

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2019 tarihinde sona eren
ara hesap dönemine ait konsolide olmayan
finansal tablolar ve sınırlı denetim raporu**

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na

Giriş

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2019 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 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 Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu konsolide olmayan ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun, aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yüklümlüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 4 Mart 2019 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir. Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının sınırlı kapsamlı denetimi yine aynı bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, ilgili döneme ait konsolide olmayan finansal tablolar üzerinde, söz konusu bağımsız denetim şirketi 14 Kasım 2018 tarihli raporunda olumlu sonuç bildirmiştir.

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

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

30 Ekim 2019
İstanbul, Türkiye

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK 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 : 0216 666 01 01 – 0216 666 16 00
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.albaraka.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 dokuz aylık 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
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

**Adnan Ahmed
Yusuf ABDULMALEK**
Yönetim Kurulu Başkanı

Melikşah UTKU
Genel Müdür

Mustafa ÇETİN
Genel Müdür
Yardımcısı

Kemalettin DİLBAZ
Finansal Raporlama
Müdürü

Mustafa BÜYÜKABACI
Denetim Komitesi Başkanı

Süleyman KALKAN
Denetim Komitesi Üyesi

Mehmet ASUTAY
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad /Unvan : Bora ŞİMŞEK / Finansal Raporlama Müdürlüğü /Yönetici
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.	Kar veya zarar tablosu	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	12

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
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	20
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXII.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	31
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	31
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	33
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	33
VI.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	38
VII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	38
VIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	38
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	39
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	40

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

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	41
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	75
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	76
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
X.	Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar	76

Altıncı bölüm**Sınırlı denetim raporu**

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	77
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	77

Yedinci bölüm**Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar**

I.	Genel bilgiler	78
II.	Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler	82

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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 değişikliklerle, 4389 sayılı Bankalar Kanunu hükümlerine tabi kılınmışlardır. Özel Finans Kurumları, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu "BDDK" tarafından, 20 Eylül 2001 tarih ve 24529 sayılı Resmi Gazete'de 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 Gazete'de 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, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla yurt içinde 228 (31 Aralık 2018: 229), yurt dışında 2 (31 Aralık 2018:1) şubesi ve 3.833 (31 Aralık 2018: 3.988) 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:

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %54,06'sı (31 Aralık 2018: %54,06) Bahreyn'de mukim Albaraka Banking Group'a, %7,84'ü (31 Aralık 2018:%7,84) İslam Kalkınma Bankası'na ait olup %25,25'i (31 Aralık 2018: %25,22) Borsa İstanbul'a kote, halka açık hisselerden oluşmaktadır. Kalan kısım ise farklı gerçek ve tüzel kişilere aittir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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:	Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans	^(*) 0,0000
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Osman AKYÜZ	Yönetim Kurulu II. Başkanı	Lisans	-
	İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	^(*) 0,0000
	Hamad Abdulla A. ALOQAB	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	^(*) 0,0000
	Fahad Abdulla A. ALRAJHI	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	^(*) 0,0000
	Süleyman KALKAN	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	-
	Mustafa BÜYÜKABACI	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	-
	Dr. Khaled Abdulla Mohamed ATEEQ	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora	-
	Prof. Dr. Mehmet ASUTAY	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora	-
	Wasim Ahmed ABDULWAHAB	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	-
	Prof. Dr. Kemal VAROL	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora	-
	Muhammad Zarrug M. RAJAB	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	-
Genel Müdür:	Melikşah UTKU	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür	Yüksek Lisans	-
Genel Müdür Yardımcıları:	Turgut SİMİTCİOĞLU	Kredi Risklerinden Sorumlu Genel Müdür Başyardımcısı	Yüksek Lisans	-
	Mustafa ÇETİN	Finans ve Stratejiden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	-
	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	Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans	-
	Volkan Evcil	Merkezi Operasyonlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	-
	Süleyman ÇELİK	İnsan Kıymetleri ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	-
	Süleyman ÇELİK (V.)	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	-
Hukuk Başmüsaviri	Hasan AVŞAR	Hukuk Başmüsaviri	Lisans	-
Denetim Komitesi:	Mustafa BÜYÜKABACI	Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans	-
	Süleyman KALKAN	Denetim Komitesi Üyesi	Lisans	-
	Prof. Dr. Mehmet ASUTAY	Denetim Komitesi Üyesi	Doktora	-

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

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka sermayesindeki pay oranı %0,0000'dır (31 Aralık 2018: %0,0000).

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	-

^(*) Ana ortağın halka açık kısımdan satın aldıkları paylar dahil edilmemiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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 kar zarar ortaklığı sözleşmeleri ve sadece tüzel kişilere yönelik yatırım vekaleti sözleşmeleri aracılığıyla "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 kullanılmaktadır.

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) ve birikimli katılma hesabı olmak üzere altı vade grubu altında açılmaktadır. Banka, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâra katılma oranlarını veya yatırım vekaletleri için tahmini kar oranını serbestçe belirleyebilmektedir. Katılma hesaplarının zarara katılma oranı ise yüzde yüzdür. 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, Bereket Sigorta, Anadolu Sigorta, Güneş Sigorta, Allianz Sigorta, Unico Sigorta, Neova Sigorta, Ankara Sigorta, Coface Sigorta, Avivasa Emeklilik Hayat, Generali Sigorta adına sigorta acenteliği, Anadolu Hayat Emeklilik ile Avivasa Emeklilik 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 kullanılmaktadır.

Banka'nın yapabileceği işlemler bu maddelerde yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına, gerekli kanuni mercilerden onay alınması ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın 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 yönteme 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., Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. ve İnsha Gmbh'nin finansal tablolarını ise tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide etmektedir. Gayrimenkul Yatırım Fonları olan "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. One Tower Gayrimenkul Yatırım Fonu", "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Batışehir Gayrimenkul Yatırım Fonu", "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Dükkan Gayrimenkul Yatırım Fonu", "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Metropol Gayrimenkul Yatırım Fonu", Girişim Sermayesi Yatırım Fonları olan "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Değer Girişim Sermayesi Yatırım Fonu" ve "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Fintech Girişim Sermayesi Yatırım Fonu", Banka tarafından kontrol edilen diğer menkul kıymet yatırım fonları ile Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu "Yapılandırılmış İşletme (Structured Entity)" olan "Bereket One Ltd" ve "Albaraka Sukuk Ltd" de konsolidasyona dahil edilmiştir. Banka'nın bağlı ortaklığı Albaraka Kültür Sanat ve Yayıncılık A.Ş. mali olmayan ortaklık olmasından ötürü konsolide edilmemiştir.

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. Kar veya zarar tablosu
- IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V. Özkaynak değişim tablosu
- VI. Nakit akış tablosu

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm-İ)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem 30 Eylül 2019			Önceki dönem 31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		4.267.247	10.998.254	15.265.501	3.206.334	10.260.210	13.466.544
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	(1)	1.902.271	9.433.317	11.335.588	1.315.531	9.802.734	11.118.265
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		721.852	5.982.489	6.704.341	509.720	5.408.661	5.918.381
1.1.2 Bankalar		1.208.979	3.451.087	4.660.066	822.685	4.394.362	5.217.047
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		28.560	259	28.819	16.874	289	17.163
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	1.657.417	366.185	2.023.602	1.110.506	6.741	1.117.247
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		912	366.073	366.985	834	-	834
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler		1.656.505	112	1.656.617	1.109.672	6.741	1.116.413
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(3)	699.304	1.195.428	1.894.732	778.787	450.735	1.229.522
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		642.390	1.174.515	1.816.905	708.161	350.353	1.058.514
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15	20.913	20.928	15	13.455	13.470
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		56.899	-	56.899	70.611	86.927	157.538
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5)	8.255	3.324	11.579	1.510	-	1.510
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		8.255	3.324	11.579	1.510	-	1.510
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		15.227.079	13.475.620	28.702.699	16.594.878	10.208.617	26.803.495
2.1 Krediler	(6)	15.648.297	12.602.828	28.251.125	16.796.658	10.265.568	27.062.226
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(7)	226.273	13.127	239.400	375.304	4.250	379.554
2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(4)	602.343	959.879	1.562.222	618.506	-	618.506
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		602.343	903.308	1.505.651	618.506	-	618.506
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	56.571	56.571	-	-	-
2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(6)	1.249.834	100.214	1.350.048	1.195.590	61.201	1.256.791
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(8)	170.721	756	171.477	648.970	718	649.688
3.1 Satış Amaçlı		170.721	756	171.477	648.970	718	649.688
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	(9)	36.599	11.786	48.385	33.837	5.907	39.744
4.1 İştirakler (Net)		7.659	-	7.659	4.897	-	4.897
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		7.659	-	7.659	4.897	-	4.897
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		8.940	11.786	20.726	8.940	5.907	14.847
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		5.400	11.786	17.186	5.400	5.907	11.307
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		3.540	-	3.540	3.540	-	3.540
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		20.000	-	20.000	20.000	-	20.000
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		20.000	-	20.000	20.000	-	20.000
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(10)	1.465.330	19.904	1.485.234	655.230	219	655.449
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(11)	31.265	-	31.265	31.419	-	31.419
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		31.265	-	31.265	31.419	-	31.419
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		45	-	45	3.492	-	3.492
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(13)	170.925	-	170.925	170.099	-	170.099
X. DİĞER AKTİFLER	(14)	348.215	71.468	419.683	362.058	41.664	403.722
VARLIKLAR TOPLAMI		21.717.426	24.577.788	46.295.214	21.706.317	20.517.335	42.223.652

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile birlikte Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablo formatları değiştirilmiştir. Bu değişikliğe istinaden, önceki dönem mali tabloları cari dönem mali tabloları ile karşılaştırılabilir olması açısından yeniden düzenlenmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-II)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem 30 Eylül 2019			Önceki dönem 31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	12.555.659	22.238.287	34.793.946	11.779.608	16.843.865	28.623.473
II. ALINAN KREDİLER	(2)	2.919.643	1.572.625	4.492.268	1.834.328	5.017.765	6.852.093
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		270.175	-	270.175	771.957	-	771.957
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(3)	96	137	233	1.545	-	1.545
6.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		96	137	233	1.545	-	1.545
6.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(4)	290.635	12.323	302.958	-	-	-
VIII. KARŞILIKLAR	(5)	107.826	1.678	109.504	89.535	736	90.271
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Karşılığı		86.410	-	86.410	73.321	-	73.321
8.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		21.416	1.678	23.094	16.214	736	16.950
IX. CARİ VERGİ BORCU	(6)	69.315	253	69.568	53.041	3.181	56.222
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
11.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(8)	-	1.324.568	1.324.568	-	1.204.297	1.204.297
12.1 Krediler		-	1.324.568	1.324.568	-	1.204.297	1.204.297
12.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(9)	1.403.189	295.378	1.698.567	1.288.023	74.320	1.362.343
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(10)	3.208.790	24.637	3.233.427	3.269.225	(7.774)	3.261.451
14.1 Ödenmiş Sermaye		900.000	-	900.000	900.000	-	900.000
14.2 Sermaye Yedekleri		864.202	-	864.202	845.976	-	845.976
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		864.202	-	864.202	845.976	-	845.976
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		230.519	-	230.519	234.708	-	234.708
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		52.547	24.637	77.184	33.270	(7.774)	25.496
14.5 Kâr Yedekleri		1.430.833	-	1.430.833	1.300.967	-	1.300.967
14.5.1 Yasal Yedekler		138.620	-	138.620	134.082	-	134.082
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		1.292.213	-	1.292.213	1.166.885	-	1.166.885
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6 Kâr veya Zarar		(269.311)	-	(269.311)	(45.696)	-	(45.696)
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(280.776)	-	(280.776)	(179.664)	-	(179.664)
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		11.465	-	11.465	133.968	-	133.968
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		20.825.328	25.469.886	46.295.214	19.087.262	23.136.390	42.223.652

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile birlikte Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablo formatları değiştirilmiştir. Bu değişikliğe istinaden, önceki dönem mali tabloları cari dönem mali tabloları ile karşılaştırılabilir olması açısından yeniden düzenlenmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem 30 Eylül 2019			Önceki dönem 31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		7.064.310	7.768.085	14.832.395	6.476.432	5.967.594	12.444.026
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	4.831.095	4.890.567	9.721.662	4.655.835	5.389.862	10.045.697
1.1. Teminat Mektupları		4.805.134	3.389.810	8.194.944	4.625.551	3.949.014	8.574.565
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		634.514	59.402	693.916	569.981	58.456	628.437
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		67	771.751	771.818	399	966.333	966.732
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		4.170.553	2.558.657	6.729.210	4.055.171	2.924.225	6.979.396
1.2. Banka Kredileri		-	15.173	15.173	-	39.338	39.338
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	15.173	15.173	-	39.338	39.338
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		912	1.179.143	1.180.055	7.980	1.221.635	1.229.615
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		912	1.179.143	1.180.055	7.980	1.221.635	1.229.615
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		-	301.526	301.526	-	170.661	170.661
1.7. Diğer Kefaletlerimizden		25.049	4.915	29.964	22.304	9.214	31.518
II. TAAHHÜTLER	(1)	1.718.872	270.502	1.989.374	1.553.305	315.080	1.868.385
2.1. Cayılamaz Taahhütler		1.718.872	270.502	1.989.374	1.553.305	315.080	1.868.385
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		120.210	270.502	390.712	161.878	315.080	476.958
2.1.2. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri		234.928	-	234.928	215.439	-	215.439
2.1.4. Menkul Kıymet İhracına Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		620.861	-	620.861	537.673	-	537.673
2.1.7. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		13.914	-	13.914	6.906	-	6.906
2.1.8. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		728.090	-	728.090	630.690	-	630.690
2.1.9. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleri		361	-	361	332	-	332
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		508	-	508	387	-	387
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	514.343	2.607.016	3.121.359	267.292	262.652	529.944
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		514.343	2.607.016	3.121.359	267.292	262.652	529.944
3.2.1. Vadeli Alım-Satım İşlemleri		60.660	64.086	124.746	27.630	25.097	52.727
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		58.266	10.998	69.264	27.630	-	27.630
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.394	53.088	55.482	-	25.097	25.097
3.2.2. Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		453.683	2.542.930	2.996.613	239.662	237.555	477.217
3.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)		70.555.298	14.408.790	84.964.088	68.732.410	13.762.534	82.494.944
IV. EMANET KIYMETLER		4.084.572	2.626.581	6.711.153	2.380.394	2.083.413	4.463.807
4.1. Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		1.780.946	-	1.780.946	393.768	-	393.768
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		72	26.137	26.209	72	4.118	4.190
4.3. Tahsile Alınan Çekler		1.512.126	280.190	1.792.316	1.448.653	225.232	1.673.885
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		536.525	68.003	604.528	494.993	50.417	545.410
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		103	-	103	103	-	103
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		221.311	346.450	567.761	9.316	356.885	366.201
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		33.489	1.905.801	1.939.290	33.489	1.446.761	1.480.250
V. REHİNLİ KIYMETLER		66.470.726	11.782.209	78.252.935	66.352.016	11.679.121	78.031.137
5.1. Menkul Kıymetler		10.103.059	3.746.431	13.849.490	10.540.645	3.388.191	13.928.836
5.2. Teminat Senetleri		1.045.467	161.324	1.206.791	1.099.082	155.984	1.255.066
5.3. Emtia		2.711.258	1.022.303	3.733.561	2.097.532	926.359	3.023.891
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		49.561.015	5.429.800	54.990.815	49.073.908	5.963.148	55.037.056
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		2.800.405	1.414.102	4.214.507	3.307.628	1.240.217	4.547.845
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		249.522	8.249	257.771	233.221	5.222	238.443
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		77.619.608	22.176.875	99.796.483	75.208.842	19.730.128	94.938.970

