutarı kullandığı fonla sınırlıdır. Banka, söz konusu kredilere ilişkin olarak bu dönemde finansal tablolara 63.818 TL (31 Aralık 2015: 54.862 TL) tutarında gelir yansıtmış olup ilgili tutar gelir tablosunda kredilerden alınan kar payları içerisinde gösterilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. 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	372.923		119.318
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	43.377		28.682
6 Ay-12 Ay	32.743		40.147
1-2 Yıl	130.558		16.468
2-5 Yıl	101.489		25.677
5 Yıl ve Üzeri	64.756		8.344

“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca denizcilik, turizm ve enerji sektörlerinde kullanılmak üzere kullanılan kredilere ilişkin açıklama:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın söz konusu Yönetmelik kapsamında denizcilik sektörüne kullanılarak yeni itfa planına bağlanan 18.538 TL tutarında kredi alacağı bulunmaktadır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın söz konusu Yönetmelik kapsamında turizm sektörüne kullandığı yeni itfa planına bağlanan kredi alacağı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın söz konusu Yönetmelik kapsamında enerji sektörüne kullanılarak yeni itfa planına bağlanan 1.893 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	4.482.793	1.480	101.325	4.596
Krediler	4.482.793	1.480	101.325	4.596
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar (*)	15.228.345	387.526	990.449	119.112
Krediler	15.228.345	387.526	990.449	119.112
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	19.711.138	389.006	1.091.774	123.708

(*) 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.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. 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	40.946	3.035.756	3.076.702
Konut Kredisi	4.507	2.781.035	2.785.542
Taşıt Kredisi	4.401	107.063	111.464
İhtiyaç Kredisi	32.038	147.658	179.696
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	66.815	-	66.815
Taksitli	25.897	-	25.897
Taksitsiz	40.918	-	40.918
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	2.767	1.802	4.569
Konut Kredisi	32	246	278
Taşıt Kredisi	115	1.160	1.275
İhtiyaç Kredisi	2.620	396	3.016
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	4.336	-	4.336
Taksitli	2.050	-	2.050
Taksitsiz	2.286	-	2.286
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	114.864	3.037.558	3.152.422

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. 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	59.630	1.152.161	1.211.791
İşyeri Kredileri	6.851	347.223	354.074
Taşıt Kredileri	17.019	263.160	280.179
İhtiyaç Kredileri	35.760	541.778	577.538
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	5.557	589.099	594.656
İşyeri Kredileri	1.571	272.602	274.173
Taşıt Kredileri	3.986	81.553	85.539
İhtiyaç Kredileri	-	234.944	234.944
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	60.450	60.450
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	60.450	60.450
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	153.772	-	153.772
Taksitli	40.009	-	40.009
Taksitsiz	113.763	-	113.763
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	218.959	1.801.710	2.020.669

e. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	-	13.012
Özel	21.315.626	18.357.387
Toplam	21.315.626	18.370.399

f. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	20.731.548	17.879.660
Yurtdışı Krediler	584.078	490.739
Toplam	21.315.626	18.370.399

g. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

ğ. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	31.504	20.420
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	140.892	56.714
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	387.789	192.801
Toplam	560.185	269.935

Kredilere ilişkin olarak ayrılan 560.185 TL (31 Aralık 2015: 269.935 TL) tutarındaki özel karşılıklara ilave olarak tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğer alacaklara ilişkin 18.320 TL (31 Aralık 2015: 10.912 TL) olmak üzere toplam 578.505 TL (31 Aralık 2015: 280.847 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır. Söz konusu özel karşılıkların 316.517 TL (31 Aralık 2015: 179.220 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullanılan krediler için ayrılan özel karşılıkların katılma hesapları payıdır.

h. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

h.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	464	3.973	10.726
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	464	3.973	10.726
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	155	633	14.712
Donuk alacakYeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	155	633	14.712
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	123.599	112.602	221.300
Dönem İçinde İntikal (+)	727.553	16.026	46.763
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	552.077	292.126
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	552.077	292.126	-
Standart Nitelikli Kredilere Transfer (-)	-	7	280
Dönem İçinde Tahsilat (-)	62.135	33.533	64.178
Aktiften Silinen (-)	37	1	38
Kurumsal ve Ticari Krediler	34	-	36
Bireysel Krediler	3	1	2
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	236.903	355.038	495.693
Özel Karşılık (-)	31.504	140.892	387.789
Bilançodaki net bakiyesi	205.399	214.146	107.904

