

**Albaraka Türk Katılım Bankası
Anonim Şirketi**

**30 Eylül 2016 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu**

2 Kasım 2016

*Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve
84 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı
dipnotlarından oluşmaktadır.*

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU
Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Giriş

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, 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 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 vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Eylül 2015 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tabloların sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi, tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 22 Şubat 2016 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda ve 5 Kasım 2015 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve sonuç bildirmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Alper Güvenç
Sorumlu Denetçi, SMMM

2 Kasım 2016
İstanbul, Türkiye

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2016 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 : 0 216 666 01 01 - 0216 666 16 00
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.albarakaturk.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi : albarakaturk@albarakaturk.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan 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 BÜYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- 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 Vekili

Turgut SİMİTÇİOĞLU
Genel Müdür Yardımcısı

Yunus AHLATCI
Bütçe ve Finansal Raporlama Müdürü

Hamad Abdulla A. EQAB
Denetim Komitesi Başkanı

Mitat AKTAŞ
Denetim Komitesi Üyesi

Hood Hashem Ahmed HASHEM
Denetim Komitesi Üyesi

Muhammad Zarrug M. RAJAB
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad / Unvan : Bora ŞİMŞEK / Bütçe ve Finansal Raporlama Müdürlüğü / Yönetmen
Tel : 0 (216) 666 05 59
Faks : 0 (216) 666 16 11

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I.	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 yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	12

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.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	24
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	32
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	34
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	34
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	54
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	74
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	75
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I.	Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar	75
----	---	----

Yedinci bölüm

Sınırlı denetim raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	75
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	75

Sekizinci bölüm

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

I.	Genel bilgiler	76
II.	Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler	79

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

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

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

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

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik Banka, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla yurt içinde 212 (31 Aralık 2015: 212), yurt dışında 1 (31 Aralık 2015: 1) şubesi ve 3.795 (31 Aralık 2015: 3.736) personeli ile hizmet vermektedir.

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

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

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

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

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

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

(**) 19 Ekim 2016 Tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında Dr. Fahrettin Yahşi yerine atanmıştır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın yapabileceği işlemler bu maddelerde yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına, gerekli kanuni mercilerden onay alınması ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na 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. ve Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi A.Ş.'nin finansal tablolarını ise tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide etmektedir. Ayrıca Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu "Yapılandırılmış İşletme (Structured Entity)" olan ABT Sukuk Limited ve Albaraka Sukuk Limited de konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

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

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide olmayan finansal tablolar

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

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-1)	Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem 30 Eylül 2016			Önceki dönem 31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	573.233	3.917.443	4.490.676	894.204	4.010.594	4.904.798
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	1.523	5.553	7.076	1.427	20.856	22.283
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.523	5.553	7.076	1.427	20.856	22.283
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		837	-	837	790	-	790
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		406	5.526	5.932	-	20.822	20.822
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		280	27	307	637	34	671
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	649.327	601.488	1.250.815	599.970	1.882.644	2.482.614
IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	915.981	299.846	1.215.827	755.337	296.229	1.051.566
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15	5.380	5.395	15	12.850	12.865
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		903.286	261.748	1.165.034	737.783	149.374	887.157
5.3 Diğer Menkul Değerler		12.680	32.718	45.398	17.539	134.005	151.544
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	15.812.512	3.623.029	19.435.541	15.352.083	3.205.882	18.557.965
6.1 Krediler ve Alacaklar		15.337.472	3.621.591	18.959.063	15.165.345	3.205.054	18.370.399
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		7.346	28.807	36.153	9.424	38.523	47.947
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		15.330.126	3.592.784	18.922.910	15.155.921	3.166.531	18.322.452
6.2 Takipteki Krediler		938.807	2.560	941.367	467.256	1.157	468.413
6.3 Özel Karşılıklar (-)		463.767	1.122	464.889	280.518	329	280.847
VII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	580.236	-	580.236	762.890	-	762.890
VIII. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	4.719	-	4.719	4.719	-	4.719
8.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
8.2 Konsolide Edilmeyenler		4.719	-	4.719	4.719	-	4.719
8.2.1 Mali İştirakler		4.719	-	4.719	4.719	-	4.719
8.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
IX. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	5.250	-	5.250	5.250	-	5.250
9.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		5.250	-	5.250	5.250	-	5.250
9.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
X. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	20.000	-	20.000	15.500	-	15.500
10.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyenler		20.000	-	20.000	15.500	-	15.500
10.2.1 Mali Ortaklıklar		20.000	-	20.000	15.500	-	15.500
10.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	895.714	-	895.714	947.427	-	947.427
11.1 Finansal Kiralama Alacakları		1.015.492	-	1.015.492	1.090.063	-	1.090.063
11.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
11.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		119.778	-	119.778	142.636	-	142.636
XII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
12.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
12.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
12.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	475.949	809	476.758	499.803	1.336	501.139
XIV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	38.606	313	38.919	43.796	476	44.272
14.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer		38.606	313	38.919	43.796	476	44.272
XV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVI. VERGİ VARLIĞI	(15)	20.501	-	20.501	20.495	-	20.495
16.1 Cari vergi varlığı		3.514	-	3.514	5.324	-	5.324
16.2 Ertelenmiş vergi varlığı		16.987	-	16.987	15.171	-	15.171
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	103.326	239	103.565	22.574	245	22.819
17.1 Satış Amaçlı		103.326	239	103.565	22.574	245	22.819
17.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(17)	76.853	10.085	86.938	216.018	2.244	218.262
AKTİF TOPLAMI		20.173.730	8.458.805	28.632.535	20.141.493	9.420.506	29.561.999