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KAR VEYA ZARAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm- IV)	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
		Cari dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2019	Önceki dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2018	Cari dönem 1 Temmuz – 30 Eylül 2019	Önceki dönem 1 Temmuz – 30 Eylül 2018
I. KÂR PAYI GELİRLERİ	(1)	2.442.950	2.268.535	763.070	886.157
1.1 Kredilerden Alınan Kâr Payları		2.146.125	2.021.368	670.956	787.084
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		51.753	39.860	14.688	15.653
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		2.118	1.340	559	655
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-	-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		196.444	152.258	62.955	56.756
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		2.502	424	1.137	130
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		122.380	96.724	36.954	37.661
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		71.562	55.110	24.864	18.965
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		43.235	52.012	12.291	25.945
1.7 Diğer Kâr Payı Gelirleri		3.275	1.697	1.621	64
II. KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	(2)	1.995.224	1.407.139	655.420	523.096
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		1.256.748	963.484	427.228	346.199
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		588.042	383.853	181.967	152.890
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		99.942	58.344	29.610	24.007
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.5 Kiralama Kâr Payı Giderleri		44.279	-	15.209	-
2.6 Diğer Kâr Payı Giderleri		6.213	1.458	1.406	-
III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		447.726	861.396	107.650	363.061
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		223.812	128.341	76.539	43.014
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		293.764	196.617	98.652	70.448
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		94.639	81.159	31.737	29.410
4.1.2 Diğer		199.125	115.458	66.915	41.038
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	(3)	69.952	68.276	22.113	27.434
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		290	244	123	98
4.2.2 Diğer	(3)	69.662	68.032	21.990	27.336
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(4)	2.762	177	-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5)	225.238	346.658	87.725	200.622
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		114.932	36.565	53.695	8.245
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(25.947)	(1.633)	20.944	5.356
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		136.253	311.726	13.086	187.021
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(6)	432.477	367.628	48.069	36.579
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		1.332.015	1.704.200	319.983	643.276
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(7)	494.388	527.573	91.827	174.893
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		1.670	159	(5.586)	(4.189)
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		495.553	393.884	169.216	136.546
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(8)	323.381	301.316	111.863	98.517
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		17.023	481.268	(47.337)	237.509
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(9)	17.023	481.268	(47.337)	237.509
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	(10)	5.558	109.289	(9.086)	61.711
18.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		159.746	176.121	24.780	93.417
18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		154.188	66.832	33.866	31.706
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(11)	11.465	371.979	(38.251)	175.798
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	(11)	-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)		-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(12)	11.465	371.979	(38.251)	175.798
Hisse Başına Kâr/Zarar		0,01	0,41	(0,05)	0,19

1 Şubat 2019 tarihi ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile birlikte Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablo formatları değiştirilmiştir. Bu değişikliğe istinaden, önceki dönem mali tabloları cari dönem mali tabloları ile karşılaştırılabilir olması açısından yeniden düzenlenmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
	Cari dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2019	Önceki dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2018
I. DÖNEM KARI/ZARARI	11.465	371.979
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	47.499	13.634
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(4.189)	(6.424)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(4.563)	(6.424)
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	374	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	51.688	20.058
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	8.484	51.929
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	55.390	(40.860)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(12.186)	8.989
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	58.964	385.613

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER (Sınırlı Denetimden Geçmiş)	Dipnot (Beşinci Bölüm-V)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri (⁽¹⁾)	1	2	3	4	5	6					
Cari dönem (1 Ocak - 30 Eylül 2019)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		900.000	-	-	845.976	251.889	(17.181)	-	56.689	(31.193)	-	1.300.967	(179.664)	133.968	3.261.451	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17.304)	-	(17.304)	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17.304)	-	(17.304)	
III. Yeni Bakiye (I+II)		900.000	-	-	845.976	251.889	(17.181)	-	56.689	(31.193)	-	1.300.967	(196.968)	133.968	3.244.147	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	(4.563)	374	-	8.484	43.204	-	-	-	11.465	58.964	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	18.226	-	-	-	-	-	-	478	(88.388) ⁽²⁾	-	(69.684)	
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	129.388	4.580	(133.968)	-	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	129.388	(129.388)	-	-	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133.968	(133.968)	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		900.000	-	-	864.202	247.326	(16.807)	-	65.173	12.011	-	1.430.833	(280.776)	11.465	3.233.427	

⁽¹⁾ Banka, "Bereket One Ltd" aracılığıyla ihraç etmiş olduğu 205.000.000 ABD Doları tutarında vadesiz ilave ana sermaye Tier 1 sukuk işlemi "TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum" Standardı ("TMS 32") çerçevesinde "diğer sermaye yedekleri" altında muhasebeleştirilmiştir.

⁽²⁾ Banka, vadesiz ilave ana sermaye Tier 1 sukuk işleminin kupon kar payı tutarı olan 112.284 TL'yi Şubat ve Ağustos 2019 tarihlerinde ödemiş ve "geçmiş yıllar kar / zararı " hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER (Sınırlı Denetimden Geçmiş)	Dipnot (Beşinci Bölüm- V)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak		
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4					5	6
Önceki dönem (1 Ocak - 30 Eylül 2018)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		900.000	-	-	431	238.121	(14.925)	-	20.689	(18.886)	-	1.113.454	5.529	237.093	2.481.506
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler													(152.480)⁽¹⁾		(152.480)
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(152.480)	-	(152.480)
III. Yeni Bakiye (I+II)		900.000	-	-	431	238.121	(14.925)	-	20.689	(18.886)	-	1.113.454	(146.951)	237.093	2.329.026
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						(6.424)			51.929	(31.871)				371.979	385.613
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı															
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı															
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı															
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller															
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları															775.720
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış															54.389
XI. Kâr Dağıtım														(237.093)	(45.000)
11.1 Dağıtılan Temettü													(45.000)		(45.000)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												187.513	(187.513)		-
11.3 Diğer													237.093	(237.093)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		900.000	-	-	877.862	231.697	(14.925)	-	72.618	(50.757)	-	1.300.967	(189.693)	371.979	3.499.748

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

⁽¹⁾ İlgili bakiye TFRS 9 düzeltmesi için özkaynaklara kesilen genel karşılıkların özkaynak payları ve banka payları için ertelenmiş vergi aktifi olan 64.991 TL'yi içerir. 31 Aralık 2018 tarihli konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun açılış bakiyelerinde (geçmiş dönem kar / zararı başlığında ve kar yedekleri başlığında) düzeltmeler yapılmış olup ilgili düzeltmeler 30 Eylül 2018 tarihli konsolide olmayan özkaynak değişim tablosuna da yansıtılmıştır.

⁽²⁾ Banka, "Bereket One Ltd" aracılığıyla ihraç etmiş olduğu 205.000.000 ABD Doları tutarında vadesiz ilave ana sermaye Tier 1 sukuk işlemi "TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum" Standardı ("TMS 32") çerçevesinde "diğer sermaye yedekleri" altında muhasebeleştirilmiştir.

⁽³⁾ Banka, vadesiz ilave ana sermaye Tier 1 sukuk işleminin kupon kar payı tutarı olan 60.051 TL'yi Ağustos 2018 tarihinde ödemiş ve "geçmiş yıllar kar / zararı " hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm-VI)	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
		Cari dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2019	Önceki dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2018
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		750.654	2.385.744
1.1.1 Alınan Kâr Payları		2.218.405	1.935.855
1.1.2 Ödenen Kâr Payları		(1.197.234)	(838.939)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		199.125	115.458
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		168.705	196.065
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		311.854	217.522
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(601.214)	(549.456)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(35.236)	(71.213)
1.1.9 Diğer		(313.751)	1.380.452
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		4.427.639	(1.603.997)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(814.302)	100.818
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(477.994)	(2.155.862)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1.287.860)	(2.315.958)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		236.994	1.468.841
1.2.5 Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		418.280	117.178
1.2.6 Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		5.902.694	77.474
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		449.827	1.103.512
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		5.178.293	781.747
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(2.178.574)	214.465
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(5.879)	(559)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(28.325)	(45.402)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		69.265	66.889
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(1.692.848)	(443.291)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		440.551	607.461
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(1.153.206)	(37.962)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		191.868	67.329
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(3.806.659)	1.231.106
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		16.739.292	13.968.361
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(20.374.656)	(13.407.924)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	(45.000)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler ^(*)		(59.010)	-
3.6 Diğer		(112.285)	715.669
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(44.212)	806.982
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(851.152)	3.034.300
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		7.108.571	2.889.723
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		6.257.419	5.924.023

^(*) 30.09.2019 dönemi itibarıyla, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulanmaya başlanan "TFRS 16 - Kiralamalar" Standardı kapsamında Kiralamalara ilişkin ödemeleri içermektedir.

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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 belirlenmiştir.

Banka, ekli konsolide olmayan finansal tablolarında, KGK tarafından yayınlanan TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

TFRS 16 Standardına İlişkin Sınıflandırmalar

TFRS 16 Kiralamalar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2019 tarihli sınıflandırma ve düzeltme etkilerine aşağıdaki tablolarda yer verilmiştir.

	Not	31.12.2018	TFRS 16 Sınıflama Etkisi	TFRS 16 Geçiş Etkisi	01.01.2019
Maddi Duran Varlıklar	(1), (2)	655.449	1.656	286.124	943.229
Diğer Aktifler	(2)	403.722	(1.656)		402.066
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (net)	(1), (3)	-	-	286.124	286.124

(1) Banka daha önce TMS 17 uyarınca faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılmış kiralamalar için, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 uyarınca, finansal tablolarına 286.124 TL tutarında kira yükümlülüğü ve kullanım hakkı varlığı yansıtılmıştır.

(2) Banka 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 uyarınca, daha önce Diğer Aktifler altında yer alan 1.656 TL tutarındaki peşin kira ödemelerini kullanım hakkı varlığı olarak Maddi Duran Varlıklar altında sınıflamıştır.

(3) Banka'nın 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO ve USD kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma kar oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %23, %5 ve %5'dir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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):

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

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 krediler hesaplarında izlenen krediler takibe intikal ettiklerinde yabancı para krediler hesaplarında izlenmeye devam edilirler ve cari kurlarla değerlendirilir.

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

Banka'nın yurtdışı şubelerinin 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 ve gümüş) 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.

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.

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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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. Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Kar payı gelirleri

Kar payı gelirleri, TFRS 9 da belirlenen finansal varlığın gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen iç verim oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmekte ve tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır.

Kar-zarar Yatırım Ortaklığı projeleri finansal durum tablosunda "Krediler" hesabı altında takip edilmektedir. Kar-zarar Yatırım Ortaklığı projeleri her yıl periyodik olarak yeniden değerlemeye tabi tutulup değerlemeye ilişkin pozitif farklar kar veya zarar tablosunda "Kredilerden Alınan Kar Payları Gelirleri" hesabında, negatif farklar "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabında gösterilmektedir.

Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri – Beklenen Zarar Karşılığı), etkin kar payı oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir.

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. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin kar oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka tarafından kullanılan nakdi ve gayrinakdi krediler için peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların dönemi ilgilendiren bölümü TMS ve TFRS 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 "Diğer Yükümlülükler" 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.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Banka'nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

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

İş Modeli Değerlendirmesi:

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

Banka'nın iş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirilmedir.

Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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):

Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli:

Banka'nın finansal varlıklarını ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.

Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli:

Banka'nın finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

Diğer İş Modelleri:

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin kar payı ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları:

Banka, TFRS 9 uyarınca bir finansal varlığı, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutması durumunda, bu finansal varlığı sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sınıflandırmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Banka'nın BDDK Tekdüzen Hesap Planına göre krediler üzerinde izlediği kar zarar ortaklığı yatırımlarının muhasebeleştirilmesi TFRS 9 hükümleri gözetilerek gerçeğe uygun değer üzerinden ölçülmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar:

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerleriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin kar payı yöntemi ile hesaplanan kar payı gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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):

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte ve değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir.

İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar

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

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

Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "iç verim oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Banka'nın kar zarar ortaklığı yatırımları hariç tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir. Banka'nın BDDK Tekdüzen Hesap Planına göre krediler üzerinde izlediği kar zarar ortaklığı yatırımlarının muhasebeleştirilmesi TFRS 9 hükümleri gözetilerek gerçeğe uygun değer üzerinden ölçülmektedir. Kullanılan nakdi krediler 20 Eylül 2017 tarihli ve 30186 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Katılım Bankalarının Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ"de belirlenen esaslara göre ilgili hesaplar kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka, kredi ve diğer alacakların TFRS 9 uyarınca ayrılan karşılıklarını periyodik sıklıkla geriye dönük olarak sonuçları baz alınarak değerlendirmekte ve bu değerlendirmelerin sonucunda gerekli gördüğü takdirde sepetlendirme kurallarında ve ilgili karşılık bakiyelerinin hesaplamasında kullanılan parametrelerde güncellemeler yapmaktadır.

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir.

Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Karşılık Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir. Beklenen kredi değer düşüklüğü modeli, itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka plasmanları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar olarak ölçülmeyen finansal kiralama alacakları, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı) :

Beklenen kredi değer düşüklüğü modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Kayıp karşılığı miktarı, kredinin ilk verililişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

Beklenen kredi kaybı, bir finansal aracın ömrü boyunca krediden beklenen zararların tahmini olmakla birlikte, ölçüm için aşağıdaki hususlar önem taşımaktadır;

- Mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,
- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

Bu finansal varlıklar için karşılıklar 12 aylık beklenen kayıp ve ömür boyu beklenen kayıp olmak üzere iki farklı yaklaşım kullanılarak hesaplanmaktadır. Ayrıca finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Beklenen zarar karşılıkları hesaplanırken kullanılan parametreler:

Temerrüt olasılığı (TO):

Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplariken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmaktadır:

- 12 Aylık temerrüt olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Temerrüt Halinde Kayıp (THK):

Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

Temerrüt Tutarı (TT):

Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya daha sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır ve gecikme gün sayıları 30 günü geçmez. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir. 12 Aylık beklenen kayıp değerleri, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığına göre belirlenmektedir.

Banka aşağıdaki kriterleri gözeterek finansal varlıkları 2. aşama olarak sınıflandırır:

- Gecikme gün sayısı 30 günü geçen ancak 90 günü geçmeyen krediler,
- Erken uyarı sisteminden alınan veriler ve bankanın bu durumda yapacağı değerlendirme
- Müşterinin temerrüde düşme riskinin kredinin verildiği ilk tanımlamadan bu yana önemli ölçüde artıp artmadığını belirlemek için kredinin başlangıcındaki temerrüde düşme riski ile yapılacak olan karşılaştırma sonucu Banka yönetiminin kredi riskinde önemli artış olduğu sonucuna varması
- Geri ödemesi tamamen teminata bağlı olan kredilerde teminatının net gerçekleştirilebilir değeri alacak tutarının altına düşen krediler

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı) :

Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık):

Banka içsel prosedürlerine göre aşağıdaki durumların mevcut olması durumunda ilgili finansal varlık temerrüt kapsamında girmektedir:

-Son taksit tarihinde itibaren gecikmesi 90 günü geçen krediler (Bu durumda müşteri 91'inci günde takibe alınmaktadır),

-Yeniden yapılandırılarak canlı alacak olarak sınıflandırılan ve bir yıllık izleme süresi içerisinde ödemesi 30 günden fazla geciken krediler (Bu durumda müşteri 31. günde takibe alınmaktadır)

-Yeniden yapılandırılarak canlı alacak olarak sınıflandırılan ve bir yıllık izleme süresi içerisinde en az bir kez daha yapılandırılan krediler.

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. Banka'nın ihraç ettiği kira sertifikalarından geri alınmış olanlar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve sermaye benzeri krediler hesaplarında netleştirilmiştir.

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 tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı gelire Yansıtılan" veya "İtfa Edilmiş Maliyet" 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.

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 çıkarılamamış olması veya bu süre içerisinde elden çıkarılacağına ilişkin somut bir planın olmaması durumunda söz konusu varlıklar amortisman tabii tutulmakta ve maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılmaktadır. Banka, söz konusu duran varlıkları satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetler kapsamından 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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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.

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.

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 düzeltilmesine tabi tutulmuş, daha sonraki dönemlerdeki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınmış olup bu tutarlardan birikmiş amortismanlar ve varsa ilgili varlığın değer düşüklüğü karşılıkları 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 2018 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 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
Kiralanan varlıklar	1-10 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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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 (devamı):

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.

TFRS 16 standardı uyarınca kiralama için aktive kaydedilen kullanım hakkı varlığı bilançoda Maddi Duran Varlıklar altında izlenmektedir.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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 amortisman tabi tutulmakta ve geri kazanılabilir değerlerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

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.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da yükümlülüklerde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. Banka TFRS 16 için bir önceki dönem finansal tablolarında düzeltme yapmamıştır.

TFRS 16 standardı, 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. Kiraya verenler için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir.

Banka, bu standardı kısa vadeli kiralamalara (kira süresi 12 ay ve daha kısa olan kiralamalar) veya dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalara (örneğin kişisel bilgisayarlar, bazı ofis ekipmanları, vb.) uygulamama istisnasına sahiptir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortisman tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî kar oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kendi tespit edeceği alternatif borçlanma oranını kullanır. Kiralama yükümlülüğü üzerindeki kar payı gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydedilir.