Donuk alacak olarak sınıflandırılan 1.087.634 TL (31 Aralık 2015: 457.501 TL) tutarındaki kredilerin, 572.551 TL (31 Aralık 2015: 281.719 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullanılan kredilerin katılma hesapları payıdır. Yukarıdaki tabloda yer alan donuk alacak tutarlarına ilave olarak 18.320 TL (31 Aralık 2015: 10.912 TL) tutarında tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğer alacak bakiyesi bulunmaktadır. Tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğer alacaklardan dönem içinde 4.167 TL (31 Aralık 2015: 3.763 TL) tutarında tahsilat gerçekleştirilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	62.883	1.885	20.518
Özel Karşılık (-)	8.006	298	12.845
Bilançodaki Net Bakiyesi	54.877	1.587	7.673
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.219	17.175	8.872
Özel Karşılık (-)	337	7.525	8.378
Bilançodaki Net Bakiyesi	882	9.650	494

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	205.399	214.146	107.904
Gerçek ve Tüzel Kişilere			
Kullanılan Krediler (Brüt)	236.903	355.038	495.588
Özel Karşılık Tutarı (-)	31.504	140.892	387.684
Gerçek ve Tüzel Kişilere			
Kullanılan Krediler (Net)	205.399	214.146	107.904
Bankalar (Brüt)	-	-	105
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	105
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar	-	-	-
(Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	103.179	55.888	28.499
Gerçek ve Tüzel Kişilere			
Kullanılan Krediler (Brüt)	123.494	112.602	221.300
Özel Karşılık Tutarı (-)	20.399	56.714	192.801
Gerçek ve Tüzel Kişilere			
Kullanılan Krediler (Net)	103.095	55.888	28.499
Bankalar (Brüt)	105	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	21	-	-
Bankalar (Net)	84	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar	-	-	-
(Net)	-	-	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

i. 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 Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen alacakların 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 alacaklara ilişkin 76 TL'lik tutar (31 Aralık 2015: 94.592 TL) banka yönetiminin aldığı karar gereği terkin edilmiştir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

a. Repo işlemlerine konu olanlar, teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulan yatırımlar içerisinde teminata verilen / bloke edilen yatırım bulunmamaktadır. Geri alım vaadiyle satım işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırım tutarı 192.560 TL'dir (31 Aralık 2015: teminata verilen / bloke edilenlerin tutarı 80.576 TL, geri alım vaadiyle satım işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulan yatırım tutarı 553.490 TL'dir).

b. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri (*)	668.582	762.890
Toplam	668.582	762.890

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

c. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	668.582	762.890
Borsada İşlem Görenler (*)	668.582	762.890
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	668.582	762.890

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

ç. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	762.890	783.309
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	264.055	391.427
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(423.539)	(476.442)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Gelir tahakkuk ve reeskontları	65.176	64.596
Dönem Sonu Toplamı	668.582	762.890

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

7. İştirakler (net):

a. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Kredi Garanti Fonu A.Ş.	Ankara / Türkiye	1,69	-

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Kredi Garanti Fonu A.Ş.'nin 31 Aralık 2015 tarihli bağımsız denetimden geçmiş mali tablolarından alınmıştır.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
303.701	299.527	5.692	-	-	5.483	-	-

b. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

a. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklığa ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilmeyen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

i. Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Bereket Varlık Kiralama 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
1.409.988	191	5	-	-	(65)	(144)	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

b. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

ii. 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. Aşağıda tablolarda belirtilen değerler, Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi A.Ş.'nin 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın 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
4.321	4.256	7	-	-	(489)	(255)	-

iii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu ve sektör bilgileri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	5.250	250
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar / Yeni Şirket Kurulumu/ Sermaye İlaveleri	150	5.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	5.400	5.250
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100,00	100,00

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Ortaklıklar	5.400	5.250

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş finansal tablo bilgileri aşağıdaki gibidir:

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	49.503	637.494	640.067	42.638	37.772

Konsolide olmayan finansal tablolarda birlikte kontrol edilen ortaklık maliyet bedeli ile izlenmektedir.

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	377.436	300.158	325.587	257.672
1-4 yıl arası	489.465	453.402	577.191	523.390
4 yıldan fazla	129.305	125.419	187.285	166.365
Toplam	996.206	878.979	1.090.063	947.427

b. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal kiralama alacakları (brüt)	996.206	1.090.063
Kazanılmamış finansal kiralama gelirleri (-)	117.227	142.636
Finansal Kiralama Alacakları (net)	878.979	947.427

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	776.510	39.097	8.014	102.469	65.054	13.199