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-II)	Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2016			31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	11.541.131	8.567.450	20.108.581	11.336.176	9.010.002	20.346.178
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu		13.655	367.435	381.090	126.867	152.607	279.474
1.2 Diğer		11.527.476	8.200.015	19.727.491	11.209.309	8.857.395	20.066.704
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	15	8.261	8.276	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(3)	182.163	3.784.611	3.966.774	-	4.104.688	4.104.688
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	770.959	-	770.959
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR		658.313	48.927	707.240	633.312	53.074	686.386
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	-	-	-	-	-	-
VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
8.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
8.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
8.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
8.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
IX. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
9.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
9.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
9.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
X. KARŞILIKLAR	(7)	214.831	47.163	261.994	216.049	35.810	251.859
10.1 Genel Karşılıklar		146.701	32.231	178.932	140.016	30.869	170.885
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		39.603	-	39.603	53.033	-	53.033
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		28.527	14.932	43.459	23.000	4.941	27.941
XI. VERGİ BORCU	(8)	40.234	36	40.270	55.695	2.763	58.458
11.1 Cari Vergi Borcu		40.234	36	40.270	55.695	2.763	58.458
11.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	1.318.291	1.318.291	-	1.239.557	1.239.557
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(11)	2.223.011	(1.902)	2.221.109	2.097.426	6.488	2.103.914
14.1 Ödenmiş Sermaye		900.000	-	900.000	900.000	-	900.000
14.2 Sermaye Yedekleri		194.717	(1.902)	192.815	194.422	6.488	200.910
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		9.487	(1.902)	7.585	4.203	6.488	10.691
14.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		181.562	-	181.562	189.092	-	189.092
14.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. İş Ort) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
14.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-
14.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		3.668	-	3.668	1.127	-	1.127
14.3 Kâr Yedekleri		946.332	-	946.332	696.531	-	696.531
14.3.1 Yasal Yedekler		97.815	-	97.815	84.774	-	84.774
14.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3 Olağanüstü Yedekler		848.517	-	848.517	611.757	-	611.757
14.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4 Kâr Veya Zarar		181.962	-	181.962	306.473	-	306.473
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		3.095	-	3.095	3.610	-	3.610
14.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		178.867	-	178.867	302.863	-	302.863
14.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		14.859.698	13.772.837	28.632.535	15.109.617	14.452.382	29.561.999