Kullanım Hakkı Varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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 (devamı):

- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortisman tabii tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira Yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî kar oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama suresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer;

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki kar oranını yansıtacak şekilde artırır,

- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır,

- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama suresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin kar oranı, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel kar oranı uygulanarak bulunan tutardır.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları 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. 30 Eylül 2019 itibarıyla ertelenmiş vergi öncesi 21.548 TL aktüeryal kayıp bulunmaktadır (30 Eylül 2018: 18.657 TL aktüeryal kayıp).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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):

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.

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.

1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüer) 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 cari oran ile 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 hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50'si, iştirakler için ise %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden 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; "Banka'ya 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 Bakanlığının 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.
30 EYLÜL 2019 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, 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.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 91. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişikliğe gidilerek kurum kazancı üzerinden alınan kurumlar vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kazançlarına uygulanmak üzere %20'den %22 oranına çıkarılmıştır. Banka, ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin gerçekleşeceği dönemleri dikkate almak kaydıyla, ilgili oranları kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır.

Transfer Fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13'üncü maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı 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 tabii tutulmamaktadır.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, borçlanma araçlarını TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin kar payı oranı yöntemi" ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerlendirme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

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 Bereket One Ltd ve Albaraka Sukuk Ltd aracılığı ile ihraç edilmiştir.

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

İlave Ana Sermaye Borçlanması

Banka'nın yapılandırılmış işletmesi "Bereket One Ltd" aracılığıyla ihraç edilen ve ilave ana sermaye hesabına dahil edilen yabancı para vadesiz sukuk işlemi TMS 32 çerçevesinde parasal olmayan bir kalem olarak değerlendirilmiş ve özkaynaklar altında tarihi maliyet üzerinden "diğer sermaye yedekleri" kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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 X no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXII. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

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

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile birlikte Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablo formatları değiştirilmiştir. Bu değişikliğe istinaden, önceki dönem mali tabloları cari dönem mali tabloları ile karşılaştırılabilir olması açısından yeniden düzenlenmiştir.

31 Aralık 2018 tarihli konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun açılış bakiyelerinde (geçmiş dönem kar / zararı başlığında ve kar yedekleri başlığında) düzeltmeler yapılmış olup ilgili düzeltmeler 30 Eylül 2018 tarihli konsolide olmayan özkaynak değişim tablosuna da yansıtılmıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 4.481.977 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %13,16'dır. 31 Aralık 2018 için özkaynak tutarı 4.713.984 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %14,66'dır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	900.000	900.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	1.150.057	1.121.303
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	412.992	378.834
Kâr	11.465	133.968
Net Dönem Kârı	11.465	133.968
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2.474.514	2.534.105
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 zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	16.807	48.374
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	24.761	23.998
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	29.605	29.613
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	111.451	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	182.624	101.985
Çekirdek Sermaye Toplamı	2.291.890	2.432.120

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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	775.720	775.720
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	775.720	775.720
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
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	775.720	775.720
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	3.067.610	3.207.840
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.278.545	1.193.054
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)	136.939	315.773
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.415.484	1.508.827
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	1.491
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	1.491
Katkı Sermaye Toplamı	1.415.484	1.507.336
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4.483.094	4.715.176
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1.117	1.192

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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):**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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 haklarından 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	-	-
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	4.481.977	4.713.984
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	34.050.805	32.150.785
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	6,73	7,56
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,01	9,98
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,16	14,66
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	2,50	1,88
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	1,88
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	0,00
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	0,00	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 (%)	2,23	3,06
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	218.372	203.784
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	136.939	315.773
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	136.939	315.773
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(¹) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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 hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraç eden	Albaraka Sukuk Ltd.	Bereket One Ltd.
Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.)	XS1301525207	XS17 72390628
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku	İngiliz Hukuku
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu		
1 Ocak 2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/Konsolide	Konsolide Olmayan/Konsolide
Borçlanma aracının türü	Sukuk Wakala	Sukuk Mudaraba
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	1.278.545 TL	775.720 TL (*)
Borçlanma aracının nominal değeri	1.278.545 TL	775.720 TL
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Özkaynaklar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30 Kasım 2015	20 Şubat 2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadesiz
Borçlanma aracının vadesi	30 Kasım 2025	Vadesiz
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Son Ödeme Tarihi: 30 Kasım 2020 Kar Payı Toplam Geri Ödeme Tutarı: 131.250.000 ABD Doları, Geri Ödeme Süresi: 6 aylık Anapara ödemesi: 250.000.000 ABD Doları	Son Ödeme Tarihi: Yok İlk geri ödeme opsiyon tarihi: 20 Şubat 2023 5 yıl Toplam Kar Payı Geri Ödeme Tutarı: 102.500.000 ABD Doları, Geri Ödeme Süresi: 6 aylık Anapara ödemesi: 205.000.000 ABD Doları
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-
Kar Payı/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken Kar Payı/temettü ödemeleri	Sabit	Sabit
Kar Payı oranı ve Kar Payı oranına ilişkin endeks değeri	%10,50	%10
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	İsteğe bağlı
Kar Payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak dönüştürülebilir	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve oranı belirlenebilir.	BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve oranı belirlenebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabidir.	BDDK onayına tabidir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-
Değer azaltma özelliği		
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	Sürdürülemez Hali-Çekirdek Sermaye oranının %5,125'in altına düşmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	En az Çekirdek Sermaye oranını %5,125'in üstüne çıkmasını sağlayacak kadar
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	Sürekli ve Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	Çekirdek sermaye oranının %5,125'in üstüne çıkması durumunda
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Katılım fonu sahibi ve diğer tüm alacaklardan sonra	Katılım fonu sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Hayır	Hayır
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Hayır	Hayır

(*) Tarihi maliyet üzerinden gösterilmektedir.

- c. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark ağırlıklı olarak birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarından ve Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primlerinden kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarının 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 kiralama geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak dikkate alınmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

III. 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
30 Eylül 2019 - Bilanço Değerleme Kuru	5,633	6,144
27 Eylül 2019 tarihi itibarıyla	5,637	6,166
26 Eylül 2019 tarihi itibarıyla	5,648	6,185
25 Eylül 2019 tarihi itibarıyla	5,678	6,225
24 Eylül 2019 tarihi itibarıyla	5,685	6,256
23 Eylül 2019 tarihi itibarıyla	5,720	6,286

- d.** Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD Doları için 5,693 TL (Aralık 2018: 5,293 TL) ve 1 EURO için 6,269 TL (Aralık 2018: 6,023 TL) olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın kur riskine maruz kaldığı döviz cinsleri ağırlıklı olarak ABD Doları ve EURO'dur.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

	EURO	ABD Doları	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.753.393	3.090.016	1.139.080	5.982.489
Bankalar	1.909.456	975.641	565.990	3.451.087
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ^(**)	-	3.435	366.074	369.509
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal V. Krediler ^(***)	155.137	1.036.822	3.469	1.195.428
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	4.653.072	9.939.144	56.595	14.648.811
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	11.786	-	-	11.786
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	558.522	401.357	-	959.879
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	19.904	19.904
Diğer Varlıklar ^(****)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ^(****)	3.556	65.795	4.731	74.082
Toplam Varlıklar	9.044.922	15.512.210	2.155.843	26.712.975
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	1.438.054	339.581	2.355	1.779.990
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	5.790.402	12.673.295	1.994.600	20.458.297
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	655.086	2.242.107	-	2.897.193
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	57.650	192.023	45.705	295.378
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	148	13.779	464	14.391
Toplam Yükümlülükler	7.941.340	15.460.785	2.043.124	25.445.249
Net Bilanço Pozisyonu	1.103.582	51.425	112.719	1.267.726
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1.067.110)	821.688	26.310	(219.112)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ^(*****)	37.352	1.258.848	33.003	1.329.203
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ^(*****)	1.104.462	437.160	6.693	1.548.315
Gayrinakdi Krediler ^(*****)	1.873.188	2.977.646	39.733	4.890.567
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	7.049.235	15.797.918	1.555.938	24.403.091
Toplam Yükümlülükler	6.944.541	14.687.502	1.512.121	23.144.164
Net Bilanço Pozisyonu	104.694	1.110.416	43.817	1.258.927
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(76.683)	187.681	(22.448)	88.550
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	19.925	304.028	9.188	333.141
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	96.608	116.347	31.636	244.591
Gayrinakdi Krediler	1.741.130	3.579.066	69.666	5.389.862

⁽¹⁾ Nakit değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C Merkez Bnk. satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 1.107.213 TL'si (31 Aralık 2018: 1.010.111 TL), Bankalar satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 337.203 TL'si (31 Aralık 2018: 408.766 TL) ve Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 1.835.433 TL'si (31 Aralık 2018: 1.421.400 TL) kıymetli maden hesaplarından oluşmaktadır.

^(**) Türev finansal araçlar dahil edilmiştir.

^(***) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 2.133.070 TL tutarındaki döviz endeksli kredi bakiyesi ve finansal kiralama alacakları dahil (31 Aralık 2018: 3.883.893 TL) edilmiştir.

^(****) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 2.117 TL (31 Aralık 2018: 1.863 TL) teminat mektubu masraf ve komisyonlarından döviz endeksli alacak tutarı dahil edilmiştir.

^(*****) Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 101.406 TL (31 Aralık 2018: 95.585 TL) döviz alım taahhüdü, türev finansal borçlar içerisinde 169.096 TL (31 Aralık 2018: 219.495 TL) döviz satım taahhüdü yer almaktadır.

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

Kur riskine ilişkin diğer hususlar:

Banka ihraç etmiş olduğu 205.000.000 ABD Doları tutarında (tarihi maliyet: 775.720 TL) vadesiz ilave ana sermaye Tier 1 sukuk işlemini bilançoda özkaynaklar altında "diğer sermaye yedekleri" altında gösterdiğinden yukarıdaki tabloya bu tutar dahil edilmemiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2019 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. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. Banka'nın bağlı ortaklığı olan Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu ve yöneticisi olduğu "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. One Tower Gayrimenkul Yatırım Fonu", "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Dükkan Gayrimenkul Yatırım Fonu" ve "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Batışehir Gayrimenkul Yatırım Fonu" Borsa İstanbul'da Nitelikli Yatırımcı İşlem Pazarı'nda işlem görmektedir.

V. 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 FTF (Fon transfer fiyatlaması) komitesinin yönlendirmesi doğrultusunda APKO kararları ile 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.
30 EYLÜL 2019 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. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Likidite karşılama oranı:

	Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			8.904.892	7.319.242
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	20.162.001	12.498.190	1.842.778	1.249.819
3	İstikrarlı toplanan fon	3.468.453	-	173.423	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	16.693.548	12.498.190	1.669.355	1.249.819
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	10.584.787	6.891.419	5.870.390	3.371.611
6	Operasyonel toplanan fon	551.256	541.293	137.814	135.323
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	4.136.294	2.604.674	2.201.484	1.507.340
8	Diğer teminatsız borçlar	5.897.237	3.745.452	3.531.092	1.728.948
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	990.056	844.160	990.056	844.160
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	990.056	844.160	990.056	844.160
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	10.539.517	4.782.313	944.908	531.410
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			9.648.132	5.997.000
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	5.680.030	3.412.989	4.394.081	2.798.193
19	Diğer nakit girişleri	997.621	637.589	997.621	637.589
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	6.677.651	4.050.578	5.391.702	3.435.782
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			8.904.892	7.319.242
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			4.256.430	2.561.218
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			209,21	285,77

^(*) 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 tarihler aşağıda verilmiştir.

Likidite Karşılama Oranı (%)	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
En Düşük Tarih	153,95 5 Temmuz 2019	211,72 15 Ağustos 2019
En Yüksek Tarih	374,21 25 Eylül 2019	503,93 18 Eylül 2019
Ortalama	209,21	285,77

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Likidite karşılama oranı (devamı):

	Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)					
1	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			5.970.290	4.591.891
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	17.431.572	9.462.443	1.569.097	946.244
3	İstikrarlı toplanan fon	3.481.210	-	174.061	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	13.950.362	9.462.443	1.395.036	946.244
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	8.379.233	5.840.812	5.042.445	3.321.592
6	Operasyonel toplanan fon	507.248	498.580	126.812	124.645
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	3.098.561	2.103.145	1.723.776	1.266.782
8	Diğer teminatsız borçlar	4.773.424	3.239.087	3.191.857	1.930.165
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	1.976.996	1.458.469	1.976.996	1.458.469
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.976.996	1.458.469	1.976.996	1.458.469
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 cayılmaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	10.802.744	5.093.308	933.539	532.482
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			9.522.077	6.258.787
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	6.408.350	4.162.020	5.408.353	3.850.492
19	Diğer nakit girişleri	2.057.731	1.907.038	2.057.731	1.907.038
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	8.466.081	6.069.058	7.466.084	5.757.530
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			5.970.290	4.591.891
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2.380.519	1.564.697
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			250,80	293,47

(*) 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 2017'nin son üç ayı için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu tarihler aşağıda verilmiştir.

Likidite Karşılama Oranı (%)	Önceki Dönem	
	TP+YP	YP
En Düşük Tarih	246,14 31 Ekim 2018	195,23 4 Kasım 2018
En Yüksek Tarih	395,02 31 Aralık 2018	304,40 31 Aralık 2018
Ortalama	250,80	293,47

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, 30 günlük vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri; TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, geri alım vaadi ile satım/teminata konu olmayan menkul kıymetler, bankalardan alacaklar, toplanan fonlar, yurtdışı kaynaklı fonlar olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %11,49'u nakit, %59,40'ı merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %29,11'i yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın, ana fon kaynakları toplanan fonlar, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve sermaye benzeri kredilerden oluşmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %85,11'i toplanan fon, %14,89'u alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve sermaye benzeri krediler oluşmaktadır.

Türev işlemler, 30 günlük zaman dilimi içerisinde yarattıkları nakit akışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları ilgili mevzuatta belirtilen metodoloji çerçevesinde hesaplanarak bilahare sonuçlara yansıtılmaktadır.

Banka konsolide ettiği ortaklıkları ve yurtdışı şubesi nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumların buldukları ülke merkez bankası, işlem yaptıkları piyasalar, tabi olunan mevzuatlar çerçevesinde yönetmektedir. Banka'nın kendisinin, yabancı ülkelerdeki şubesinin ve konsolide ettiği ortaklıklarının maruz kaldığı likidite riski, mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve grubun temel stratejilerine uygun biçimde yönetilmektedir. Konsolide edilen ortaklıkların likidite pozisyonu banka tarafından sürekli izlenmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma yan (**)(****)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	2.819.313	3.884.921	-	-	-	-	-	6.704.234
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD ⁽¹⁾	3.454.416	1.070.637	106.301	-	-	-	-	4.631.354
Para Piyasalarından Alacaklar Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire	735.421	12.098	1.428	3.610	361.947	920.677	-	2.035.181
Yansıtılan Finansal Varlıklar Verilen Krediler ⁽²⁾	28.452	11.307	47.856	164.531	1.564.983	77.603	-	1.894.732
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar Diğer Varlıklar	-	3.466.516	1.557.061	8.603.346	11.123.002	1.337.063	1.053.489	27.140.477
	-	1.736	18.870	651.074	871.643	18.899	-	1.562.222
	-	703	699	5.285	97.437	217.539	2.005.351	2.327.014
Toplam Varlıklar	7.037.602	8.447.918	1.732.215	9.427.846	14.019.012	2.571.781	3.058.840	46.295.214
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Diğer Mali Kuruluşlar, Sağlanan, Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler Para Piyasalarına Borç, İhraç Edilen MD Muhtelif Borçlar Diğer Yükümlülükler	616.092	864.237	285.085	30.720	-	-	-	1.796.134
	10.596.962	18.031.464	3.053.759	1.283.998	31.629	-	-	32.997.812
	-	1.587.739	2.558.686	391.866	-	1.278.545	-	5.816.836
	-	270.175	-	-	-	-	-	270.175
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	340.370	75.556	26.289	-	-	1.256.352	1.698.567
	775.720	-	74	2.316	81.593	206.517	2.649.470	3.715.690
Toplam Yükümlülükler	11.988.774	21.093.985	5.973.160	1.735.189	113.222	1.485.062	3.905.822	46.295.214
Likidite (Açığı)/Fazlası	(4.951.172)	(12.646.067)	(4.240.945)	7.692.657	13.905.790	1.086.719	(846.982)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	6.166	2.762	181	-	-	-	9.109
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.345.495	206.070	13.669	-	-	-	1.565.234
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.339.329	203.308	13.488	-	-	-	1.556.125
Gayrinakdi Krediler	5.586.902	173.479	393.878	2.569.560	956.545	41.298	-	9.721.662
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	7.624.657	5.878.297	2.766.962	8.130.163	13.085.453	2.169.942	2.568.178	42.223.652
Toplam Yükümlülükler	9.504.353	17.908.475	4.535.370	5.298.311	182.369	1.193.054	3.601.720	42.223.652
Likidite (Açığı)/Fazlası	(1.879.696)	(12.030.178)	(1.768.408)	2.831.852	12.903.084	976.888	(1.033.542)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(1.874)	557	1.743	-	-	-	426
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	243.502	5.132	16.551	-	-	-	265.185
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	245.376	4.575	14.808	-	-	-	264.759
Gayrinakdi Krediler	5.839.023	306.875	476.050	2.328.330	1.052.607	42.812	-	10.045.697

⁽¹⁾ Türev finansal varlıklar dahildir.