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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 2016	364.021	-	-	1.647	215.973	73.963	655.604	
İktisap edilenler	2.552	-	-	126	14.816	-	17.494	
Yeniden değerlendirme farkları	34.580	-	-	-	-	-	34.580	
Elden Çıkarılanlar	(5.355)	-	-	(803)	(1.359)	(7.224)	(14.741)	
Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali	-	-	-	-	-	(3.804)	(3.804)	
Transferler	-	-	-	-	-	19.153	19.153	
Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2016	395.798	-	-	970	229.430	82.088	708.286	
Birikmiş Amortisman (-)								
Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2016	32.687	-	-	899	118.344	2.535	154.465	
Cari dönem amortisman gideri	7.523	-	-	70	29.500	1.593	38.686	
Elden çıkarılanlara ait amortisman iptali	(1.239)	-	-	(158)	-	(599)	(1.996)	
Transferler	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2016	38.971	-	-	811	147.844	3.529	191.155	
Dönem sonu maliyet	395.798	-	-	970	229.430	82.088	708.286	
Dönem sonu birikmiş amortisman	(38.971)	-	-	(811)	(147.844)	(3.529)	(191.155)	
Kapanış net defter değeri	356.827	-	-	159	81.586	78.559	517.131	

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Önceki 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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka gayrimenkulleri bağımsız bir değerlendirme firması tarafından yeniden değerlendirilmiş; amortisman gideri ve ertelenmiş vergi sonrası net 211.642 TL (31 Aralık 2015: 189.092 TL) tutarındaki yeniden değerlendirme değer artışı mali tablolara yansıtılmıştır. Söz konusu gayrimenkullerin, yeniden değerlendirme metodu uygulanmamış olması durumunda, mali tablolarda taşınacak net defter değeri 110.342 TL'dir (31 Aralık 2015: 109.007 TL).

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	101.689	86.623
Birikmiş amortisman(-)	66.227	42.351
Toplam (net)	35.462	44.272

b) Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi	44.272	26.891
İktisap edilenler	14.990	36.115
Elden çıkarılanlar (-) (net)	-	-
Amortisman bedeli (-)	23.800	18.734
Kapanış net defter değeri	35.462	44.272

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 52.576 TL tutarındaki (31 Aralık 2015: 44.887 TL) ertelenmiş vergi varlığı ile 32.480 TL (31 Aralık 2015: 29.716 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü netleştirerek 20.096 TL (31 Aralık 2015: 15.171 TL) vergi varlığını kayıtlarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar Payı Reeskontları ve Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar İle Kazanılmamış Gelirler	37.806	33.064
Kıdem Tazminatı ve İzin Ücreti Karşılıkları	8.652	10.607
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Fark	3.013	736
Değer Düşüklüğü Karşılıkları	772	414
Diğer	2.333	66
Ertelenmiş Vergi Varlığı	52.576	44.887
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkı	22.183	18.130
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkı	-	2.673
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler Değerleme Farkı	8	-
Kar Payı Reeskontları	7.662	1.404
Diğer	2.627	7.509
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	32.480	29.716
Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)	20.096	15.171

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 olmayan 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	22.819	27.678
Girişler	117.190	37.242
Çıkışlar	(28.834)	(18.246)
Transferler (*)	(19.153)	(23.549)
Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali	295	(306)
Kapanış Bakiyesi	92.317	22.819

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların 88.341 TL (31 Aralık 2015: 22.539 TL) tutarındaki kısmı elde tutulan gayrimenkullerden, 3.976 TL'si ise (31 Aralık 2015: 280 TL) diğer duran varlıklardan oluşmaktadır.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri ve bunlara ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın diğer aktifler toplamı 153.958 TL (31 Aralık 2015: 218.262 TL) olup, nazım hesaplarında yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. 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 Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	996.122	-	-	-	-	-	-	-	996.122
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	1.287.069	5.505.341	79.907	-	93.100	545.201	2.136	7.512.754
III. Özel Cari Hesaplar Diğer-TP	1.670.418	-	-	-	-	-	-	-	1.670.418
Resmi Kuruluşlar	25.325	-	-	-	-	-	-	-	25.325
Ticari Kuruluşlar	1.591.526	-	-	-	-	-	-	-	1.591.526
Diğer Kuruluşlar	49.820	-	-	-	-	-	-	-	49.820
Ticari ve Diğer Kur.	1.857	-	-	-	-	-	-	-	1.857
Bankalar ve Katılım Bankaları	1.890	-	-	-	-	-	-	-	1.890
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	13	-	-	-	-	-	-	-	13
Yurtdışı Bankalar	1.866	-	-	-	-	-	-	-	1.866
Katılım Bankası	11	-	-	-	-	-	-	-	11
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	267.671	2.027.700	27.837	-	18.341	36.263	37	2.377.849
Resmi Kuruluşlar	-	2.512	3	-	-	-	-	-	2.515
Ticari Kuruluşlar	-	255.797	1.848.641	15.773	-	16.647	33.044	37	2.169.939
Diğer Kuruluşlar	-	9.358	151.778	12.064	-	1.694	3.219	-	178.113
Ticari ve Diğer Kur.	-	4	26.832	-	-	-	-	-	26.836
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	446	-	-	-	-	-	446
V. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP	888.794	-	-	-	-	-	-	-	888.794
VI. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP	-	712.667	2.864.441	92.024	-	159.176	575.077	-	4.403.385
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	1.685.795	-	-	-	-	-	-	-	1.685.795
Yurtiçinde Yer. Tüz. K	922.978	-	-	-	-	-	-	-	922.978
Yurtdışında Yer. Tüz. K.	86.906	-	-	-	-	-	-	-	86.906
Bankalar ve Katılım Bankaları	675.911	-	-	-	-	-	-	-	675.911
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	583.218	-	-	-	-	-	-	-	583.218
Katılım Bankası	92.693	-	-	-	-	-	-	-	92.693
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	612.934	1.942.665	256.436	-	60.743	147.506	-	3.020.284
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	215.473	936.309	107.745	-	59.170	8.315	-	1.327.012
Diğer Kuruluşlar	-	2.749	127.976	-	-	18	-	-	130.743
Ticari ve Diğer Kur.	-	24.224	279.641	-	-	1.555	137.340	-	442.760
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	370.488	598.739	148.691	-	-	1.851	-	1.119.769
IX. Kıymetli Maden DH	189.821	68.938	323.920	4.833	-	4.696	7.525	-	599.733
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)	5.430.950	2.949.279	12.664.067	461.037	-	336.056	1.311.572	2.173	23.155.134