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm- III)	Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2016			31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	(1)	5.546.716	5.430.423	10.977.139	5.494.071	4.916.466	10.410.537
I. GARANTİ VE KEFALETLER		4.253.403	4.307.518	8.560.921	4.275.402	4.388.655	8.664.057
1.1 Teminat Mektupları		4.235.085	3.510.710	7.745.795	4.269.478	3.460.810	7.730.288
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		363.754	27.248	391.002	259.046	23.832	282.878
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		18.411	783.592	802.003	436	816.444	816.880
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		3.852.920	2.699.870	6.552.790	4.009.996	2.620.534	6.630.530
1.2. Banka Kredileri		-	33.390	33.390	-	28.324	28.324
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	33.390	33.390	-	28.324	28.324
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		2.073	581.179	583.252	-	639.592	639.592
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		2.073	581.179	583.252	-	639.592	639.592
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Diğer Garantilerimizden		1.185	176.798	177.983	1.877	245.719	247.596
1.7. Diğer Kefaletlerimizden		15.060	5.441	20.501	4.047	14.210	18.257
II. TAAHHÜTLER	(1)	1.291.468	114.549	1.406.017	1.218.669	110.806	1.329.475
2.1. Cayılamaz Taahhütler		1.291.468	114.549	1.406.017	1.218.669	110.806	1.329.475
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		89.679	114.549	204.228	76.526	110.806	187.332
2.1.2. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri		115.789	-	115.789	116.862	-	116.862
2.1.4. Menkul Kıymet İhracına Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		555.209	-	555.209	500.882	-	500.882
2.1.7. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		2.665	-	2.665	2.035	-	2.035
2.1.8. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		496.251	-	496.251	521.562	-	521.562
2.1.9. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleri		810	-	810	599	-	599
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		31.065	-	31.065	203	-	203
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	1.845	1.008.356	1.010.201	-	417.005	417.005
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		1.845	1.008.356	1.010.201	-	417.005	417.005
3.2.1. Vadeli Alım-Satım İşlemleri		1.845	918.596	920.441	-	417.005	417.005
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		923	457.388	458.311	-	219.089	219.089
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		922	461.208	462.130	-	197.916	197.916
3.2.2. Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	89.760	89.760	-	-	-
3.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)		44.042.675	6.288.915	50.331.590	38.754.719	5.866.824	44.621.543
IV. EMANET KIYMETLER		1.883.852	1.063.310	2.947.162	1.671.504	932.158	2.603.662
4.1. Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		72	-	72	72	-	72
4.3. Tahsile Alınan Çekler		1.268.975	134.768	1.403.743	1.135.253	140.774	1.276.027
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		583.395	25.552	608.947	509.767	23.015	532.782
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		103	-	103	103	-	103
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		1.497	159.409	160.906	999	280.573	281.572
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		29.810	743.581	773.391	25.310	487.796	513.106
V. REHİNLİ KIYMETLER		42.158.823	5.225.605	47.384.428	37.083.215	4.934.666	42.017.881
5.1. Menkul Kıymetler		2.524.783	1.471.762	3.996.545	2.526.159	1.260.176	3.786.335
5.2. Teminat Senetleri		1.493.063	183.222	1.676.285	1.792.505	166.731	1.959.236
5.3. Emtia		1.816.193	817.606	2.633.799	1.671.688	750.681	2.422.369
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		34.846.051	1.434.092	36.280.143	29.631.293	1.227.662	30.858.955
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		1.331.008	1.315.973	2.646.981	1.372.083	1.526.355	2.898.438
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		147.725	2.950	150.675	89.487	3.061	92.548
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		49.589.391	11.719.338	61.308.729	44.248.790	10.783.290	55.032.080

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı
		denetimden geçmiş	denetimden geçmiş	denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
		Cari dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2016	Önceki dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2015	Cari dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2016	Önceki dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2015
I. KAR PAYI GELİRLERİ	(1)	1.635.408	1.409.456	541.199	498.181
1.1 Kredilerden Alınan Kar Payları		1.449.412	1.254.498	477.364	443.016
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		14.773	5.579	4.068	2.548
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		312	36	281	(50)
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-	-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		116.870	97.253	42.134	34.056
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		65.039	49.963	24.742	17.518
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Yatırımlardan		51.831	47.290	17.392	16.538
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		53.128	51.201	17.343	18.574
1.7 Diğer Kar Payı Gelirleri		913	889	9	37
II. KAR PAYI GİDERLERİ	(2)	878.358	766.830	298.221	265.430
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları		648.511	604.177	216.606	209.514
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları		182.878	119.267	66.549	43.945
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları		43.649	34.221	14.606	11.971
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları		-	-	-	-
2.5 Diğer Kar Payı Giderleri		3.320	9.165	460	-
III. NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		757.050	642.626	242.978	232.751
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		105.191	94.198	34.896	22.326
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		150.630	130.490	50.713	36.076
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		76.319	66.423	26.288	16.710
4.1.2 Diğer	(12)	74.311	64.067	24.425	19.366
4.2 Verilen Ücret Ve Komisyonlar		45.439	36.292	15.817	13.750
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		225	162	73	3
4.2.2 Diğer	(12)	45.214	36.130	15.744	13.747
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	10	-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	51.750	30.971	20.314	(10.424)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		71	2.222	15	(2)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(21.258)	50.184	12.182	35.650
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		72.937	(21.435)	8.117	(46.072)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	82.120	94.174	17.109	32.535
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		996.111	861.979	315.297	277.188
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	227.124	123.102	82.944	35.098
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	547.336	473.701	171.878	154.559
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		221.651	265.176	60.475	87.531
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/(ZARAR)		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	221.651	265.176	60.475	87.531
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (--)	(9)	42.784	53.315	10.158	16.109
16.1 Cari Vergi Karşılığı		46.902	55.874	6.508	13.343
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(4.118)	(2.559)	3.650	2.766
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)	(10)	178.867	211.861	50.317	71.422
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	(10)	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII+...+XIX)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (--)		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+-XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	178.867	211.861	50.317	71.422
23.1 Grubun Kârı / Zararı		178.867	211.861	50.317	71.422
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,199	0,235	0,056	0,079

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA****MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR-GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
	Cari dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2016	Önceki dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2015	Cari dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2016	Önceki dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2015
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(3.883)	(5.000)	(2.862)	(1.264)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	218	5.981	1.574	4.735
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)	-	-	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)	-	-	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR/ (GİDER) KALEMLERİ	-	-	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	777	1.000	573	253
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/(GİDER) (I+II+...+IX)	(2.888)	1.981	(715)	3.724
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	178.867	211.861	50.317	71.422
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara transfer)	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-	-	-
11.4 Diğer	178.867	211.861	50.317	71.422
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	175.979	213.842	49.602	75.146