⁽²⁾ Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar verilen kredilerde izlenmektedir. Dağıtılmayan kısmındaki bakiye net takipteki kredi bakiyesini ifade etmektedir.

⁽³⁾ Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayrıyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

⁽⁴⁾ Dağıtılmayan diğer yükümlülükler kolonu özkaynak, karşılık ve (varsa) ertelenmiş vergi borcu bakiyelerinden oluşmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2019 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. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2019 itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %5,31'dir (31 Aralık 2018: %6,19). 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 risk tutarı artış oranının yüksek olmasıdır.

		Cari Dönem^(*)	Önceki Dönem^(*)
Bilanço içi varlıklar			
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	45.574.500	42.145.699
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(57.317)	(52.400)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	45.517.183	42.093.299
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	9.802	6.944
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutar	11.491	12.645
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	21.293	19.589
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	344.975	254.130
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	344.975	254.130
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	11.687.701	11.972.692
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	11.687.701	11.972.692
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	3.059.496	3.362.216
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	57.571.152	54.339.710
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı (%)	5,31	6,19

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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. 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. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu.

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)	26.620.470	26.042.440	2.129.638
2	Standart yaklaşım	26.620.470	26.042.440	2.129.638
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	22.279	5.806	1.782
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	22.279	5.806	1.782
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	4.785.943	3.800.396	382.875
17	Standart yaklaşım	4.785.943	3.800.396	382.875
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	2.622.113	2.302.143	209.769
20	Temel gösterge yaklaşımı	2.622.113	2.302.143	209.769
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	34.050.805	32.150.785	2.724.064

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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. 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
Faaliyet Gelirleri (Net)	(553.235)	1.354.710	589.523	146.660	1.537.658
Faaliyet Giderleri	(536.537)	(778.526)	(219.066)	13.494	(1.520.635)
Faaliyet Gelirleri/Giderleri	(1.089.772)	576.184	370.457	160.154	17.023
Vergi Öncesi Kar	(1.089.772)	576.184	370.457	160.154	17.023
Vergi Gideri	-	-	-	(5.558)	(5.558)
Net Dönem K/Z	(1.089.772)	576.184	370.457	154.596	11.465
Toplam Varlıklar	2.291.124	25.797.876	15.450.136	2.756.078	46.295.214
Toplam Yükümlülükler	22.964.949	13.661.441	6.028.400	3.640.424	46.295.214

Önceki Dönem	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Gelirleri (Net)	(442.275)	1.229.703	542.853	373.919	1.704.200
Faaliyet Giderleri	(185.816)	(606.298)	(73.050)	(357.768)	(1.222.932)
Faaliyet Gelirleri/Giderleri	(628.091)	623.405	469.803	16.151	481.268
Vergi Öncesi Kar	(628.091)	623.405	469.803	16.151	481.268
Vergi Gideri	-	-	-	(109.289)	(109.289)
Net Dönem K/Z	(628.091)	623.405	469.803	(93.138)	371.979
Toplam Varlıklar	2.647.172	24.265.102	12.449.011	2.862.367	42.223.652
Toplam Yükümlülükler	18.778.877	11.484.813	8.726.896	3.233.066	42.223.652

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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	145.315	855.132	143.580	679.886
TCMB	458.809	4.704.838	284.244	3.807.930
Diğer ^(*)	117.728	422.519	81.896	920.845
Toplam	721.852	5.982.489	509.720	5.408.661

^(*) 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 133.544 TL (31 Aralık 2018: 171.675 TL) tutarındaki kıymetli maden depo hesabını ve 406.703 TL (31 Aralık 2018: 831.066 TL) tutarında yoldaki paralar hesabını içermektedir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	451.432	827.187	275.660	761.900
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap ^(*)	7.377	3.877.651	8.584	3.046.030
Toplam	458.809	4.704.838	284.244	3.807.930

^(*) 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, standart altın cinsinden tesis edilen zorunlu karşılık tutarı 973.669 TL'dir (31 Aralık 2018: 838.436 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.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, katılım fonları ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %1 ile %7 aralığında; yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise katılım fonları ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %21 aralığındadır.

T.C. Merkez Bankası 2014 yılının Kasım ayı itibarıyla Zorunlu Karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına gelir ödemeye başlamıştır.

c1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi ^(*)	1.208.979	2.397.983	822.685	3.436.825
Yurtdışı	-	1.053.104	-	957.537
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1.208.979	3.451.087	822.685	4.394.362

^(*) Yurtiçi TP hesaplarında takip edilen 1.088.172 TL (31 Aralık 2018: 800.457 TL) tutarındaki POS işlemlerinden kaynaklı bloke tutarı içermektedir.

c2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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):**
2. **Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar:**

	Cari Dönem	
	TP	YP
Yatırım Fonu Katılım Belgeleri (Net) ^(*)	1.656.097	-
Kira Sertifikası	1.320	366.185
Toplam	1.657.417	366.185

(*) "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. One Tower Gayrimenkul Yatırım Fonu", "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Dükkan Gayrimenkul Yatırım Fonu", "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Batışehir Gayrimenkul Yatırım Fonu", "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Metropol Gayrimenkul Yatırım Fonu" ve Girişim Sermayesi Yatırım Fonları olan "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Değer Girişim Sermayesi Yatırım Fonu" ile "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Fintech Girişim Sermayesi Yatırım Fonu"na ait katılım belgelerini içermektedir.

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Yatırım Fonu Katılım Belgeleri (Net) ^(*)	1.108.940	-
Kira Sertifikası	1.566	6.741
Toplam	1.110.506	6.741

(*) "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. One Tower Gayrimenkul Yatırım Fonu", "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Dükkan Gayrimenkul Yatırım Fonu", "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Batışehir Gayrimenkul Yatırım Fonu", "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Metropol Gayrimenkul Yatırım Fonu" ve Girişim Sermayesi Yatırım Fonu olan "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Değer Girişim Sermayesi Yatırım Fonu" na ait katılım belgelerini içermektedir.

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın geri alım vaadi ile satıma konu olan nominal yatırım tutarı 220.124 TL'dir (31 Aralık 2018: 686.051 TL).

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilenlerin nominal tutarı 895 TL'dir (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

3. **Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

- a. **Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:**

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın geri alım vaadi ile satıma konu olan nominal yatırım tutarı 11.723 TL'dir. (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilenlerin nominal tutarı 342.339 TL'dir (31 Aralık 2018: 425.917).

- b. **Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1.883.310	1.246.349
Borsada İşlem Gören	1.883.310	1.246.349
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Yatırım Fonları	7.527	6.761
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	7.527	6.761
Hisse Senetleri	20.928	13.470
Borsada İşlem Gören	13.302	9.562
Borsada İşlem Görmeyen	7.626	3.908
Değer Azalma Karşılığı (-)	17.033	37.058
Toplam	1.894.732	1.229.522

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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):

4. İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Bankanın geri alım vaadi ile satıma konu olan yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen yatırım bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

b) İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri ^(*)	1.505.651	618.506
Toplam	1.505.651	618.506

^(*) T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikalarını içermektedir.

c) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1.562.222	618.506
Borsada İşlem Görenler	1.562.222	618.506
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	1.562.222	618.506

ç) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	618.506	532.803
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(45.026)	-
Yıl İçindeki Alımlar ^(*)	1.153.206	187.962
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar ^(*)	(191.868)	(142.329)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Yeniden sınıflandırmalar	-	-
Gelir tahakkuk ve reeskontları	27.404	40.070
Dönem Sonu Toplamı	1.562.222	618.506

^(*) Nominal değerler üzerinden gösterilmiştir.

5. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	3.991	-	1.510	-
Swap İşlemleri	4.264	3.324	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8.255	3.324	1.510	-

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.(31 Aralık 2018 Bulunmamaktadır).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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):

6. Kredilere 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	183.431	36.221	208.645	7.601
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	183.262	36.221	208.367	7.251
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	169	-	278	350
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	677.029	16.957	173.457	32.410
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	18.877	23	14.998	2
Toplam	879.337	53.201	397.100	40.013

b. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Cari dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Yeniden Finansman Yapılanlar
Nakdi Krediler				
Krediler	22.112.626	2.994.081	204.390	734.382
İhracat Kredileri	1.214.801	20.064	-	-
İthalat Kredileri	1.464.611	68.546	-	-
İşletme Kredileri	11.575.059	2.621.004	170.913	586.324
Tüketici Kredileri	2.018.166	120.594	3.005	129
Kredi Kartları	354.852	8.272	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	44.069	-	-	-
Diğer ^(*)	5.441.068	155.601	30.472	147.929
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	22.112.626	2.994.081	204.390	734.382

(*) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

Taksitli ticari krediler	969.358
Diğer yatırım kredileri	384.872
Yurtdışı krediler	1.694.942
Kar Zarar Ortaklığı Yatırımları (**)	2.513.703
Müşteri adına menkul değer alım kredileri	194.752
Diğer	17.443
Toplam	5.775.070

(**) İlgili bakiye, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla kar zarar ortaklığı yatırımları (9 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 katılma tutarı kullandığı fonla sınırlıdır. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla kar zarar ortaklığı yatırımları gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak değerlendirilmiş, proje bazlı bankanın riski ile o projeye ilişkin bağımsız değerlendirme raporlarına dayalı varlıklar arasındaki 26.207 TL tutarındaki net kar (70.609 TL değerlendirme karı, 44.402 TL değerlendirme zararı), kar veya zarar tablosuna yansıtılmıştır. Gerçeğe uygun değer farkı karına ilaveten, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla proje satış kar tahakkuku tutarı 34.262 TL olup toplamda kar zarar ortaklığı yatırımlarından net 60.469 TL kar muhasebeleştirilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

Önceki dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Nakdi Krediler				
Krediler	19.961.950	4.586.686	84.914	540.129
İhracat Kredileri	1.011.290	81.016	-	-
İthalat Kredileri	1.708.418	132.927	155	-
İşletme Kredileri	9.526.688	3.794.661	79.045	413.192
Tüketici Kredileri	2.326.204	177.374	4.703	-
Kredi Kartları	313.127	16.801	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	63.275	-	-	-
Diğer ^(*)	5.012.948	383.907	1.011	126.937
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	19.961.950	4.586.686	84.914	540.129

(*) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

Taksitli ticari krediler	1.301.900
Diğer yatırım kredileri	472.512
Yurtdışı krediler	1.143.043
Kar Zarar Ortaklığı Yatırımları (**)	2.145.198
Müşteri adına menkul değer alım kredileri	370.076
Diğer	92.074
Toplam	5.524.803

(**) İlgili bakiye, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kar zarar ortaklığı yatırımları (10 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.

Cari dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	102.979	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	94.912
Önceki dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	67.855	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	295.451

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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:

Cari dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	34.129	2.092.389	2.126.518
Konut Kredisi	12.982	1.932.651	1.945.633
Taşıt Kredisi	7.050	85.230	92.280
İhtiyaç Kredisi	14.097	74.508	88.605
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	2.156	2.156
Konut Kredisi	-	532	532
Taşıt Kredisi	-	1.624	1.624
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	102.695	109	102.804
Taksitli	34.298	106	34.404
Taksitsiz	68.397	3	68.400
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	11.777	1.443	13.220
Konut Kredisi	-	17	17
Taşıt Kredisi	34	485	519
İhtiyaç Kredisi	11.743	941	12.684
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	5.654	3	5.657
Taksitli	2.671	3	2.674
Taksitsiz	2.983	-	2.983
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	154.255	2.096.100	2.250.355

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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 (devamı):

Önceki dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	11.980	2.486.782	2.498.762
Konut Kredisi	2.298	2.318.529	2.320.827
Taşıt Kredisi	2.088	77.325	79.413
İhtiyaç Kredisi	7.594	90.928	98.522
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	99	99
Konut Kredisi	-	99	99
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	90.527	-	90.527
Taksitli	29.971	-	29.971
Taksitsiz	60.556	-	60.556
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	6.589	2.831	9.420
Konut Kredisi	11	170	181
Taşıt Kredisi	6	737	743
İhtiyaç Kredisi	6.572	1.924	8.496
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	5.578	-	5.578
Taksitli	2.347	-	2.347
Taksitsiz	3.231	-	3.231
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	114.674	2.489.712	2.604.386

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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:

Cari dönem	Kısa vadeli	Orta ve Uzun vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	42.780	526.029	568.809
İşyeri Kredileri	2.374	164.783	167.157
Taşıt Kredileri	29.840	194.584	224.424
İhtiyaç Kredileri	10.566	166.662	177.228
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	235.655	235.655
İşyeri Kredileri	-	126.309	126.309
Taşıt Kredileri	-	29.663	29.663
İhtiyaç Kredileri	-	79.683	79.683
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	3.689	161.205	164.894
İşyeri Kredileri	344	110.847	111.191
Taşıt Kredileri	3.345	11.680	15.025
İhtiyaç Kredileri	-	38.678	38.678
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	254.387	276	254.663
Taksitli	68.049	262	68.311
Taksitsiz	186.338	14	186.352
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	300.856	923.165	1.224.021

Önceki dönem	Kısa vadeli	Orta ve Uzun vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	24.569	723.152	747.721
İşyeri Kredileri	3.123	215.884	219.007
Taşıt Kredileri	14.958	195.023	209.981
İhtiyaç Kredileri	6.488	312.245	318.733
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	260	372.637	372.897
İşyeri Kredileri	-	196.574	196.574
Taşıt Kredileri	133	59.305	59.438
İhtiyaç Kredileri	127	116.758	116.885
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	1.531	179.751	181.282
İşyeri Kredileri	-	138.162	138.162
Taşıt Kredileri	1.531	4.178	5.709
İhtiyaç Kredileri	-	37.411	37.411
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	233.823	-	233.823
Taksitli	54.103	-	54.103
Taksitsiz	179.720	-	179.720
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	260.183	1.275.540	1.535.723

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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):

e. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

f. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	24.350.537	24.030.636
Yurtdışı Krediler	1.694.942	1.143.043
Toplam	26.045.479	25.173.679

g. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	92	-	1	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Toplam	92	-	1	-

ğ. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	70.225	107.883
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	157.155	82.362
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	924.777	703.240
Toplam	1.152.157	893.485

Kredilere ilişkin olarak ayrılan 1.152.157 TL (31 Aralık 2018: 893.485 TL) tutarındaki temerrüt karşılıklarının 614.242 TL (31 Aralık 2018: 464.428 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullanılan krediler için ayrılan temerrüt karşılıkların katılma hesapları payıdır.

h. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

h.1. Donuk alacaklar içerisindeki yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	2.338	63.421	63.557
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2.338	63.421	63.557
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	1.233	7.597	24.632
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1.233	7.597	24.632

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	346.493	341.237	1.200.817
Dönem İçinde İntikal (+)	544.300	63.300	104.137
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	654.062	455.057
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	654.062	455.057	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	56.435	103.929	151.490
Kayıttan düşülen (-) ^(*)	2.644	77.710	2.430
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	177.652	421.903	1.606.091
Karşılık (-)	70.225	157.155	924.777
Bilançodaki net bakiyesi	107.427	264.748	681.314

^(*) Canlı kredi hesaplarına aktarılan bakiyeleri ifade etmektedir.

Donuk alacak olarak sınıflandırılan 2.205.646 TL tutarındaki kredilerin, 1.233.141 TL tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullanılan kredilerin katılma hesapları payıdır.

Önceki Dönem	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	68.903	268.963	874.744
Dönem İçinde İntikal (+)	1.015.020	164.492	208.578
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	551.598	439.614
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	551.598	439.614	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	113.506	160.552	195.990
Kayıttan düşülen (-) ^(*)	-	-	-
Satılan (-)	72.326	43.650	126.129
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer ^(**)	72.326	43.650	126.129
Dönem Sonu Bakiyesi	346.493	341.237	1.200.817
Karşılık (-)	107.883	82.362	703.240
Bilançodaki net bakiyesi	238.610	258.875	497.577

^(*) Canlı kredi hesaplarına aktarılan bakiyeleri ifade etmektedir.