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

a. Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

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 Hesaplar 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 Hesaplar Diğer-TP	1.236.070	-	-	-	-	-	-	-	1.236.070
Resmi Kuruluşlar	38.481	-	-	-	-	-	-	-	38.481
Ticari Kuruluşlar	1.138.310	-	-	-	-	-	-	-	1.138.310
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	2.253.037	62.236	-	22.997	106.211	-	2.573.381
Resmi Kuruluşlar	-	-	2.114	-	-	-	-	-	2.114
Ticari Kuruluşlar	-	127.370	1.899.813	48.471	-	21.761	102.397	-	2.199.812
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 Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP	1.005.988	-	-	-	-	-	-	-	1.005.988
VI. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP	-	259.827	3.269.145	85.684	-	176.141	558.294	-	4.349.091
VII. Özel Cari Hesaplar 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)	4.261.191	957.606	13.087.468	403.387	-	350.225	1.286.301	-	20.346.178

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. 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	4.644.005	4.031.698	3.864.868	3.495.029
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	1.563.947	1.556.831	4.259.604	4.115.302
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	26.805	21.595
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	10.556	8.825
26 Eylül 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 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	88	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	88	-	-	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Banka uluslararası piyasalardan 458.500.000 ABD Doları ve 56.250.000 Euro tutarında bir yıldan uzun vadeli murabaha sendikasyon kredisi sağlamıştır (31 Aralık 2015: bir yıl vadeli: 87.500.000 ABD Doları ve 98.250.000 Euro, bir yıldan uzun vadeli: 458.500.000 ABD Doları ve 56.250.000 Euro).

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yatırıma esas vekale sözleşmeleri çerçevesinde bankalardan sağladığı sırasıyla 84.171.095 ABD Doları ve 132.496.602 Euro tutarında vekale kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 161.448.187 ABD Doları ve 112.419.953 Euro).

Banka'nın çeşitli yatırımcılardan fon toplamak amacıyla bağlı ortaklığı olan Bereket Varlık Kiralama A.Ş. aracılığıyla gerçekleştirmiş olduğu Kira Sertifikası (Sukuk) ihraç işlemleri aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	İhraç Tutarı ^(*)	Para Cinsi	Vadesi	Kar Payı Oranı % (Yıllık)	Kar Payı Oranı % (178/179 Günlük)
30 Haziran 2014	350.000.000	ABD Doları	5 yıl	6,25	
4 Ekim 2016	100.000.000	TL	178 Gün		5,12
26 Aralık 2016	75.000.000	TL	179 Gün		5,20

(*) Tam rakamları ifade etmektedir.

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	181.593	1.511.415	-	1.158.248
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	2.731.187	-	2.946.440
Toplam	181.593	4.242.602	-	4.104.688

b. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	181.593	996.686	-	884.552
Orta ve Uzun Vadeli	-	3.245.916	-	3.220.136
Toplam	181.593	4.242.602	-	4.104.688

c. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

- II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**
- 4. 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 2015: Bulunmamaktadır).
- 5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:**
- a. Finansal kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:**
- a.1. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:**
Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır.
- a.2. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:**
Bulunmamaktadır.
- a.3. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:**
Bulunmamaktadır.
- b. Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:**
Banka, bazı şubelerini, ardiye, depo ve bazı hizmet araçlarını faaliyet kiralaması sözleşmeleri yaparak kiralamıştır. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır.
Faaliyet kiralaması işlemlerinden kaynaklanan kira borçları aşağıdaki gibidir; söz konusu borçlar, Banka'nın ileride yapacağı kira ödemelerini göstermektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 yıldan az	44.067	40.057
1-4 yıl arası	118.697	103.291
4 yıldan fazla	104.791	96.642
Toplam	267.555	239.990