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER (Sınırlı denetimden geçmiş)	Dipnot (Beşinci Bölüm-V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A. / Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ F.	Toplam Öz kaynak
Önceki dönem 1 Ocak-30 Eylül 2015																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(V)	900.000	-	-	-	71.744	-	398.393	(2.973)	252.631	7.963	9.990	153.179	-	-	-	1.790.927
II. Dönem içindeki Değişimler																	
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları												(4.000)					(4.000)
IV.1 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)																	
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																	
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																	
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz H.S.																	
VIII. Kur Farkları									5.981								5.981
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																	
XII. Sermaye Artırımı																	
12.1 Nakden																	
12.2 İç Kaynaklardan																	
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi																	
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları																	
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
XVI. Diğer									19		2.761		(4.521)				(1.741)
XVII. Dönem Net Kâr veya Zararı										211.861							211.861
XVIII. Kâr Dağıtımı						13.030		213.364		(252.631)	(7.963)						(34.200)
18.1 Dağıtılan Temettü											(34.200)						(34.200)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar						13.030		213.364			(226.394)						
18.3 Diğer										(252.631)	252.631						
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		900.000	-	-	-	84.774	-	611.757	3.027	211.861	2.761	5.990	148.658	-	-	-	1.968.828

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER (Sınırlı denetimden geçmiş)	Dipnot (Beşinci Bölüm-V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler (*)	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A. / Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
Cari dönem 1 Ocak-30 Eylül 2016																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(V)	900.000	-	-	-	84.774	-	611.757	1.127	302.863	3.610	10.691	189.092	-	-	-	2.103.914
Dönem İçindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.106)	-	-	-	-	(3.106)
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz H.S.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	218	-	-	-	-	-	-	-	218
IX. Vartıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Vartıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Öz kaynağındaki Değişikliklerin Banka Öz kaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enfasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer	-	-	-	-	-	(2.822)	-	(3.450)	2.323	-	3.095	-	(7.530)	-	-	-	(8.384)
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	178.867	-	-	-	-	-	-	178.867
XVIII. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	15.863	-	240.210	-	(302.863)	(3.610)	-	-	-	-	-	(50.400)
18.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50.400)	-	-	-	-	-	(50.400)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	15.863	-	240.210	-	-	(256.073)	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(302.863)	302.863	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		900.000	-	-	-	97.815	-	848.517	3.668	178.867	3.095	7.585	181.562	-	-	-	2.221.109

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

		Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
	Dipnot (Beşinci Bölüm-VIII)	Cari dönem 1 Ocak-30 Eylül 2016	Önceki dönem 1 Ocak-30 Eylül 2015
NAKİT AKIŞ TABLOSU			
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		816.007	927.844
1.1.1 Alınan Kâr Payları		1.428.062	1.213.007
1.1.2 Ödenen Kâr Payları		(789.803)	(707.199)
1.1.3 Alınan Temettümler		-	10
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		150.630	130.490
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		58.861	87.440
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		120.147	50.486
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(309.440)	(263.586)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(73.942)	(100.440)
1.1.9 Diğer		231.492	517.636
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(1.227.965)	(279.165)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		15.207	(15.490)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Fv'larda net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki net (Artış) Azalış		(91.015)	(675.861)
1.2.4 Kredilerdeki net (Artış) Azalış		(1.091.347)	(2.658.670)
1.2.5 Diğer Aktiflerde net (Artış) Azalış		87.359	(262.582)
1.2.6 Bankalardan Toplanan Fonlarda net Artış (Azalış)		1.251.231	397.310
1.2.7 Diğer Toplanan Fonlarda net Artış (Azalış)		(1.755.462)	2.317.806
1.2.8 Alınan Kredilerdeki net Artış (Azalış)		(10.034)	111.778
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda net Artış (Azalış)		366.096	506.544
I. Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/ Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(411.958)	648.679
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		18.522	(265.580)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(4.500)	(10.000)
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(21.738)	(46.242)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		51.410	6.741
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(680.721)	(452.177)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		439.586	151.081
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(184.555)	(391.427)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		419.040	476.444
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1.546.538)	1.008.498
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.090.346	5.408.564
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2.586.484)	(4.365.866)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(50.400)	(34.200)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		61.909	250.792
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki net Artış (Azalış)		(1.878.065)	1.642.389
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		3.808.054	2.383.932
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.929.989	4.026.321

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı) :

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 düzeltilmesine tabi tutulan ilişikteki finansal tablolara, BDDK’nın 21 Nisan 2005 tarih 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka’nın aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

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

Banka’nın türev işlemleri vadeli döviz alım satım ve swap sözleşmelerinden oluşmaktadır. Banka valörlü spot döviz alım-satım işlemlerini vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerinde muhasebeleştirmektedir.