^(**) Banka, takipteki krediler portföyünün 242.105 TL tutarındaki bölümünü Varlık Yönetim Şirketlerine temlik etmiştir.

Donuk alacak olarak sınıflandırılan 1.888.547 TL tutarındaki kredilerin, 1.005.830 TL tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullanılan kredilerin katılma hesapları payıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	18.114	23.877	95.115
Karşılık Tutarı (-)	8.743	5.270	58.104
Net Bakiye	9.371	18.607	37.011
Önceki dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	9.868	89.051	96.284
Özel Karşılık (-)	4.714	2.080	47.628
Net Bakiye	5.154	86.971	48.656

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	107.427	264.748	681.314
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	177.652	421.903	1.606.091
Karşılık Tutarı (-)	70.225	157.155	924.777
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	107.427	264.748	681.314
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	238.610	258.875	497.577
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	346.493	341.237	1.200.817
Karşılık Tutarı (-)	107.883	82.362	703.240
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	238.610	258.875	497.577
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

h.5. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan kar payı tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	12.231	57.803	126.591
Kar payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	15.576	77.550	278.220
Karşılık Tutarı (-)	3.345	19.747	151.629
Önceki Dönem (Net)	38.694	30.522	68.964
Kar payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	55.013	38.336	187.489
Karşılık Tutarı (-)	16.319	7.814	118.525

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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 için tasfiye politikasının ana hatları:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

i. Kayıttan Düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

7. 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	56.383	36.931	98.287	92.097
1-4 yıl arası	125.027	114.861	212.039	184.566
4 yıldan fazla	91.677	87.608	112.474	102.891
Toplam	273.087	239.400	422.800	379.554

b. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal kiralama alacakları (brüt)	273.087	422.800
Kazanılmamış finansal kiralama gelirleri (-)	33.687	43.246
Finansal Kiralama Alacakları (net)	239.400	379.554

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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:

	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Yeniden Yapılandırılanlar			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklikler	Yeniden Finansman
Cari Dönem				
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	230.801	7.276	1.323	-
Önceki Dönem				
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	272.979	105.226	1.349	-

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi	649.688	84.230
Girişler	133.043	875.842
Çıkışlar	(36.070)	(40.610)
Transferler(*)	(788.979)	(58.968)
Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali	213.795	(210.806)
Kapanış Bakiyesi	171.477	649.688

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların 170.144 TL (31 Aralık 2018: 646.597 TL) tutarındaki kısmı elde tutulan gayrimenkullerden, 1.333 TL'si (31 Aralık 2018: 3.091 TL) ise diğer duran varlıklardan oluşmaktadır. Banka'nın durdurulan faaliyetleri ve bunlara ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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. Ortaklık yatırımları:

a. İştiraklere İlişkin Bilgiler:

a1. 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)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Kredi Garanti Fonu A.Ş.	Ankara / Türkiye	1,49	-

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Kredi Garanti Fonu A.Ş.'nin 31 Aralık 2018 tarihli bağımsız denetimden geçmiş mali tablolarından alınmıştır.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
476.692	392.969	25.822	-	-	64.893	32	-

a2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

b. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

b1. Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklığa ilişkin bilgiler:

Banka Yönetim Kurulu'nun 22 Aralık 2017 tarihinde aldığı karara istinaden "Albaraka Kültür Sanat ve Yayıncılık A.Ş." unvanlı şirket kurulmuştur. 30 Eylül 2019 itibarıyla şirket sermayesi 3.540 TL'dir ve Banka'nın şirket sermayesindeki payı %100'dür. Mali olmayan bağlı ortaklık olmasından ötürü konsolide edilmemiştir.

b2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

i. Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin 30 Eylül 2019 tarihli incelemeden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın 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	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
2.821.932	505	3	-	-	108	(3)	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2019 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):**b2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı):**

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. Şirketin ünvanı şirketin 20 Aralık 2017 tarihli 2018 yılı Olağanüstü Genel Kurulu kararına istinaden Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Aşağıda tablolarda belirtilen değerler, Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş.'nin 30 Eylül 2019 tarihli incelemeden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Albaraka Portföy Yön. A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	-

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
29.537	27.812	140	3.526	3.372	10.512	686	-

iii. Banka'nın Avrupa Dijital Bankacılık Projesi için kurduğu merkezi Berlin'de (Almanya) bulunan bağlı ortaklığı "Insha GMBH"nin 30 Eylül 2019 tarihli incelemeden geçmemiş finansal tablo bilgileri aşağıdadır:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Insha GMBH	Berlin / Almanya	100,00	-

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.088.436 €	1.006.663 €	-	-	-	(934.677) €	(5.620) €	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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):

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	11.307	5.400
Dönem İçi Hareketler	5.879	5.907
Alışlar/Yeni Şirket Kurulumu/Sermaye İlaveleri	5.879	5.907
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	17.186	11.307
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	100

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Ortaklıklar	17.186	11.307

c. 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. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla incelemeden geçmemiş finansal tablo bilgileri aşağıdaki gibidir:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Banka'nın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir ve Gider	
						Gelir	Gider
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	50,00	50,00	165.517	2.115.289	2.129.033	99.799	80.100

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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):

10. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

11. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka, 30 Eylül 2019 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 216.713 TL (31 Aralık 2018: 201.978 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 45.788 TL (31 Aralık 2018: 31.879 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü netleştirerek 170.925 TL (31 Aralık 2018: 170.099 TL) vergi varlığını kayıtlarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar Payı Reeskontları ve Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar İle Kazanılmamış Gelirler	43.164	38.067
Kıdem Tazminatı, Prim ve İzin Ücreti Karşılıkları	17.497	14.971
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Fark (Amortisman Farkları)	16.618	7.035
Maddi Duran Varlık Değer Düşüşleri	43.048	47.404
Devam Eden Dava Karşılıkları	693	953
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar Değerleme Farkı	-	8.524
Karşılıklar	29.224	68.717
Kiralama İşlemleri Kar Payı Giderleri	8.822	-
Diğer	57.647 ^(*)	16.307
Ertelenmiş Vergi Varlığı	216.713	201.978
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkı	16.577	17.718
Kar Payı Reeskontları	8.499	10.645
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	11.802	-
Diğer	8.910 ^(**)	3.516
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	45.788	31.879
Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)	170.925	170.099

^(*) Geçmiş yıl taşınabilir zararlarının ertelenmiş vergiye konu edilen 56.760 TL'yi içermektedir.

^(**) 3.388 TL Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar Değerleme Farkı, 2.547 TL Türev Finansal Araçlar için hesaplanan ertelenmiş vergi yükümlülüğünü içermektedir.

14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın diğer aktifler toplamı 419.683 TL (31 Aralık 2018: 403.722 TL) olup, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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	1.291.558	-	-	-	-	-	-	-	1.291.558
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	2.423.144	4.219.115	128.003	-	25.094	307.989	13.363	7.116.708
III. Özel Cari Hesaplar Diğer-TP	1.980.880	-	-	-	-	-	-	-	1.980.880
Resmi Kuruluşlar	163.670	-	-	-	-	-	-	-	163.670
Ticari Kuruluşlar	1.664.303	-	-	-	-	-	-	-	1.664.303
Diğer Kuruluşlar	116.671	-	-	-	-	-	-	-	116.671
Ticari ve Diğer Kur.	20.472	-	-	-	-	-	-	-	20.472
Bankalar ve Katılım Bankaları	15.764	-	-	-	-	-	-	-	15.764
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	196	-	-	-	-	-	-	-	196
Yurtdışı Bankalar	15.442	-	-	-	-	-	-	-	15.442
Katılım Bankası	126	-	-	-	-	-	-	-	126
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	316.939	1.660.348	29.081	-	54.031	106.073	41	2.166.513
Resmi Kuruluşlar	-	64	79	-	-	-	-	-	143
Ticari Kuruluşlar	-	290.825	1.487.025	18.051	-	47.523	101.324	41	1.944.789
Diğer Kuruluşlar	-	20.299	172.846	11.030	-	6.508	4.749	-	215.432
Ticari ve Diğer Kur.	-	5.751	18	-	-	-	-	-	5.769
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	380	-	-	-	-	-	380
V. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP	3.546.787	-	-	-	-	-	-	-	3.546.787
VI. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP	-	2.915.885	4.936.262	418.157	-	30.129	934.969	572	9.235.974
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	3.677.695	-	-	-	-	-	-	-	3.677.695
Yurtiçinde Yer. Tüz. K	2.431.419	-	-	-	-	-	-	-	2.431.419
Yurtdışında Yer. Tüz. K.	645.948	-	-	-	-	-	-	-	645.948
Bankalar ve Katılım Bankaları	600.328	-	-	-	-	-	-	-	600.328
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	595.284	-	-	-	-	-	-	-	595.284
Katılım Bankası	5.044	-	-	-	-	-	-	-	5.044
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	475.148	2.927.888	520.313	-	6.171	12.853	25	3.942.398
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	396.755	2.105.400	38.712	-	6.171	12.809	25	2.559.872
Diğer Kuruluşlar	-	3.680	29.424	6	-	-	-	-	33.110
Ticari ve Diğer Kur.	-	37.801	127.528	4.381	-	-	44	-	169.754
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	36.912	665.536	477.214	-	-	-	-	1.179.662
IX. Kıymetli Maden DH	716.134	233.169	813.727	25.204	-	8.895	34.927	3.377	1.835.433
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)	11.213.054	6.364.285	14.557.340	1.120.758	-	124.320	1.396.811	17.378	34.793.946

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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 (devamı):

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	1.134.274	-	-	-	-	-	-	-	1.134.274
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	2.428.892	3.925.701	138.487	-	29.371	439.698	10.667	6.972.816
III. Özel Cari Hesaplar Diğer-TP	1.675.382	-	-	-	-	-	-	-	1.675.382
Resmi Kuruluşlar	44.119	-	-	-	-	-	-	-	44.119
Ticari Kuruluşlar	1.547.656	-	-	-	-	-	-	-	1.547.656
Diğer Kuruluşlar	56.880	-	-	-	-	-	-	-	56.880
Ticari ve Diğer Kur.	3.513	-	-	-	-	-	-	-	3.513
Bankalar ve Katılım Bankaları	23.214	-	-	-	-	-	-	-	23.214
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Yurtdışı Bankalar	23.211	-	-	-	-	-	-	-	23.211
Katılım Bankası	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	324.687	1.373.472	186.881	-	7.553	104.511	32	1.997.136
Resmi Kuruluşlar	-	68	1.190	-	-	-	-	-	1.258
Ticari Kuruluşlar	-	304.892	1.224.378	133.657	-	6.309	97.729	32	1.766.997
Diğer Kuruluşlar	-	19.707	147.337	53.224	-	1.244	4.931	-	226.443
Ticari ve Diğer Kur.	-	20	5	-	-	-	1.851	-	1.876
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	562	-	-	-	-	-	562
V. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP	2.253.033	-	-	-	-	-	-	-	2.253.033
VI. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP	-	2.200.909	3.871.958	301.876	-	26.181	638.977	387	7.040.288
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	3.200.185	-	-	-	-	-	-	-	3.200.185
Yurtiçinde Yer. Tüz. K	2.386.238	-	-	-	-	-	-	-	2.386.238
Yurtdışında Yer. Tüz. K.	388.771	-	-	-	-	-	-	-	388.771
Bankalar ve Katılım Bankaları	425.176	-	-	-	-	-	-	-	425.176
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	420.247	-	-	-	-	-	-	-	420.247
Katılım Bankası	4.929	-	-	-	-	-	-	-	4.929
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	465.979	2.232.544	207.092	-	12.236	11.108	-	2.928.959
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	255.551	1.400.746	62.073	-	12.236	11.068	-	1.741.674
Diğer Kuruluşlar	-	2.986	29.705	3.613	-	-	-	-	36.304
Ticari ve Diğer Kur.	-	10.986	208.223	3.371	-	-	40	-	222.620
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	196.456	593.870	138.035	-	-	-	-	928.361
IX. Kıymetli Maden DH	465.759	184.260	706.317	31.486	-	8.140	25.303	135	1.421.400
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları- TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	8.728.633	5.604.727	12.109.992	865.822	-	83.481	1.219.597	11.221	28.623.473

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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 katılım hesaplarına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan Cari Dönem	Sigorta Kapsamında Bulunan Önceki Dönem	Sigorta Limitini Aşan Cari Dönem	Sigorta Limitini Aşan Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları				
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	5.238.115	4.415.669	3.170.153	3.691.420
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	4.320.251	2.621.145	10.140.940	7.874.166
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 katılım hesaplarında toplanan fonlar, bir gerçek kişiye ait hesapların anapara ve kar payları toplamının 150 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	40.161	28.459
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	13.428	12.634
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.
30 EYLÜL 2019 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. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a1. Alınan kredi türüne ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Sendikasyon Kredileri	-	-	-	1.665.370
Vekale Kredileri	-	990.558	-	1.210.541
İhraç Edilen Kira Sertifikalarından Sağlanan Fonlar (Sukuk)	2.821.396	-	1.613.630	1.848.913
Diğer	98.247	582.067	220.698	292.941
Toplam	2.919.643	1.572.625	1.834.328	5.017.765

a2. 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	2.919.643	139.356	1.668.199	2.141.854
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1.433.269	166.129	2.875.911
Toplam	2.919.643	1.572.625	1.834.328	5.017.765

a3. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2.879.196	1.326.180	1.563.656	1.354.438
Orta ve Uzun Vadeli	40.447	246.445	270.672	3.663.327
Toplam	2.919.643	1.572.625	1.834.328	5.017.765

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

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan müşteri ve sektör grubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

3. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	96	137	205	-
Swap İşlemleri	-	-	1.340	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	96	137	1.545	-

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.(31 Aralık 2018 Bulunmamaktadır).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
1 yıldan az	2.390	-	-	-
1-5 yıl arası	81.593	1.336	-	-
5 yıldan fazla	206.652	10.987	-	-
Toplam	290.635	12.323	-	-

5. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla 75.647 TL (31 Aralık 2018: 62.147 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı, 10.763 TL (31 Aralık 2018: 11.174 TL) tutarında izin ücretleri karşılığı olmak üzere toplam 86.410 TL (31 Aralık 2018: 73.321 TL) çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır. Cari dönemde performans prim karşılığı ayrılmamıştır. (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır). 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 (%)	16,00	16,00
Tahmin edilen maaş tavanı artış oranı (%)	12,30	12,30

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	62.147	50.623
Dönem içinde değişim	22.124	14.844
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	-	2.892
Dönem içinde ödenen	(8.624)	(6.212)
Dönem sonu bakiyesi	75.647	62.147

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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. Diğer karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi Kredi Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı	10.872	6.192
Katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlar	-	-
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş teminat mektupları üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı	3.693	3.037
Boş çek yaprağı üçüncü aşama beklenen zarar karşılıkları	3.980	2.309
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılıkları	224	212
Devam eden dava karşılıkları	3.265	4.440
Valörlü döviz alım satım işlemleri reeskontu	448	148
Diğer	612	612
Toplam	23.094	16.950

c. Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 8.005 TL (31 Aralık 2018: 3.802 TL) tutarında döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları bilançonun aktifinde yer alan krediler ve finansal kiralama alacakları ile netleştirilmiştir.

6. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2019 itibarıyla kurumlar vergisinden ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2018: 3.071 TL).

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	3.071
BSMV	14.306	17.376
Menkul Sermaye İradı Vergisi	28.457	12.024
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.539	1.530
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.256	1.233
Kambiyo Muameleleri Vergisi	721	-
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	9.579	9.385
Diğer	1.319	1.190
Toplam	57.177	45.809

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	5.385	4.531
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	5.857	4.918
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	383	321
İşsizlik Sigortası-İşveren	766	643
Diğer	-	-
Toplam	12.391	10.413

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

8. Banka'nın sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, kar payı oranı; borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	1.324.568	-	1.204.297
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.324.568	-	1.204.297
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	1.324.568	-	1.204.297

Banka, 30 Kasım 2015 tarihinde Türkiye dışında yerleşik yatırımcılardan yapılandırılmış işletmesi olan Albaraka Sukuk Ltd 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, 23.026.000 ABD Doları tutarındaki kira sertifikasını geri satın almıştır ve ilgili tutar sermaye benzeri kredi ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemlerinde netleştirilmiştir.