- 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	136.263	170.885
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	107.707	142.268
Katılma Hesapları Payı	64.059	87.710
Kurum Payı	43.648	54.558
Diğer	-	-
I. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	3.821	8.270
Katılma Hesapları Payı	2.295	3.586
Kurum Payı	1.526	4.684
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	17.086	14.436
Katılma Hesapları Payı	11.248	8.356
Kurum Payı	5.838	6.080
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	3.104	3.494
Katılma Hesapları Payı	1.422	2.692
Kurum Payı	1.682	802
Diğer	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	11.470	14.181
Diğer	-	-

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

31 Aralık 2016 itibarıyla, 1.449 TL (31 Aralık 2015: 27.874 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:

Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 37.036 TL (31 Aralık 2015: 22.394 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 (*)	14	88
Toplam	14	88

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlar (*)	15.884	40
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş teminat mektupları	27.822	18.469
Boş çek yaprağı karşılıkları	9.214	3.925
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılıkları	172	80
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	14	88
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan menkul değerler	3	429
Diğer(**)	1.217	4.910
Toplam	54.326	27.941

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

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

d. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla 35.925 TL (31 Aralık 2015: 30.235 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı, 7.335 TL (31 Aralık 2015: 7.048 TL) tutarında izin ücretleri karşılığı olmak üzere toplam 43.260 TL (31 Aralık 2015: 53.033 TL) çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır. Cari dönemde performans prim karşılığı ayrılmamıştır (31 Aralık 2015: 15.750 TL). Banka 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 (%)	11,60	8,40
Tahmin edilen maaş tavanı artış oranı (%)	7,50	6,90

(*) 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	30.235	26.201
Dönem içinde ayrılan karşılık toplamı	8.288	6.480
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	2.833	358
Dönem içinde ödenen	(5.431)	(2.804)
Dönem sonu bakiyesi	35.925	30.235

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2016 itibarıyla kurumlar vergisinden ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 7.091 TL'dir (31 Aralık 2015: 21.165 TL).

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	7.091	21.165
BSMV	16.364	11.775
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11.162	11.747
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.274	895
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	754	665
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Diğer	8.052	6.130
Toplam	44.697	52.377

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3.101	2.645
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.344	2.876
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	219	187
İşsizlik Sigortası-İşveren	438	373
Diğer	-	-
Toplam	7.102	6.081

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

10. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, kar payı 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	-	1.510.937	-	1.239.557
Toplam	-	1.510.937	-	1.239.557

Banka, 7 Mayıs 2013 tarihinde Türkiye dışında yerleşik yatırımcılardan yapılandırılmış işletmesi olan ABT 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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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. 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.

11. 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, Bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanına ilişkin bilgiler:

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 artırımını bulunmamaktadır.

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:

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

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

Banka, faaliyetlerini karlılıkla sürdürmekte ve dönem karlarının büyük bölümünü yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir. Öte yandan 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 (*)	210	(8.766)	4.203	6.488
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	210	(8.766)	4.203	6.488

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	475.270	521.562
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	588.983	500.882
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	13.399	187.332
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	111.042	116.862
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	3.029	2.035
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	963	599
Diğer Cayılamaz Taahhütler	38.475	203
Toplam	1.231.161	1.329.475

b. 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
Teminat Mektupları	7.809.811	7.730.288
Banka Aval ve Kabulleri	20.711	28.324
Akreditifler	752.679	639.592
Diğer Garanti ve Kefaletler	117.992	265.853
Toplam	8.701.193	8.664.057

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	7.809.811	7.730.288
Kesin teminat mektupları	4.845.313	4.956.813
Geçici teminat mektupları	240.046	293.937
Avans teminat mektupları	257.462	278.642
Gümrüklere verilen teminat mektupları	229.514	247.773
Nakit kredi temini için verilen teminat mektupları	2.237.476	1.953.123
Kefalet ve Benzeri İşlemler	117.992	265.853
Toplam	7.927.803	7.996.141

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. 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	2.237.476	1.953.123
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	369.164	441.733
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	1.868.312	1.511.390
Diğer gayrinakdi krediler	6.463.717	6.710.934
Toplam	8.701.193	8.664.057