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

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

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

IV. Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Kar payı gelirleri

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

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

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

Kar payı giderleri

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

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

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

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

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı olarak elde tutulanlar dışında “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar”ı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

Krediler ve alacaklar:

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

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

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

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

IX. Satış ve geri alıŖ 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", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Söz konusu anlaşmalar karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmekte ve ilgili anlaşmalarla belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Bu işlemlerden sağlanan fonlar karşılığında ödenen kar payları gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen kar payları" kaleminde izlenmektedir.

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıkların amortismanı doğrusal yöntemine 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

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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

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

Banka, gerçeğe uygun değeriyle 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.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Kiracı olarak yapılan işlemler

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

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

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulmakta ve geri kazanılabilir değerlerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

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

Kiraya veren olarak yapılan işlemler

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

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 37”)’na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

i) Tanımlanmış fayda planları:

Banka çalışanlarının haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

ii) Tanımlanmış katkı planları:

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

iii) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Cari vergi:

Banka, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatına tabidir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ertelenmiş vergiler:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerince, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları hariç indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Transfer Fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç 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, borçlanmalarını "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'nda belirtildiği şekilde muhasebeleştirmektedir. Toplanan fonlar dışında kalan borçlanmayı temsil eden araçlar kayda alınmalarını izleyen dönemde iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir.

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

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

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

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

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

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

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

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye Ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 2.908.574 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %12,74'dir. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 3.157.310 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %15,27'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Türkiye Katılım Bankaları Birliği'nin katılma hesaplarından kullanılan kredilerin kredi riski tutarlarına ilişkin hesaplamalarda kullanılan alfa oranının düşürülmesi talebini değerlendirmiş ve ilgili oranının % 75'ten %50'ye düşürülmesi kararını almıştır. Söz konusu uygulama 1 Ekim 2016 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiştir.

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

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

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2016	01/01/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar *
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	900.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	946.332	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	202.282	
Kâr	181.962	
Net Dönem Kârı	178.867	
Geçmiş Yıllar Kârı	3.095	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2.230.576	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	9.467	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	30.164	
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	22.022	36.704
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	61.653	
Çekirdek Sermaye Toplamı	2.168.923	

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

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

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	14.682
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2.154.241
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	676.192
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)	84.131
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	760.323
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	760.323
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2.914.564
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	2.444
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	3.546

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

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

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	2.908.574
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	22.831.382
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,50
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,44
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,74
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	0,63
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,63
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,00
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	28.338
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	84.131
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

* Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

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

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

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

	31 Aralık 2015 (*)
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	900.000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	696.531
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	206.427
Kâr	306.473
Net dönem kârı	302.863
Geçmiş yıllar kârı	3.610
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	88
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	2.109.519
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	5.517
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	36.383
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ile bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	16.742
Net ertelenmiş vergi varlığı / vergi borcu (-)	-
Kanununun 56 ncı maddesinin 4 üncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	58.642
Çekirdek sermaye toplamı	2.050.877
İlave ana sermaye	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 sonrası ihraç edilenler / temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 öncesi ihraç edilenler / temin edilenler)	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-

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

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

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

Ana sermayeden yapılacak indirimler

Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	25.113
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilemeyen kısmı (-)	-
Ana sermaye toplamı	2.025.764

Katkı sermaye

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen / temin edilenler)	642.166
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen / temin edilenler)	420.300
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar Genel karşılıklar	74.819
İndirimler öncesi katkı sermaye	1.137.285

Katkı sermayeden yapılacak indirimler

Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca uygun görülen diğer kalemler (-)	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
Katkı sermaye toplamı	1.137.285

Sermaye

Sermaye	3.163.049
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 (-)	2.459
Yurtdışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	3.280
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan veya dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayen indirilmeyen kısmı (-)	-
Özkaynak	3.157.310

Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	18.922

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

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

- I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):**
b. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar.

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

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

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

c. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraç eden	Albaraka Sukuk Ltd.
Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, iSiN vb.)	XS1301525207
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Borçlanma aracının türü	Sukuk Wakala
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	676.192 TL
Borçlanma aracının nominal değeri	676.192 TL
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30 Kasım 2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının vadesi	30 Kasım 2025
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Son Ödeme Tarihi: 30.11.2020 Kar Payı Toplam Geri Ödeme Tutarı: 131.250.000 USD, Geri Ödeme Süresi: 6 aylık Anapara ödemesi: 250.000.000 USD
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	
Kar Payı / temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken Kar Payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar Payı oranı ve Kar Payı oranına ilişkin endeks değeri	% 10,50
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi
Kar Payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve onay belirlenebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabidir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Katılım fonu sahibi ve diğer tüm alacaklardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Hayır
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Hayır