Banka, 20 Şubat 2018 tarihinde 205.000.000 ABD Doları tutarında vadesiz ilave ana sermaye Tier 1 sukuk işlemi gerçekleştirmiştir.

9. Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşılırsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

10. 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, Banka'da 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. 27 Aralık 2016 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'na yapılan Kayıtlı Sermaye Tavanı izninin uzatımı başvurusu 10 Ocak 2017 tarihinde onaylanmış ve kayıtlı sermaye tavanı 31 Aralık 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 2.500.000 TL olarak belirlenmiştir.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye	900.000	2.500.000

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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):

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):

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

Cari dönem içinde sermaye artırımı 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 ^(*)	(12.626)	24.637	(23.419)	(7.774)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(12.626)	24.637	(23.419)	(7.774)

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

ğ) Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler:

Banka yapılandırılmış işletmesi olan "Bereket One Ltd" aracılığıyla ihraç etmiş olduğu İrlanda Borsasına kote Basel III kriterlerine uyumlu 205.000.000 ABD Doları tutarında (Tarihi maliyeti 775.720 TL) vadesiz sukuk işlemini TMS 32 çerçevesinde parasal olmayan bir kalem olarak değerlendirip, BDDK'nın 20 Şubat 2018 tarihi itibarıyla ilave ana sermaye hesabına dahil edilmesine onay vermesinin ardından özkaynaklar altında tarihi maliyet üzerinden "diğer sermaye yedekleri" kaleminde muhasebeleştirilmiştir. Sukuk işleminin ilk geri çağırılma tarihi 20 Şubat 2023 olup, yıllık %10 oranında kar payı ödemesi (altı ayda bir ödemeli) bulunmaktadır. Banka'nın kar payı ödemelerinin iptali konusunda opsiyonu bulunmaktadır ve Banka'nın bu opsiyonu kullanması durumunda, ödemediği tutarı sonraki dönemlerde de ödeme zorunluluğu bulunmamaktadır.

Söz konusu borçlanmaya ilişkin toplam 379.045 TL (Önceki Dönem:306.475 TL) kur farkı etkisi ve kur farkının ertelenmiş vergisi olan 84.157 (Önceki Dönem: 68.192 TL) diğer sermaye yedekleri altında, kar payı ödemesine ilişkin toplam 112.284 TL (Önceki Dönem:60.051 TL) geçmiş dönem kar (zararı) hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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	728.090	630.690
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	620.861	537.673
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	390.712	476.958
Kullanılma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	234.928	215.439
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	13.914	6.906
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	361	332
Diğer Cayılamaz Taahhütler	508	387
Toplam	1.989.374	1.868.385

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	8.194.944	8.574.565
Banka Aval ve Kabulleri	15.173	39.338
Akreditifler	1.180.055	1.229.615
Diğer Garanti ve Kefaletler	331.490	202.179
Toplam	9.721.662	10.045.697

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	8.194.944	8.574.565
Kesin teminat mektupları	5.205.524	5.149.800
Geçici teminat mektupları	307.984	191.708
Avans teminat mektupları	322.131	369.112
Gümrüklere verilen teminat mektupları	325.759	252.510
Nakit kredi temini için verilen teminat mektupları	2.033.546	2.611.435
Kefalet ve Benzeri İşlemler	331.490	202.179
Toplam	8.526.434	8.776.744

c. Gayrinakdi Krediler Kapsamında:

c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	2.033.546	2.611.435
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	512.220	917.931
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	1.521.326	1.693.504
Diğer gayrinakdi krediler	7.688.116	7.434.262
Toplam	9.721.662	10.045.697

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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. Kar veya zarar 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	407.362	117.891	350.076	46.746
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.106.420 ^(**)	386.646	1.159.867	404.747
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payları	125.664	2.142	59.881	51
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	1.639.446	506.679	1.569.824	451.544

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

^(**) Kar zarar ortaklığı yatırımlarından toplamda 104.871 TL kar tahakkuk etmiş olup bu karın 70.609 TL'si gerçeğe uygun değerlendirilmiştir.

b. Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	22.932	28.821	10.089	29.771
Yurtiçi Bankalardan	502	1.616	-	1.340
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	23.434	30.437	10.089	31.111

c. Menkul değerlerden alınan kar paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	75	2.427	108	316
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	75.794	46.586	75.608	21.116
İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	58.252	13.310	55.110	-
Toplam	134.121	62.323	130.826	21.432

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payları	11.397	3.990	9.080	3.323
Toplam	11.397	3.990	9.080	3.323

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

2. Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

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

Cari Dönem	Katılma hesapları							Toplam
	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	9 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli katılma hesabı	
Hesap adı								
Türk parası								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	89	280	-	-	-	-	-	369
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	253.376	430.390	14.918	-	2.805	47.978	1.339	750.806
Resmi kuruluş katılma hs.	8	26	-	-	-	-	-	34
Ticari kuruluş katılma hs.	32.511	191.962	24.573	-	6.492	12.319	4	267.861
Diğer kuruluş katılma hs.	2.453	21.794	1.659	-	1.161	636	-	27.703
Toplam	288.437	644.452	41.150	-	10.458	60.933	1.343	1.046.773
Yabancı para								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	3.177	11.636	3.363	-	-	-	-	18.176
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	46.253	82.538	5.855	-	511	14.872	5	150.034
Resmi kuruluş katılma hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluş katılma hs.	5.978	27.739	1.286	-	154	255	-	35.412
Diğer kuruluş katılma hs.	418	3.196	101	-	-	1	-	3.716
Kıymetli maden depo hs.	342	1.923	72	-	65	224	11	2.637
Toplam	56.168	127.032	10.677	-	730	15.352	16	209.975
Genel toplam	344.605	771.484	51.827	-	11.188	76.285	1.359	1.256.748

Önceki Dönem	Katılma hesapları							Toplam
	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	9 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli katılma hesabı	
Hesap adı								
Türk parası								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	-	39	-	-	-	-	-	39
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	200.006	359.597	14.295	-	2.502	35.298	706	612.404
Resmi kuruluş katılma hs.	13	58	-	-	-	-	-	71
Ticari kuruluş katılma hs.	24.248	127.157	4.307	-	838	3.700	-	160.250
Diğer kuruluş katılma hs.	2.894	14.189	379	-	99	513	-	18.074
Toplam	227.161	501.040	18.981	-	3.439	39.511	706	790.838
Yabancı para								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	7.467	10.144	1.564	-	14	-	-	19.189
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	29.269	60.144	4.816	-	498	14.812	2	109.541
Resmi kuruluş katılma hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluş katılma hs.	3.596	25.086	443	-	416	204	-	29.745
Diğer kuruluş katılma hs.	1.507	4.791	98	-	-	1	-	6.397
Kıymetli maden depo hs.	1.043	5.895	273	-	87	475	1	7.774
Toplam	42.882	106.060	7.194	-	1.015	15.492	3	172.646
Genel toplam	270.043	607.100	26.175	-	4.454	55.003	709	963.484

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

b. Kullanılan kredilere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	2.434	41.400	16.802	71.566
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	5.415	-	7.705
Yurtdışı Bankalara	2.434	35.985	16.802	63.861
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	367.582	176.626	75.362	220.123
Toplam	370.016	218.026	92.164	291.689

c. 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	360.912	62.090	74.070	94.715
Toplam	360.912	62.090	74.070	94.715

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2018: Bulunmamaktadır).

3. Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri kaleminde yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Üye işyeri pos.alınan ücret ve komisyonlar	59.571	34.275
Takas odasından alınan ücret ve komisyonlar	45.418	24.383
Havale komisyonları	13.690	8.576
Ekspertiz ücretleri	6.246	7.395
Sigorta ve aracılık komisyonları	13.242	8.857
Tahsil senedi ve çeki komisyonları	2.600	2.362
Kiralık kasa gelirleri	1.578	1.473
Avukatlık hizmet gelirleri	3.500	4.042
Hizmet paket gelirleri	12.225	5.468
Alınan İstihbarat Ücretleri	2.222	448
Muhabirlerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.997	1.175
İhracat Akreditifi Komisyonları	2.085	1.393
Peşin Öd. İthalat Komisyonları	9.116	5.160
Diğer	25.635	10.451
Toplam	199.125	115.458
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanılan kredilere verilen ücret ve komisyonlar	11.397	25.021
Kredi kartları için verilen ücret ve komisyonlar	14.517	9.362
Üye işyeri pos verilen ücret ve komisyonlar	21.534	17.152
Swift, EFT ve havale için verilen ücret ve komisyonlar	15.717	8.937
Diğer	6.497	7.560
Toplam	69.662	68.032

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

4. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer	2.762	-	177	-
Toplam	2.762	-	177	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kar	7.574.610	10.473.107		
Sermaye piyasası işlemleri karı	116.887	40.448		
Türev finansal işlemlerden kar	77.799	37.379		
Kambiyo işlemlerinden Kar	7.379.924	10.395.280		
Zarar (-)	7.349.372	10.126.449		
Sermaye piyasası işlemleri zararı	1.955	3.883		
Türev finansal işlemlerden zarar	103.746	39.012		
Kambiyo işlemlerinden zarar	7.243.671	10.083.554		
Ticari Kar/Zarar (net)	225.238	346.658		

6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Önceki yıllarda ayrılan karşılıklardan gelirler	372.166	333.991		
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	19.649	24.627		
Haberleşme giderleri karşılığı iptali	7.968	5.050		
Ayrılan izin ücretleri gider karşılığı iptali	-	-		
Çek karnesi bedelleri	1.333	1.127		
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	7.039	398		
Diğer gelirler	24.322 ^(*)	2.435		
Toplam	432.477	367.628		

(*) Diğer gelirler içerisinde 13.122 TL önceki dönemlerde türev ürünlerin muhasebeleştirilmesi ve kurumlar vergisine konu edilmesine ilişkin cari dönemde yapılan vergi iadesi gelir kaydı (İlgili tutarın Ödenecek BSMV'den mahsubu) 1.520 TL ise yatırım indirimine ait iadenin Ödenecek BSMV'den mahsubuna ilişkin gelir kaydıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

7. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	429.109	508.576
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	46.589	25.279
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	35.090	82.786
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	347.430	400.511
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	1.735	280
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	1.735	280
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	63.544	18.717
Toplam	494.388	527.573

Beklenen kredi zarar karşılığı olarak muhasebeleştirilen 494.388 TL'lik (30 Eylül 2018: 527.573 TL) bakiyenin 226.379 TL'si (30 Eylül 2018: 201.695 TL) katılma hesaplarından kullanılan krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarının katılma hesapları payıdır.

(*) Diğer bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1. ve 2. grup gayri nakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları	5.052	4.242
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıkları	2.434	1.624
Bankalar için ayrılan birinci aşama beklenen zarar karşılıkları	11.656	12.666
Kar zarar ortaklığı yatırımları gerçeğe uygun değer farkı değer düşüş gideri	44.402	-
Diğer finansal varlıklar için ayrılan birinci aşama beklenen zarar karşılıkları	-	185
Toplam	63.544	18.717

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	13.500	9.000
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	73.649	29.106
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	13.297	14.593
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	105.661	155.572
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	2.743	-
Faaliyet Kiralaması Giderleri	-	64.428
Bakım ve onarım giderleri	15.048	10.420
Reklam ve ilan giderleri	6.930	19.541
Diğer giderler ^(*)	80.940	61.183
Aktiflerin satışından doğan zararlar	881	227
Diğer ^(**)	116.393	92.818
Toplam	323.381	301.316

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme giderleri	19.059	12.419
Yardım ve bağışlar	6.407	7.170
Temizlik giderleri	13.597	10.721
Isıtma aydınlatma ve su giderleri	10.489	6.210
Temsil ve ağırlama giderleri	5.520	5.027
Taşıt aracı giderleri	4.873	4.558
Dava ve mahkeme giderleri	2.057	1.679
Menkuller sigorta giderleri	3.246	2.376
Kırtasiye giderleri	2.350	1.833
Ortak giderlere katılma giderleri	1.996	1.348
Grup nakil giderleri	5.089	6.060
Diğer	6.257	1.782
Toplam	80.940	61.183

^(**) Diğer bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf mevduatı sigorta fonu	53.562	32.007
Vergi, resim, harçlar ve fonlar	35.236	27.654
Ekspertiz ve istihbarat giderleri	5.944	6.653
Denetim ve müşavirlik ücretleri	11.382	14.673
Kurum ve Birlik katılım payı	8.288	4.988
Diğer	1.981	6.843
Toplam	116.393	92.818

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın 154.188 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2018: 66.832 TL), 159.746 TL ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2018: 176.121 TL) bulunmaktadır. Cari vergi karşılığı bulunmamaktadır (30 Eylül 2018: Bulunmamaktadır).

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

12. 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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

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:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ^(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
	Krediler					
Dönem Başı Bakiyesi	1	5	173.457	32.410	19	-
Dönem Sonu Bakiyesi	92	5	677.029	16.957	31	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	3.830	147	-	-

b. Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ^(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
	Krediler					
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	118.658	22.039	106	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1	5	173.457	32.410	19	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	5.339	35	-	-

^(*) 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:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ^(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Özel Cari ve Katılma Hesapları					
Dönem Başı Bakiyesi	21.495	15.395	604.631	602.289	7.106	4.801
Dönem Sonu Bakiyesi	4.243	21.495	741.434	604.631	10.661	7.106
Katılma Hesabı Kar Payı Gideri	2.243	533	6.663	3.090	283	144

^(*) 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı yatırıma esas vekale sözleşmeleri çerçevesinde sağladığı 43.584.096 ABD Doları ve 70.671.048 EURO tutarında vekale kredisi (31 Aralık 2018: 31.856.532 ABD Doları ve 122.404.261 EURO) bulunmaktadır. Söz konusu vekale kredilerine ilişkin olarak 1 Ocak 2019– 30 Eylül 2019 tarihleri arasında oluşan kar payı gideri 10.617 TL'dir (30 Eylül 2018: 15.500 TL). Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubu içerisinde yer alan Bereket Varlık Kiralama Şirketi aracılığıyla 2.741.000 TL tutarında kira sertifikası ihracı gerçekleştirmiştir. 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait toplam sukuk ihraç giderleri 421.254 TL'dir (Haziran 2019 tarihinde anaparası ödenip kapatılan 350.000.000 USD dahildir) (30 Eylül 2018: 168.324 TL).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 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 (devamı):

Banka'nın 20 Şubat 2018 tarihinde gerçekleştirmiş olduğu, 205 milyon ABD Doları tutarlı ilave ana sermaye Tier 1 kredisinin 155 milyon ABD Doları tutarlık kısmı ilişkili taraf olan şirketin ana ortağı olan Albaraka Banking Group'a aittir. İlgili kredi tutarı finansal tabloda diğer sermaye yedekleri hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

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.

30 Eylül 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerinin toplam tutarı 13.114 TL'dir (30 Eylül 2018: 14.299 TL).

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka'nın 23 Ekim 2019 tarihli ve 1989 nolu Yönetim Kurulu Kararı ile Banka'nın Esas Sözleşmesinin 8. maddesinin vermiş olduğu yetkiye istinaden, Banka'nın 2.500.000 TL olan kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 900.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin, tamamı nakden (bedelli) karşılanmak suretiyle 450.000 TL artırılarak 1.350.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir.

X. Diğer açıklamalar

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

Bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRİK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı denetim raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Banka'nın kamuya açıklanan 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin finansal tablo ve dipnotları "Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş." unvanlı bağımsız denetim kuruluşu (Ernst & Young Global Ltd. üyesi) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 30 Ekim 2019 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

I. Genel Bilgiler

1. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Hakkında Özet Bilgi:

Türkiye’de faizsiz bankacılık alanındaki finansal kuruluşların ilki ve öncüsü olan Albaraka Türk Katılım Bankası, 1984 senesinde kuruluşunu tamamlayarak 1985 yılının başından itibaren faaliyete geçmiştir. Albaraka Türk faaliyetlerini 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’na tâbi olarak sürdürmektedir. Ortadoğu’nun ileri gelen gruplarından Albaraka Bankacılık Grubu (“ABG”), İslam Kalkınma Bankası (“IDB”) ve Türk ekonomisine yarım yüzyıldan fazla hizmet veren yerli bir sanayi grubunun öncülüğünde kurulan Albaraka Türk’ün ortaklık yapısının içinde; yabancı ortakların payı %65,99 yerli ortakların payı %8,76 halka açık kısım ise %25,25’tir. Albaraka Türk’ün ortaklık yapısı, itibarımızın garantisidir.