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	58.865	1,47	51.815	1,10	73.452	1,72	39.514	0,90
Çiftçilik ve Hayvancılık	42.142	1,05	15.099	0,32	60.693	1,42	13.675	0,31
Ormancılık	16.289	0,41	28.643	0,61	11.284	0,26	23.341	0,53
Balıkçılık	434	0,01	8.073	0,17	1.475	0,04	2.498	0,06
Sanayi	966.599	24,14	2.756.795	58,69	932.582	21,81	2.434.207	55,47
Madencilik ve Taş ocakçılığı	27.815	0,69	101.604	2,16	22.933	0,54	61.431	1,40
İmalat Sanayi	742.159	18,54	1.937.520	41,25	678.558	15,87	1.627.801	37,09
Elektrik, Gaz, Su	196.625	4,91	717.671	15,28	231.091	5,40	744.975	16,98
İnşaat	1.237.368	30,90	618.243	13,16	1.176.191	27,51	645.842	14,72
Hizmetler	1.374.381	34,33	1.107.492	23,58	1.691.894	39,57	1.150.416	26,21
Toptan ve Perakende Ticaret	558.903	13,96	472.816	10,07	690.202	16,14	555.381	12,65
Otel ve Lokanta Hizmetleri	27.885	0,70	102.249	2,18	22.976	0,54	96.734	2,20
Ulaştırma ve Haberleşme	66.772	1,67	113.148	2,41	65.131	1,52	71.640	1,63
Mali Kuruluşlar	24.247	0,61	78.803	1,68	17.638	0,41	118.816	2,71
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	438.701	10,96	98.139	2,09	622.039	14,55	103.532	2,36
Serbest Meslek Hizmetleri	83.412	2,08	220.644	4,70	119.216	2,79	187.680	4,28
Eğitim Hizmetleri	29.779	0,74	1.792	0,04	31.998	0,75	1.319	0,03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	144.682	3,61	19.901	0,41	122.694	2,87	15.314	0,35
Diğer	366.665	9,16	162.970	3,47	401.283	9,39	118.676	2,70
Toplam	4.003.878	100,00	4.697.315	100,00	4.275.402	100,00	4.388.655	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	3.892.986	4.445.491	70.902	213.354
Teminat mektupları	3.881.125	3.568.248	70.902	211.076
Aval ve kabul kredileri	-	20.711	-	-
Akreditifler	2.073	748.328	-	2.278
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantileri	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	9.788	108.204	-	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Amaçlarına göre türev işlemler	
	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	1.018.952	417.005
Vadeli döviz alım satım işlemleri	1.018.952	-
Swap para alım satım işlemleri	-	417.005
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	-	-
Kar Payı ile ilgili türev işlemler (II)	-	-
Vadeli kar payı sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap kar payı alım satım işlemleri	-	-
Kar payı alım satım opsiyonları	-	-
Futures kar payı alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
A. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	1.018.952	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)	1.018.952	417.005

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 14 TL (31 Aralık 2015: 88 TL) tutarında karşılık ayırmış olup söz konusu karşılık Beşinci bölüm II.ç.1 nolu Diğer Karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Ayrıca 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:

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına plasmanda bulunma gibi faaliyetleri bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan kar payları (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	460.671	23.155	418.602	20.455
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.267.637	197.539	1.100.716	160.958
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payları	16.133	-	8.152	6
Toplam	1.744.441	220.694	1.527.470	181.419

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

b. Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	6.902	11.909	6.718	3.545
Yurtiçi Bankalardan	-	779	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	31	-	36
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	6.902	12.719	6.718	3.581

c. Menkul değerlerden alınan kar paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	79.323	15.164	62.858	7.761
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	65.176	-	64.596	-
Toplam	144.499	15.164	127.454	7.761

ç. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı gelirine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payları	-	1.993	-	2.326
Toplam	-	1.993	-	2.326

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

2. Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

a. Kullanılan kredilere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	53.314	-	50.701
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	6.360	-	3.127
Yurtdışı Bankalara	-	46.954	-	47.574
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	2.656	210.030	-	112.827
Toplam	2.656	263.344	-	163.528

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payları	12.331	70.565	255	61.491
Toplam	12.331	70.565	255	61.491

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

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

Cari Dönem								
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	-	938	-	-	-	-	-	938
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	94.177	410.685	7.218	-	7.565	51.339	37	571.021
Resmi kuruluş katılma hs.	34	63	-	-	-	-	-	97
Ticari kuruluş katılma hs.	16.923	138.630	2.980	-	1.327	6.788	-	166.648
Diğer kuruluş katılma hs.	1.102	19.958	984	-	136	158	-	22.338
Toplam	112.236	570.274	11.182	-	9.028	58.285	37	761.042
Yabancı para								
Bankalar	1.602	5.548	1.344	-	98	1	-	8.593
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	10.897	43.795	1.535	-	2.882	11.397	-	70.506
Resmi kuruluş katılma hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluş katılma hs.	2.466	15.401	303	-	801	179	-	19.150
Diğer kuruluş katılma hs.	364	6.627	65	-	96	1.206	-	8.358
Kıymetli maden depo hs.	474	1.784	58	-	66	101	-	2.483
Toplam	15.803	73.155	3.305	-	3.943	12.884	-	109.090
Genel toplam	128.039	643.429	14.487	-	12.971	71.169	37	870.132
Önceki Dönem								
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	120.309	5.278	-	1.015	8.901	-	158.094
Diğer kuruluş katılma hs.	1.575	17.858	1.173	-	101	369	-	21.076
Toplam	137.490	494.172	18.066	-	7.943	52.110	-	709.781
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	571.039	22.131	-	13.011	64.281	-	829.534