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

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 2016 - Bilanço Değerleme Kuru	2,992	3,359
29 Eylül 2016 tarihi itibarıyla	2,990	3,359
28 Eylül 2016 tarihi itibarıyla	2,978	3,334
27 Eylül 2016 tarihi itibarıyla	2,977	3,332
26 Eylül 2016 tarihi itibarıyla	2,975	3,348
23 Eylül 2016 tarihi itibarıyla	2,949	3,304

- d. Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 2,960 TL (Aralık 2015: 2,883 TL) ve 1 EURO için 3,317 TL (Aralık 2015: 3,145 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Kur riskine duyarlılık:

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

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

Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları %10 artış	(5.066)	1.547	(190)	(210)
ABD Doları %10 azalış	5.066	(1.547)	190	210
EURO %10 artış	2.715	4.264	-	859
EURO %10 azalış	(2.715)	(4.264)	-	(859)

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

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	703.051	2.468.890	745.502	3.917.443
Bankalar	277.452	244.077	79.959	601.488
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.553	-	5.553
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	139	299.707	-	299.846
Krediler ^(**)	3.016.530	6.032.988	1.994	9.051.512
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	809	809
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	313	313
Diğer Varlıklar ^(***)	1.433	8.009	1.471	10.913
Toplam Varlıklar	3.998.605	9.059.224	830.048	13.887.877
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	876.543	242.845	3.874	1.123.262
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	2.060.269	5.029.816	354.103	7.444.188
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	997.320	4.105.582	-	5.102.902
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	8.612	40.061	254	48.927
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1.711	13.194	63	14.968
Toplam Yükümlülükler	3.944.455	9.431.498	358.294	13.734.247
Net Bilanço Pozisyonu	54.150	(372.274)	471.754	153.630
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(26.998)	321.616	(461.219)	(166.601)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ^(****)	3.863	468.599	5.690	478.152
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ^(****)	30.861	146.983	466.909	644.753
Gayrinakdi Krediler ^(****)	1.448.596	2.826.773	32.149	4.307.518
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	3.432.222	10.426.828	630.020	14.489.070
Toplam Yükümlülükler	3.372.658	10.622.240	420.127	14.415.025
Net Bilanço Pozisyonu	59.564	(195.412)	209.893	74.045
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(16.929)	210.880	(191.644)	2.307
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8.320	249.140	7.599	265.059
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	25.249	38.260	199.243	262.752
Gayrinakdi Krediler	1.298.973	3.054.388	35.294	4.388.655

⁽¹⁾ Nakit değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C Merkez Bnk. Satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 733.569 TL'si (31 Aralık 2015: 446.121 TL), Bankalar satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 7.939 TL'si (31 Aralık 2015: 39.682 TL) ve Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 285.425 TL'si (31 Aralık 2015: 294.008 TL) kıymetli maden hesaplarından oluşmaktadır.

^(**) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 5.428.483 TL tutarındaki dövize endeksli kredi bakiyesi (finansal kiralama alacakları dahil) (31 Aralık 2015: 5.068.133 TL) dahil edilmiştir.

^(***) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 589 TL (31 Aralık 2015: 431 TL) teminat mektubu masraf ve komisyonlarından dövize endeksli alacak tutarı dahil edilmiştir.

^(****) Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 20.764 TL (31 Aralık 2015: 45.969 TL) döviz alım taahhüdü, türev finansal borçlar içerisinde 93.785 TL (31 Aralık 2015: 64.837 TL) döviz satım taahhüdü yer almaktadır.

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

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

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

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

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 APKO kararları çerçevesinde yürütülmektedir. Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve plasman stratejisi geliştirilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

V. 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			5.047.403	3.147.720
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	10.923.510	4.023.190	950.060	402.319
3	İstikrarlı toplanan fon	2.845.820	-	142.291	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	8.077.690	4.023.190	807.769	402.319
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	5.503.927	3.114.811	3.221.741	1.754.627
6	Operasyonel toplanan fon	342.536	341.444	85.634	85.361
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	3.036.058	1.628.122	1.591.003	938.917
8	Diğer teminatsız borçlar	2.125.333	1.145.245	1.545.104	730.349
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	267.935	259.737	267.935	259.737
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	267.935	259.737	267.935	259.737
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	9.299.355	4.102.655	726.363	341.074
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			5.166.099	2.757.757
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	2.357.491	830.568	1.797.038	776.426
19	Diğer nakit girişleri	264.852	93.196	264.852	93.196
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2.622.343	923.764	2.061.890	869.622
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			5.047.403	3.147.720
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3.104.209	1.888.135
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			162,60	166,71

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

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

Likidite Karşılama Oranı (%)	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
En Düşük Haftası	158,65 18 Eylül 2016	150,17 28 Ağustos 2016
En Yüksek Haftası	246,41 17 Temmuz 2016	335,93 17 Temmuz 2016
Ortalama	197,77	198,36

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

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Likidite karşılama oranı (devamı):