Cari hesaplar ve katılım hesapları aracılığıyla fon toplayan ve topladığı fonları, bireysel finansman, kurumsal finansman, finansal kiralama ve proje bazında kâr-zarar ortaklığı gibi ürünlerle tekrar ülke ekonomisine kazandıran Albaraka Türk, faizsiz bankacılık uygulamasıyla çeşitli finansman ve bankacılık hizmetlerini sunmaya yetkilidir.

Tüm paydaşları için “Değerlerinize değer katıyoruz” stratejisiyle sürdürülebilir büyüme sağlamak hedefiyle ilerleyen Albaraka Türk, bireysel, kurumsal, kobi segmentleri dahil tüm müşterilerine karşı her zaman “güvenilir”, “anlaşılır”, “sorumlu” ve “şeffaf” bir yaklaşımla, ihtiyaçlarına uygun ürün ve hizmetler sunmak ve müşteri deneyimini iyileştirmek için tüm kollardan katılım bankacılığı sistemini yapılandırıyor. Sahip olduğu yetkin ve dinamik insan kaynağı ve faizsiz bankacılık altyapısıyla kaliteden ve değerlerinden ödün vermeden sunduğu ürün ve hizmetleri, Albaraka Türk’ü sektöründe lider bir konuma taşımıştır.

Ana ortağı “ABG”nin faaliyet gösterdiği Körfez, Ortadoğu ve Kuzey Afrika coğrafyalarında da finansal ürün ve hizmeti sunmada en iyi bölgesel banka olma yolunda ilerleyen Albaraka Türk, Singapur’dan İngiltere’ye, Güney Afrika’dan Fas’a, Avustralya’dan Kazakistan’a kadar 80 ülkede 1000’e yakın banka ile kurduğu geniş muhabirlik ağı sayesinde müşterilerine hızlı, kaliteli ve emniyetli dış ticaret (ithalat, ihracat ve kambiyo) hizmetlerini vermektedir. Albaraka Türk, müşterilerine, ortaklarına, çalışanlarına ve Türkiye’ye değer katma misyonunu benimsemiş; dünyanın en iyi katılım bankası olma vizyonuna sahip uluslararası bir bankadır.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

Albaraka Türk’ün ödenmiş sermayesi 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 900.000 TL’dir.

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Banka Sermaye Dağılımı		
Ortaklık Yapısı	Pay Tutarı (TL)	Oranı (%)
Yabancı Ortaklık	593.953	65,99
Albaraka Bankacılık Grubu	486.523	54,06
İslam Kalkınma Bankası	70.574	7,84
Alharthy Ailesi	31.106	3,46
Diğer	5.750	0,63
Yerli Ortaklar	78.829	8,76
Halka Açık	227.218	25,25
Toplam	900.000	100,00

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

3. 1 Ocak 2019 – 30 Eylül 2019 dönemindeki ana sözleşme değişiklikleri:

İlgili dönemde Bankamız ana sözleşmesinde bir değişiklik olmamıştır.

4. Şube ve Personel Bilgileri:

30 Eylül 2019 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 230, toplam personel sayısı ise 3.833'tür. Ülke geneline yayılmış yurt içi 228 şube, Erbil ve Bağdat'ta bulunan 2 yurt dışı şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

5. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri^(*):

Ad Soyad	Görevi	Öğrenim Durumu	Göreve Başlangıç Tarih	Bankacılık Tecrübesi
Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans	2005	46
Osman AKYÜZ	Yönetim Kurulu II.Başkanı	Yüksek Lisans	1996	34
İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	2005	48
Prof.Dr.Mehmet ASUTAY	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora	2018	3
Hamad Abdulla A. ALOQAB	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	2008	25
Fahad Abdulla A. ALRAJHI	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	2008	31
Süleyman KALKAN	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	2018	36
Prof.Dr.Kemal Varol	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora	2013	10
Muhammad Zarrug M. RAJAB	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	2016	33
Dr. Khaled Abdulla Mohamed ATEEQ	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora	2017	2
Mustafa BÜYÜKABACI	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	2017	27
Wasim Ahmed Abdul WAHAB	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	2019	8
Melikşah UTKU	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Yüksek Lisans	2016	15

^(*) Bankamız Yönetim Kurulu üyeliğine 20 Mart 2019 tarihi itibarıyla Wasim Ahmed Abdul WAHAB atanmıştır.

6. Üst Yönetim:

Ad Soyad	Görevi	Öğrenim Durumu	Göreve Başlangıç Tarih	Bankacılık Tecrübesi
Melikşah UTKU	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Yüksek Lisans	2016	15
Turgut SİMİTÇİOĞLU	Başyardımcısı	Yüksek Lisans	2017	29
Mustafa ÇETİN	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	2018	22
Süleyman ÇELİK	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	2017	30
Nevzat BAYRAKTAR	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	2017	23
Fatih BOZ	Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans	2017	21
Hasan ALTUNDAĞ	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	2017	32
Malek Khodr TEMSAH	Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans	2017	16
Volkan EVCİL	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	2017	29

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

7. İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri (*):

Ad Soyad	Mesleki Tecrübesi (Yıl)	Albaraka Türk'teki Kıdem	Sorumlu Olduğu Alandaki Kıdem	Öğrenim Durumu	Sorumlu Olduğu Alan
Ahmet UYSAL	14 yıl 6 ay	14 yıl 6 ay	12 yıl 6 ay	Yüksek Lisans	Teftiş
Umut ÇAKMAK	14 yıl 9 ay	14 yıl 9 ay	14 yıl 9 ay	Lisans	Risk yönetim
Ahmet Faruk DEĞİRMENÇİ	11 yıl 9 ay	11 yıl 9 ay	11 yıl 9 ay	Lisans	İç Kontrol
Ahmet KOÇ	23 yıl 1 ay	23 yıl 1 ay	8 yıl 9 ay	Lisans	Mevzuat ve Uyum

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

8. Yönetim kurulu üyeleri arasında yapılan görev dağılımı sonrası oluşturulan komite ve komite üyeleri:

DENETİM KOMİTESİ:

Başkan: Mustafa BÜYÜKABACI

Üye: Süleyman KALKAN

Üye: Mehmet ASUTAY

KREDİ KOMİTESİ:

Başkan: Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK

Üye: Osman AKYÜZ

Üye: Prof.Dr.Kemal VAROL

Üye: Melikşah UTKU

Yedek Üye: Hamad Abdulla Ali ALOQAB, Muhammad Zarrug M. RAJAB

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ:

Başkan: Muhammad Zarrug M. RAJAB

Üye: Ibrahim Fayez Humaid ALSHAMSI

Üye: Mehmet ASUTAY

Üye: Mustafa KARAMEHMETOĞLU

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ:

Başkan: Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK

Üye: Osman AKYÜZ

Üye: Melikşah UTKU

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE SOSYAL SORUMLULUK KOMİTESİ:

Başkan: Mehmet ASUTAY

Üye: Ibrahim Fayez Humaid ALSHAMSI

Üye: Mustafa BÜYÜKABACI

İCRA KOMİTESİ:

Başkan: Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK

II.Başkan: Osman AKYÜZ

Üye: Hamad Abdulla Ali ALOQAB

Üye: Melikşah UTKU

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

II. Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler:

1. Başlıca finansal göstergeler:

VARLIKLAR	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	6.704.341	5.918.381
Bankalar	4.660.066	5.217.047
Devlet Borçlanma Senetleri	3.689.541	1.677.854
Krediler	28.251.125	27.062.226
Finansal Kiralama alacakları	239.400	379.554
Diğer	2.750.741	1.968.590
VARLIKLAR TOPLAMI	46.295.214	42.223.652
YÜKÜMLÜLÜKLER	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplanan Fonlar	34.793.946	28.623.473
Alınan Krediler	4.492.268	6.852.093
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.324.568	1.204.297
Özkaynaklar	3.233.427	3.261.451
Diğer	2.451.005	2.282.338
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	46.295.214	42.223.652
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar Payı Gelirleri	2.442.950	2.268.535
Kar Payı Giderleri	1.995.224	1.407.139
Net Kar Payı Geliri / Gideri	447.726	861.396
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	223.812	128.341
Ticari Kar/ Zarar (Net)	225.238	346.658
Diğer Faaliyet Gelirleri	432.477	367.628
Net Faaliyet Karı / Zararı	17.023	481.268
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (-+)	5.558	109.289
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	11.465	371.979
Hisse Başına Kâr / Zarar	0,012	0,413

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı:

Değerli Paydaşlarımız,

Küresel ekonomi gittikçe durgunluğa daha fazla çekilen bir görünüm sergilemektedir. ABD ekonomisinin performansı AB ve Uzakdoğu ekonomileriyle karşılaştırıldığında görece daha iyi bir performans sergilese de çeşitli göstergeler ABD'ye dair soru işaretlerini de ortaya koymaktadır. Bunun dışında özellikle ABD merkezli devam eden ticaret savaşlarının, Çin ve AB ekonomisi üzerinde olumsuz yansımaları olmaktadır. Bununla birlikte halen devam eden Brexit belirsizliği ile Çin ve Almanya sanayisindeki yavaşlama gibi çeşitli siyasi ve ekonomik nedenler büyüme üzerinde daha da aşağı yönlü riskler oluşturmaktadır. Bu doğrultuda önde gelen küresel ekonomi kuruluşları yılsonu için büyüme tahminlerini kademeli olarak aşağı çekmektedir. Uluslararası Para Fonu (IMF) 2019 yılı için bu doğrultuda önce 2018 yılındaki %3,6'lık küresel büyüme performansının yavaşlayacağını ve 2019'da %3,3 seviyesinde bir büyüme gerçekleşeceğini öngörmüş, daha sonrasında yaptığı son duyuruyla bu öngörüsünü %3,2 ve en sonunda %3,0 seviyesine kadar indirmiştir.

Büyümedeki yavaşlığın yanı sıra enflasyon verileri ılımlı seyretmeye devam etmektedir. Ortalamada G-7 ülkelerinin manşet enflasyon oranı Eylül ayında %1,13'e gerilemiştir. Ticaret hacmi ve yatırım harcamalarının daraldığı bu dönemde ekonomik durgunlukla mücadelede en bilinen yol olan para politikaları devreye alınmaktadır. 2019 yılı içerisinde şu ana kadar iki kere faiz indiriminde bulunan ve yeni bir tahvil alım programı açıklayan FED'in 2019 yılı sonuna kadar bir kere daha faiz indireceği öngörülmektedir. Benzer adımların atıldığı ve durgunluğun daha çok hissedildiği Avrupa Merkez Bankası'nın da genişlemeci hamlelerinin önümüzdeki dönemde devam edeceği düşünülmektedir. Gelişmekte olan ülkelerde de durum benzer seyretmektedir. Arka arkaya tüm gelişmekte olan ülkeler para politikalarında faiz indirimiyle gevşeme döngüsüne katılmıştır. Bunun yanı sıra para politikalarının 2020 yılında küresel durgunlukla mücadele etme de yeterli olmayacağı da konuşulmaktadır. Bu bağlamda 2020 yılında başta Kuzeybatı Avrupa ülkeleri olmak üzere mali teşvik paketlerinin daha sık gündeme gelebileceği düşünülmektedir. Genişleyici parasal ve mali politikaların küresel manada daha yüksek sesle dile getiriliyor olmasının risk iştahının yüksek olduğu dönemlerde aralarında Türkiye'nin de bulunduğu görece yüksek getiri veren gelişmekte olan ülkelere pozitif yansıtacağı değerlendirilmektedir. Reel getiri noktasında dünyada ilk sıralarda yer alan Türkiye'ye bu konjonktürde para politikası açısından ciddi bir gevşeme alanı açılmış ve TCMB bu alanı politika faizini %24,00'den %16,5 seviyesine indirerek kullanmıştır. Yılsonuna kadar bu noktada politika faizinin bir nebze daha indirilebileceği öngörülmektedir.

Türkiye özelinde jeopolitik riskler değerlendirildiğinde son dönemde sınır ötesi operasyonlar nedeniyle risk göstergelerinde bozulmalar gözlemlenmiştir. Bu noktada harekâta sona gelinmesi, ABD ve Rusya ile anlaşmanın sağlanmış olması ve yaptırımların yakın zamanda kaldırılacak olması gibi nedenlerin önümüzdeki dönemde finansal piyasalara daha da olumlu yansımaları ve risk primlerini aşağı çekmesi beklenmektedir. 2019'un ilk yarısında ekonomik dengelenme süreci devam etmiştir. Yılın ilk yarısında yurt içi talebin düşük seyretmesi büyümeyi aşağı yönlü sınırlamış, net ihracatın yukarı yönlü katkısı ise büyümede dengeleyici faktör olmuştur. Borçlanma maliyetlerinin düşmesiyle büyümeye bankaların vereceği kredi desteğinin de artarak devam edeceği beklenilmektedir. Nitekim son dönemde sanayi üretim endeksi ve PMI gibi öncü veriler ekonomide dipten dönüş dalgasının güçlendiğini göstermektedir. Bu doğrultuda yılın ikinci yarısında pozitif büyüme beklentileri de desteklenmektedir. 2019 yılında Türkiye ekonomisinin %1 seviyesine yakın bir büyüme gerçekleştirmesi beklenmektedir. Büyümedeki dengelenme süreci ile birlikte işsizlik rakamlarında da belli seviyede artış gözlenmiştir. Enflasyon göstergeleri tamamen toparlanmasa da iyileşme süreci devam etmiştir. Bu bağlamda 2019 yıl sonunda %12-13 aralığında bir tüketici enflasyonu beklenmektedir. Bu değişkenlerin oluşturduğu yeni görünümde de cari açık fazla verme trendine devam etmiş ve turizm sektörü tarihi yüksek seviyelerine yeniden yakınsamıştır. Önümüzdeki 4 senelik seçimsiz periyot ve bu süreçte hükümetin ajandasında yer alan geniş kapsamlı reform paketi de umut vaat edici bir görünüm sergilemektedir.

Albaraka Türk, tüm bu küresel ve yerel piyasalar gelişmelerin ışığında katılım bankacılığının çalışma prensiplerinin ve aktif yapılarının geleneksel bankacılığa göre daha dayanıklı olduğunu göstermiş; Türkiye ekonomisine ve reel sektöre katkısını sürdürmüştür. Albaraka Türk olarak biz, Türkiye'nin ilk ve öncü Katılım Bankası olmanın bilincinde ve sorumluluğunda her gün profesyonelleşen yönetim ekibimiz, genç ve dinamik insan kaynağımız ve sahip olduğumuz teşkilatla büyümemiz için gereken enerjiyi artırarak 33 yıldır olduğu gibi müşterilerimizin finansal ihtiyaçlarına cevap vermeyi sürdüreceğiz. Dün olduğu gibi Bankamız "Dünyanın en iyi Katılım Bankası olmak" vizyonu doğrultusunda tüm paydaşlarımızın "Değerlerine değer katarak" bugün ve yarın da sağlam adımlar atmaya devam edecektir.

Bankamız çalışanlarıyla, paydaşlarıyla sektörde öncü olmaya; sürdürülebilir büyüme ve kalkınmaya hizmet etmeye önümüzdeki dönemlerde de sürdürecektir. Bu vesileyle çalışma arkadaşlarıma, müşterilerimize, hissedarlarımıza ve tüm diğer paydaşlarımıza başarıya olan katkılarından dolayı gönülden teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK

Yönetim Kurulu Başkanı

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

3. Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

Albaraka Türk, 2018 yılının ikinci yarısı ve sonrasında da etkisini gösterecek küresel ve yerel piyasalardaki gelişmelerin etkisine rağmen Türkiye ekonomisine ve reel sektöre katkısını sürdürmüştür.

Dokuz aylık finansal sonuçlarımıza göre, Bankamızın toplam aktifleri 46.295.214 TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde toplam kredi portföyümüz 28.490.525 TL'ye ulaşmıştır. Kâr ve zarara katılım hesapları ile özel cari hesaplar aracılığıyla toplanan fonlar 2018 yılsonuna göre %21,56 artarak 34.793.946 TL olarak gerçekleşmiştir. Bu fonların yaklaşık %63,91'i döviz cinsi fonlardan oluşmaktadır. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Bankamız net kârı ise 11.465 TL olarak gerçekleşmiştir.

Tecrübesi ve hizmet kalitesi ile her geçen gün müşteri kitlesini büyüten Albaraka Türk, girişimcilik projeleri ile Türkiye'nin kalkınmasına desteğini sürdürmektedir. Katılım Bankacılığı'nın ilklerini gerçekleştiren Albaraka Türk, inovasyon ve girişimcilikte sadece katılım bankacılığı sektörünün değil tüm finans sektörünün lideri olma konusunda emin adımlarla ilerlemektedir.