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	7.412.267	6.809.954
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	212	2.243
Türev Finansal İşlemlerden Kar	104.570	73.239
Kambiyo İşlemlerinden Kar	7.307.485	6.734.472
Zarar (-)	7.367.128	6.757.384
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	12	20
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.576	5.146
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	7.365.540	6.752.218
Ticari Kar / Zarar (net)	45.139	52.570

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki yıllarda ayrılan karşılıklardan gelirler	114.356	89.166
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	20.581	16.742
Haberleşme giderleri karşılığı	4.334	3.798
Ayrılan izin ücretleri gider karşılığı iptali	-	-
Çek karnesi bedelleri	1.316	806
Diğer gelirler ^(*)	16.924	2.895
Toplam	157.511	113.407

^(*) Visa Europe Ltd. Şirketinin Visa Inc tarafından satın alınma işlemi 21 Haziran 2016 tarihinde tamamlanmıştır. Bu işlem neticesinde 8.692 TL'lik nakit tutar banka hesaplarına gönderilmiş ve "Diğer Gelirler" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	305.593	130.834
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	32.470	43.412
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	131.925	46.642
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	129.671	36.222
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	11.527	4.558
Genel Karşılık Giderleri	17.856	12.869
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	154	194
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	124
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	154	70
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Biriikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer^(*)	48.554	13.246
Toplam	372.157	157.143

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin 305.593 TL (31 Aralık 2015: 130.834 TL) tutarındaki özel karşılık giderlerinin 139.990 TL (31 Aralık 2015: 78.376 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullanılan krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinin katılma hesapları payıdır.

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin 17.856 TL (31 Aralık 2015: 12.869 TL) tutarındaki genel karşılık giderlerinin 17.683 TL (31 Aralık 2015: 9.287 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullanılan krediler için ayrılan genel karşılık giderlerinin katılma hesapları payıdır.

(*) Diğer bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş G.Nakdi Kredi Özel Karşılıkları	30.708	11.777
Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Tutarlar	17.602	1.469
Diğer	244	-
Toplam	48.554	13.246

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	416.420	354.129
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.857	3.676
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	38.686	39.114
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	23.800	18.734
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	2.264	404
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1.592	1.307
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	55	1.036
Diğer İşletme Giderleri	157.116	136.719
Faaliyet Kiralama Giderleri	59.987	53.531
Bakım ve Onarım Giderleri	12.213	10.639
Reklam ve İlan Giderleri	18.264	10.192
Diğer Giderler (*)	66.652	62.357
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	677	1.215
Diğer (**)	92.659	97.919
Toplam	736.126	654.253

(*) Diğer İşletme Giderleri altındaki "Diğer Giderler" bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme Giderleri	11.439	11.026
Yardım ve Bağışlar	10.604	9.111
Temizlik Giderleri	11.703	9.844
Isıtma Aydınlatma Ve Su Giderleri	6.643	6.724
Temsil ve Ağırlama Giderleri	5.282	4.189
Taşıt Aracı Giderleri	3.615	3.699
Dava ve Mahkeme Giderleri	4.116	7.748
Diğer	13.250	10.016
Toplam	66.652	62.357

(**) Diğer bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	36.192	32.571
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar	27.192	23.735
İkramiye Karşılık Giderleri	-	15.750
Ekspertiz ve İstihbarat Giderleri	13.099	11.825
Denetim ve Müşavirlik Ücretleri	8.630	7.632
İzin Ücretleri Karşılık Giderleri	287	720
Diğer	7.259	5.686
Toplam	92.659	97.919

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

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

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

Banka'nın vergi öncesi karı bir önceki döneme göre %30 oranında azalarak 263.920 TL olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi karın 1.023.618 TL'lik kısmı net kar payı gelirlerinden, 145.935 TL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Diğer faaliyet giderlerinin toplamı ise 736.126 TL'dir.