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
	Önceki Dönem				
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			4.646.672	3.219.811
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	11.185.760	4.553.060	1.118.576	455.306
3	İstikrarlı toplanan fon	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	11.185.760	4.553.060	1.118.576	455.306
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	5.457.231	2.634.109	2.806.246	1.411.013
6	Operasyonel toplanan fon	138.796	137.828	34.699	34.457
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	2.740.796	1.270.374	1.467.273	782.629
8	Diğer teminatsız borçlar	2.577.639	1.225.907	1.304.274	593.927
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	93.544	64.836	93.544	64.836
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	93.544	64.836	93.544	64.836
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer				
13	bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	8.582.626	3.943.011	753.816	370.595
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			4.772.182	2.301.750
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	3.881.434	2.240.888	2.982.449	1.874.782
19	Diğer nakit girişleri	155.463	102.406	155.463	102.406
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	4.036.897	2.343.294	3.137.912	1.977.188
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			4.646.672	3.219.811
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1.634.270	575.438
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			284,33	559,54

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

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

Likidite Karşılama Oranı (%)	Önceki Dönem	
	TP+YP	YP
En Düşük Haftası	276,20 11 Kasım 2015	314,95 06 Ekim 2015
En Yüksek Haftası	387,85 18 Aralık 2015	570,73 30 Kasım 2015
Ortalama	327,59	460,32

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

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (**)(***)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	1.356.966	3.133.710	-	-	-	-	-	4.490.676
Gerçeğe Uygun Değer Farkı	571.001	610.484	69.330	-	-	-	-	1.250.815
Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	837	713	-	5.526	-	-	-	7.076
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	5.395	5	13.272	341.182	823.285	32.688	-	1.215.827
Verilen Krediler (*)	-	1.873.615	2.609.686	5.982.731	8.012.396	1.211.846	640.981	20.331.255
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	395.840	184.396	-	-	580.236
Diğer Varlıklar	-	-	9	2.328	2.663	-	751.650	756.650
Toplam Varlıklar	1.934.199	5.618.527	2.692.297	6.727.607	9.022.740	1.244.534	1.392.631	28.632.535
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	342.534	445.723	316.416	20.168	-	-	-	1.124.841
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	3.662.402	11.326.343	2.800.716	1.188.324	5.955	-	-	18.983.740
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağlanan, Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	-	639.606	379.723	1.758.430	1.232.713	1.274.593	-	5.285.065
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	174.315	45.116	13.064	-	-	474.745	707.240
Diğer Yükümlülükler	-	32.408	11.075	-	-	-	2.488.166	2.531.649
Toplam Yükümlülükler	4.004.936	12.618.395	3.553.046	2.979.986	1.238.668	1.274.593	2.962.911	28.632.535
Likidite (Açığı)/Fazlası	(2.070.737)	(6.999.868)	(860.749)	3.747.621	7.784.072	(30.059)	(1.570.280)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(93.519)	(5.476)	5.416	-	-	-	(93.579)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	72.433	126.488	259.390	-	-	-	458.311
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	165.952	131.964	253.974	-	-	-	551.890
Gayrinakdi Krediler	7.880.609	17.024	117.888	267.377	261.556	16.467	-	8.560.921
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	3.834.227	5.332.964	2.533.007	6.987.596	8.520.891	1.177.188	1.176.126	29.561.999
Toplam Yükümlülükler	4.261.191	12.761.275	3.785.861	2.085.824	2.572.262	1.226.880	2.868.706	29.561.999
Likidite (Açığı)/Fazlası	(426.964)	(7.428.311)	(1.252.854)	4.901.772	5.948.629	(49.692)	(1.692.580)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	21.173	-	-	-	21.173
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	219.089	-	-	-	219.089
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	197.916	-	-	-	197.916
Gayrinakdi Krediler	4.533.680	596.383	935.430	1.471.883	1.086.885	39.796	-	8.664.057

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

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

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

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

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2016 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %5,46'dır (31 Aralık 2015: %5,03). Asgari Kaldıraç Oranının "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince minimum %3 olarak idame ettirilmesi gerekmektedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama ana sermayedeki artış oranının ortalama toplam risk tutarı artış oranından yüksek olmasıdır.