"Dünyanın En İyi Katılım Bankası Olma" vizyonunun bir gereği olarak hızla değişen ve yenilenen finans dünyasındaki gelişmeleri yakalayıp geleceğin bankacılığına yatırım yaparak, fiziksel şube hizmetlerinin tamamının uçtan uca dijital ortamlarda da sunulması hedefiyle çalışmalarımızı sürdürmekte, Katılım bankaları açısından bir ilk niteliği taşıyan Albaraka Garaj'la finans teknolojisi tabanlı iş fikirlerine ve projelere sahip girişimcilere kuluçka ve hızlandırma olanakları sunarak destek olmaktayız.

Albaraka Garaj'ın yanı sıra Kurum içi girişimciliği destekleyen "Keşfet" programıyla da Kurum içindeki inovasyon ve girişimcilik ruhunun üst yönetimle etkileşimi artırılmış, müşteri odaklı inovatif çözümler üretilmeye başlanmıştır.

Albaraka Türk olarak yeni yatırım bankacılığı uygulamalarını başarıyla hayata geçirirken; aynı zamanda yatırımcı tabanını genişletmeye devam ediyoruz. Stratejik planlarımıza uygun olarak yatırım bankacılığı uygulamalarıyla çok çeşitli yatırımcı kitlesine ulaşıyoruz. 2016 yılında bankamız nitelikli yatırımcılarına yönelik başlanan yurt içi Kira Sertifikası ihraçlarına 2019 yılında da devam ederek beklenenin üstünde bir taleple ilk 9 ayda 6.200.000 TL tutarında Kira Sertifikası (Sukuk) ihracı gerçekleştirdik.

Türkiye'nin ilk katılım bankası olan ve dünyanın en iyi katılım bankası olma hedefini sürdüren Bankamız, Uluslararası Finans Dergisi World Finance tarafından sekizincisi düzenlenen İslam Finans Ödüllerinde, "Türkiye'nin En İyi Katılım Bankası" ve "En İyi Sukuk İşlemi" ödüllerini alarak uluslararası alanda kazandığı ödüllere yenilerini ekledi.

Alınan bu ödüller "Türkiye'nin En İyi Katılım Bankası" seçilen bankamızın global piyasalardaki itibarının ve bizim Türkiye'de katılım bankacılığına öncülük eden birçok yenilikçi yatırımımızın ne kadar doğru olduğunu bir göstergesi olmuştur. Bu aynı zamanda yaptığımız yatırım ve projelerin müşterilerimiz nezdinde de karşılık bulduğuna işaret etmektedir. Dünyanın En İyi Katılım Bankası Olma" hedefi doğrultusunda gerçekleştirdiğimiz projeler ve atılımlar, aynı zamanda müşterilerimize en iyi bankacılık deneyimini sunmak için gösterdiğimiz çabaları ortaya koymaktadır. Her alanda geliştirerek artırdığımız faaliyetlerimizle Albaraka Türk olarak, ülkemizde katılım bankacılığının 2023 yılında ulaşmayı hedeflediği yüzde 15'lik pazar payı için, çalışmalarımızı özenle ve özveriyle devam ettireceğiz.

Müşterilerimizin güveni ve desteğiyle ödüllenen bu çabalarımızda, katkı ve desteklerini esirgemeyen tüm paydaşlarımıza en içten teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Melikşah UTKU

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

4. 2019 Yılı Üçüncü Çeyrek Faaliyetleri:

- 2019 yılının üçüncü çeyreğinde Toplam Aktiflerimiz 46.295.214 TL olarak gerçekleşmiştir.
- Bankamız 2019 yılının üçüncü çeyreğinde “Özel Cari Hesaplar” ve “Kâr ve Zarara Katılma Hesapları” yoluyla topladığı fonları 34.793.946 TL olarak gerçekleşmiştir. Bu fonların yaklaşık %63,91’i döviz cinsi fonlardan oluşmaktadır.
- Katılma hesapları 2019 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla 23.580.892 TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın Fon Toplama Faaliyetleri; bankamızın yurt genelinde şubeleri ve yurtdışındaki muhabir bankalar aracılığıyla yürütülmektedir.

TL ve ABD Doları Karşılığı	Cari Dönem		Önceki Dönem		Değişim(%)	
	TL Karşılığı	ABD Doları Karşılığı	TL Karşılığı	ABD Doları Karşılığı	TL	ABD Doları
Türk Lirası Fonlar	12.555.659	2.228.947	11.779.608	2.231.409	6,59	(0,11)
Cari Hesaplar	3.272.438	580.940	2.809.656	532.233	16,47	9,15
Katılma Hesapları	9.283.221	1.648.007	8.969.952	1.699.176	3,49	(3,01)
Yabancı Para Fonlar	22.238.287	3.947.859	16.843.865	3.190.730	32,03	23,73
Cari Hesaplar	7.940.616	1.409.660	5.918.977	1.121.230	34,16	25,72
Katılma Hesapları	14.297.671	2.538.199	10.924.888	2.069.500	30,87	22,65
TOPLAM	34.793.946	6.176.806	28.623.473	5.422.139	21,56	13,92

TL ve ABD Doları Karşılığı	Cari Dönem		Önceki Dönem		Değişim (%)	
	TL Karşılığı	ABD Doları Karşılığı	TL Karşılığı	ABD Doları Karşılığı	TL	ABD Doları
Krediler (*)	26.284.879	4.666.231	25.553.233	4.840.544	2,86	(3,60)
Donuk Alacaklar	2.205.646	391.558	1.888.547	357.747	16,79	9,45
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	(1.152.157)	(204.537)	(893.485)	(169.253)	28,95	20,85
TOPLAM	27.338.368	4.853.252	26.548.295	5.029.038	2,98	(3,50)

(*) Finansal kiralama dâhil.

Tabloların hazırlanmasında kurlar aşağıdaki şekildedir:

Bilanço Dönemi	ABD Doları
30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla	5,633
31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla	5,279

5. Mali Durum Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme:

- Faaliyet Gelirlerimiz 1.332.015 TL olarak gerçekleşmiştir.
- Net Ücret ve Komisyon Gelirleri 223.812 TL'ye yükselmiş, Net Kar payı gelirlerimiz 447.726 TL olarak gerçekleşmiştir.
- Net kârımız yılın üçüncü çeyreğinde 11.465 TL olarak gerçekleşmiştir.
- 30 Eylül 2019 itibarıyla sermaye yeterlilik oranımız yasal yükümlülük seviyesinin üzerinde %13,16 olarak gerçekleşmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

6. 1 Ocak 2019-30 Eylül 2019 Dönemindeki Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar:

- Borsa İstanbul tarafından 06 Şubat 2019 tarihinde gönderilen yazıda, Bankamız payları üzerinde gerçekleşen olağandışı fiyat hareketine ilişkin olarak Sermaye Piyasası Kurulu'nun Özel Durumlar Tebliğine göre kamuya açıklanmamış özel bir durumun olup olmadığı hususunda Bankamız tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda açıklama yapılması talep edilmiştir. Bankamız payları üzerinde gerçekleşen olağandışı fiyat ve miktar hareketine ilişkin olarak, mevcut durum itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-15.1 sayılı Özel Durumlar Tebliği kapsamında Bankamız tarafından kamuya açıklanmamış özel bir durum bulunmamaktadır.
- Olağandışı fiyat ve miktar hareketleri dolayısıyla, Bankamızın 25 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında kabul edilen Geri Alım Programı çerçevesinde geri almış olduğumuz paylardan satış opsiyonunun bankamız üst yönetimince değerlendirilebileceğini kamuoyunun bilgisine sunulmuştur.
- Bankamızın 25 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında kabul edilen Geri Alım Programı çerçevesinde, geri alınan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. payları ile ilgili olarak 2,07-2,12 fiyat aralığından toplam 816.112 adet satım işlemi ortaklığımızca gerçekleştirilmiştir. Bu işlemle birlikte şirketimizin Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. sermayesindeki payı %1,10997233'e düşmüştür.
- Bankamızın 25 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında kabul edilen Geri Alım Programı çerçevesinde, geri alınan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. payları ile ilgili olarak 2,08-2,11 fiyat aralığından toplam 778.410 adet satım işlemi ortaklığımızca gerçekleştirilmiştir. Bu işlemle birlikte şirketimizin Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. sermayesindeki payı %1,02348233'e düşmüştür.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

- Bankamız Olağan Genel Kurul Toplantısı 28 Mart 2019 tarihinde, 27 Şubat 2019 tarihli KAP açıklamasında hissedarlarımıza duyurulduğu üzere aşağıdaki gündem maddeleriyle toplanmıştır:

GÜNDEM:

- 1 - Açılış ve toplantı başkanlığının oluşturulması.
 - 2 - Genel Kurul toplantı tutanağının imzalanması hususunda Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi.
 - 3 - Yönetim Kurulunca hazırlanan 2018 yılı hesap dönemine ait yıllık faaliyet raporunun okunması ve müzakeresi.
 - 4 - Denetçi raporlarının okunması/görüşülmesi.
 - 5 - Finansal tabloların okunması, müzakeresi ve tasdiki.
 - 6 - Yönetim Kurulu üyelerinin ibrası.
 - 7 - Kâr paylarının kullanımına ve dağıtımına ilişkin Yönetim Kurulu teklifinin görüşülerek kârın kullanım şekli, dağıtımı ve kazanç payları oranlarının belirlenmesi.
 - 8 - Yönetim Kurulu üyelerinin ücretleri ile huzur hakkı, ikramiye ve prim gibi hakların belirlenmesi.
 - 9 - Faaliyet yılı içinde boşalan Yönetim Kurulu üyeliklerine, seleflerinin kalan süresini tamamlamak üzere Yönetim Kurulu'nca seçilen üyelerin Genel Kurul'un onayına sunulması.
 - 10 - Denetçinin seçimi.
 - 11 - Türk Ticaret Kanununun 395'nci ve 396'ncı maddeleri çerçevesinde Yönetim Kurulu Üyelerine izin verilmesi.
 - 12 - SPK Kurumsal Yönetim Tebliği eki Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin 1.3.6. no.lu maddesi kapsamında Genel Kurula bilgi verilmesi.
 - 13 - Şirket paylarının geri alım programı kapsamında payların geri alımına ilişkin 2018 yılında gerçekleştirilen işlemler hakkında Genel Kurula bilgi verilmesi.
 - 14 - Banka tarafından 2018 yılında yapılan bağışlarla ilgili olarak Genel Kurula bilgi verilmesi.
 - 15 - Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine ve Zamanaşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 6/10 maddesi uyarınca Yönetim Kuruluna yetki verilmesi,
 - 16 - Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 19/2 maddesi kapsamında uygunluk verilmesi
 - 17 - Dilek ve temenniler.
- 28 Mart 2019 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'na ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı Bilgilendirme Dokümanı, Kâr Payı Dağıtım Tablosu, Toplantı Tutanaqları ve Toplantı Kararlarına aşağıdaki linkten Albaraka Türk web sitesinde Yatırımcı İlişkileri sekmesinden ulaşabilirsiniz.

<https://www.albaraka.com.tr/genel-kurul-bilgilendirme-dokumani.aspx>

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

- Bankamızın 27 Şubat 2019 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısı'nda; Bağımsızlık statüsünü 29 Mart 2019 tarihi itibari ile (SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'nden 4.3.6.'nın "g" bendinde belirtilen sürenin dolması nedeniyle) kaybedecek olan Sn. Prof. Dr. Kemal VAROL'un, Bankamız'daki yönetim kurulu üyeliği görevine 29 Mart 2019 tarihinden itibaren "bağımsız olmayan yönetim kurulu üyesi" statüsünde devam etmesine karar verilmiştir.
- Bankamız Genel Müdür Yardımcılarından Sn. Cenk Demiröz 22 Mart 2019 itibariyle özel nedenlerle görevlerinden istifa ettiğini bildirmiştir.
- Bankamız Yönetim Kurulu tarafından; Türk Ticaret Kanunu'nun 363/(1)inci ve Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 22/(1)inci maddeleri uyarınca; Wasim Ahmed'in münhal bulunan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne geçici olarak seçilmesine, seçilen bu üyenin ilk genel kurulun onayına sunulmasına, onaya sunulacağı genel kurul toplantısına kadar görev yapmasına ve genel kurulda onaylanması hâlinde selefinin süresini tamamlamasına karar verilmiştir.
- 28 Mart 2019 tarihinde yapılan Genel Kurul Toplantısında, Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. Bağımsız Denetim Kuruluşu/denetçi olarak seçilmiştir.
- Daha önce yaptığımız özel durum açıklamalarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan gerekli izinlerin alındığı duyurulan Bağdat Şubemiz faaliyete geçmiş olup aşağıda belirtilen adreste hizmet vermeye başlamıştır. Adres: Al Mansour 14th Ramadan St. Building No 83 Bağdat/IRAQ.
- Bankamız Yatırımcı İlişkileri Müdürü Sn. Sadrettin Bağcı 10 Nisan 2019 tarihi itibariyle görevinden ayrılmıştır.
- Bankamızın 24 Nisan 2018 tarihinde temin ettiği 245 milyon Amerikan Doları ve 60 Milyon Euro tutarındaki 370 gün vadeli murabaha sendikasyon kredisinin geri ödemesi tamamlanmıştır.
- JCR-Eurasia Rating, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'yi yüksek düzeyde yatırım yapılabilir kategori içerisinde değerlendirerek Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Notunu 'BBB-' olarak, görünümünü ise Negatif olarak teyit etmiştir.
- Hazine ve Finansal Kurumlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı'na bağlı olarak faaliyet göstermekte olan Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü'nün, Finans ve Stratejiden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı'na bağlanmasına, Sermaye Piyasası Kurumu'nun 3 Ocak 2014 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren II-17.1 seri no.lu Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11. maddesinin ikinci fıkrasına istinaden, ortaklıkta tam zamanlı olarak çalışan Mustafa Karamehmetoğlu'nun Yatırımcı İlişkileri Yöneticisi olarak görev yapmasına ve Kurumsal Yönetim Komitesi'ne üye olarak atanmasına karar verilmiştir.
- Uluslararası derecelendirme kuruluşu Standard & Poor's, 9 Mayıs 2019 tarihinde bankamıza vermiş olduğu Uzun vadeli ve Kısa vadeli kredi derecelendirme notunu "B" olarak teyit etmiş, görünümü ise negatif olarak revize etmiştir.
- Bankamız Hukuk Müşavirliği ve Hukuki Takip Müdürlüğü'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcımız Sn. Nihat Boz emekli olması nedeniyle 01 Temmuz 2019 tarihinde görevinden ayrılmıştır.
- JCR- Eurasia Rating 11 Temmuz 2019 tarihli raporunda, Bankamızın SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notunu 9,04 olarak revize etmiştir. Dört ana bölüm üzerinden verilen uyum notları aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Genel Uyum: 9,04, Pay Sahipleri: 9,05, Kamuyu Aydınlatma: 9,25, Menfaat Sahipleri: 9,08, Yönetim Kurulu: 8,86. Şirketimizin, Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notununun 7 eşik puanının üzerinde olması nedeniyle, BİST Kurumsal Yönetim Endeksinde kalmaya devam edecektir.
- Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Islamic International Rating Agency (IIRA), Bankamıza vermiş olduğu derecelendirme notunu Uluslararası - Yabancı Para BB+/A3, Uluslararası - Yerel Para BBB-/A3, Ulusal A+(tr)/A1(tr), Görünüm Negatif olarak belirlemiştir.
- Bankamızın 09 Ağustos 2019 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında; Merkezi Operasyonlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Sn. Fatih BOZ'un Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmasına; İç Sistemler Üst Düzey Yöneticisi Sn. Volkan EVCİL'in Merkezi Operasyonlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmasına, İç Sistemler Üst Düzey Yöneticiliği pozisyonunun kaldırılmasına; Teftiş Kurulu, İç Kontrol, Risk Yönetim ve Mevzuat ve Uyum Başkanlıkları ile İç Sistemler Üst Düzey Yöneticisi'ne bağlı bulunan Validasyon Servisi, İç Sistemler İnceleme Servisi ve diğer servislerin doğrudan Denetim Komitesi'ne bağlanmasına karar verilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

- **1 Ocak 2019-30 Eylül 2019** döneminde meydana gelen hususlar kamuya duyurulmuş ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'na bildirim olarak yüklenmiştir. Bu duyuruların tümü Albaraka Türk web sitesinde Yatırımcı İlişkileri sekmesinde paylaşılmaktadır.

<https://www.albaraka.com.tr/ozel-durum-aciklamalari.aspx>