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi karşılığı:

	Cari Dönem	Önceki dönem
Vergi öncesi kar	263.920	376.778
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	52.784	75.356
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler	15.216	18.276
İndirimler	(14.001)	(15.466)
Cari Vergi Karşılığı	53.999	78.166
Ertelenmiş Vergi Karşılığı	(7.688)	(4.251)
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı	46.311	73.915

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmadığı için buna ilişkin vergi karşılığı da bulunmamaktadır.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyet karı 263.920 TL'den (31 Aralık 2015: 376.778 TL) 46.311 TL (31 Aralık 2015: 73.915 TL) tutarındaki dönem vergi karşılık giderinin düşülmesi sonucu net dönem karı 217.609 TL (31 Aralık 2015: 302.863 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 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.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. 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 Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Üye işyeri pos. alınan ücret ve komisyonlar	37.212	33.618
Takas odasından alınan ücret ve komisyonlar	18.604	15.482
Havale komisyonları	11.184	10.602
Ekspertiz ücretleri	11.151	8.808
Sigorta ve aracılık komisyonları	9.569	8.229
Diğer	15.539	12.842
Toplam	103.259	89.581

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanılan kredilere verilen ücret ve komisyonlar	27.320	18.385
Kredi kartları için verilen ücret ve komisyonlar	8.645	8.002
Üye işyeri pos. verilen ücret ve komisyonlar	14.398	11.162
Swift, EFT ve havale için verilen ücret ve komisyonlar	3.866	3.166
Diğer	7.629	10.594
Toplam	61.858	51.309

V. Özkaynak 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 değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen 24.059 TL azalış bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 876 TL artış).
- c) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklara ilişkin değerlendirme farkları özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları hesabında muhasebeleştirilmektedir.
- d) Banka'nın yurtdışı şubesinin gelir tablosunun Türk Lirası'na çevrilmesinden kaynaklanan kur farkları diğer sermaye yedekleri hesabında muhasebeleştirilmektedir. Cari dönemde ilgili kur farkları hesabında 7.606 TL'lik artış bulunmaktadır(31 Aralık 2015: 4.368 TL artış).

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

- 1. 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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :

(i). Dönem başındaki 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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit	1.917.036	1.895.062
Kasa ve efektif deposu	271.404	408.213
Yoldaki paralar	388.688	414.294
T.C. Merkez Bankası	1.256.944	1.072.555
Nakde eşdeğer varlıklar	1.547.447	1.912.992
Yurtiçi bankalar	1.276.485	1.486.902
Yurtdışı bankalar	270.962	426.090
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	3.464.483	3.808.054

2. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın 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 534.157 TL (31 Aralık 2015: 178.518 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 335.488 TL (31 Aralık 2015: 191.238 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yaklaşık 329.943 TL (31 Aralık 2015: 124.317 TL) olarak tespit edilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

1. 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:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
	Krediler ve Diğer Alacaklar					
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	47.906	65.512	41	28
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	35.550	24.249	714	28
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	1.993	-	2.016	301	78	-

b. Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
	Krediler ve Diğer Alacaklar					
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	50.229	69.492	15	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	47.906	65.512	41	28
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	2.326	-	1.857	391	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik" in 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Özel Cari ve Katılma Hesapları					
Dönem Başı Bakiyesi	7.810	1.594	268.530	252.274	3.134	1.423
Dönem Sonu Bakiyesi	10.496	7.810	470.674	268.530	5.476	3.134
Katılma Hesabı Kar Payı Gideri	476	521	4.810	12.173	153	91

(*) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı yatırıma esas vekale sözleşmeleri çerçevesinde sağladığı 79.171.095 ABD Doları ve 127.196.602 EURO tutarında vekale kredisi (31 Aralık 2015: 125.440.079 ABD Doları ve 90.816.893 EURO) bulunmaktadır. Söz konusu vekale kredilerine ilişkin olarak 1 Ocak 2016 – 31 Aralık 2016 tarihleri arasında oluşan kar payı gideri 8.563 TL'dir (31 Aralık 2015: 12.345 TL). Banka, Bankanın dahil olduğu risk grubu içerisinde yer alan Bereket Varlık Kiralama Şirketi aracılığıyla 350.000.000 ABD Doları ve 175.000.000 TL tutarında kira sertifikası ihracı gerçekleştirmiştir. 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait söz konusu toplam sukuk ihraç gideri 82.328 TL'dir (31 Aralık 2015: 61.491 TL).

c.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli döviz alım/satım sözleşmesi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerinin toplam tutarı 20.263 TL'dir (31 Aralık 2015: 12.014 TL).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

1. Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurtiçi şube	212	3.780			
			Bulunduğu ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
				Aktif toplamı (bin TL)	Yasal sermaye
Yurtdışı şube	1	16	Irak	232.887	21.282.905.265 Irak Dinarı
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

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

Banka, 2016 yılı içerisinde şube açmamıştır.

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka, ilgili yatırımcıların da onaylarını alarak, 10 yıl vadeli 200 milyon ABD Doları tutarındaki ikincil sermaye benzeri kredisinin Basel III gereksinimlerine uygun hale getirilmesi çalışmalarını tamamlamıştır. Bu süreçte birlikte bahsi geçen sermaye benzeri kredi özkaynak hesaplamasında katkı sermaye olarak dikkate alınacaktır.

ALTINCI BÖLÜM

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

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Banka'nın kamuya açıklanan 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin finansal tablo ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (*the Turkish member firm of the KPMG International Cooperative*) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 20 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.