Kaldıraç Oranına İlişkin Kamuya Açıklama:

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		30 Eylül	31 Aralık
		2016^(*)	2015^(*)
Bilanço içi varlıklar			
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	29.045.446	28.936.499
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(68.896)	(79.053)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	28.976.550	28.857.446
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.990	20.043
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.635	4.913
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	3.625	24.956
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	161.417	139.204
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)	161.417	139.204
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	9.995.385	9.880.604
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	9.995.385	9.880.604
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	2.135.413	1.955.492
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	39.136.977	38.902.210
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı (%)	5,46	5,03

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

IX. 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 2016 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)	21.064.962	19.138.134	1.685.197
2 Standart yaklaşım	21.064.962	19.138.134	1.685.197
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	6.541	11.507	523
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	6.541	11.507	523
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	39.417	91.424	3.153
17 Standart yaklaşım	39.417	91.424	3.153
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	1.720.462	1.434.941	137.637
20 Temel gösterge yaklaşımı	1.720.462	1.434.941	137.637
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	22.831.382	20.676.006	1.826.510

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

X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

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

Cari Dönem	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Toplam varlıklar	2.952.059	18.557.059	2.214.811	4.908.606	28.632.535
Toplam yükümlülükler	13.097.918	7.745.557	5.218.978	348.973	26.411.426
Toplam Özkaynaklar	-	-	-	2.221.109	2.221.109
Net kar payı geliri / (gideri) ^(*)	(232.651)	1.086.117	(96.416)	-	757.050
Net ücret ve komisyon gelirleri / (giderleri)	13.502	114.418	(20.815)	(1.914)	105.191
Diğer faaliyet gelirleri / (giderleri)	(82)	(145.440)	(65.444)	(202.500)	(413.466)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(23.416)	(147.202)	-	(56.506)	(227.124)
Vergi öncesi kar / (zarar)	(242.647)	907.893	(182.675)	(260.920)	221.651
Vergi karşılığı	-	-	-	(42.784)	(42.784)
Net dönem karı / (zararı)	(242.647)	907.893	(182.675)	(303.704)	178.867

Önceki Dönem	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Toplam Varlıklar	2.772.567	17.685.898	2.263.190	6.840.344	29.561.999
Toplam Yükümlülükler	13.119.733	8.367.686	5.570.834	399.832	27.458.085
Toplam Özkaynaklar	-	-	-	2.103.914	2.103.914
Net kar payı geliri / (gideri) ^(*)	(250.096)	791.228	101.494	-	642.626
Net ücret ve komisyon gelirleri / (giderleri)	10.536	99.784	(10.647)	(5.475)	94.198
Diğer faaliyet gelirleri / (giderleri)	2.533	16.972	12.989	(381.040)	(348.546)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(2.697)	(55.495)	-	(64.910)	(123.102)
Vergi öncesi kar / (zarar)	(239.724)	852.489	103.836	(451.425)	265.176
Vergi karşılığı	-	-	-	(53.315)	(53.315)
Net dönem karı / (zararı)	(239.724)	852.489	103.836	(504.740)	211.861

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	115.218	129.133	124.648	283.565
TCMB	406.215	3.503.092	698.140	3.371.781
Diğer (*)	51.800	285.218	71.416	355.248
Toplam	573.233	3.917.443	894.204	4.010.594

(*) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 58.145 TL (31 Aralık 2015: 12.370 TL) tutarındaki kıymetli maden depo hesabını ve 278.873 TL tutarında (31 Aralık 2015: 414.294 TL) yoldaki paralar hesabını içermektedir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	405.097	370.500	695.445	377.110
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap (*)	1.118	3.132.592	2.695	2.994.671
Toplam	406.215	3.503.092	698.140	3.371.781

(*) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, standart altın cinsinden tesis edilen zorunlu karşılık tutarı 675.424 TL'dir (31 Aralık 2015: 433.751 TL).

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, mevduatlar ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %4 ile %10,5 aralığında; yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %25 aralığındadır.

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal varlıklar 5.932 TL'dir (31 Aralık 2015: 20.822 TL).

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

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

3. a. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi ^(*)	649.327	355.884	599.970	1.456.406
Yurtdışı	-	245.604	-	426.238
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	649.327	601.488	599.970	1.882.644

^(*) Yurtiçi TP hesaplarında takip edilen 619.647 TL (31 Aralık 2015: 569.474 TL) tutarındaki POS işlemlerinden kaynaklı bloke tutarı içermektedir.

b. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

Bankanın TCMB'ye açık para piyasası işlemleri karşılığında geri alım vaadiyle verdiği Satılmaya Hazır Finansal Varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 226.102 TL).

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/ bloke edilenlerin tutarı 222.488 TL'dir (31 Aralık 2015: 34.132 TL).

b. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1.210.874	1.040.924
Borsada İşlem Gören ^(*)	1.210.874	1.040.924
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	5.395	12.865
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	5.395	12.865
Değer Azalma Karşılığı (-)	442	2.223
Toplam	1.215.827	1.051.566

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

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

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

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	283	75.275	80.048	62.209
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	74.925	79.771	61.859
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	283	350	277	350
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	35.157	21.668	47.906	65.512
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	10.071	28	8.985	28
Toplam	45.511	96.971	136.939	127.749

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Krediler	17.544.779	297.621	16.259	1.414.284	84.629	3.046
İhracat Kredileri	464.275	16.076	-	25.681	-	-
İthalat Kredileri	1.348.840	13.626	938	27.192	1.956	-
İşletme Kredileri	9.276.460	222.499	11.601	1.029.225	67.539	789
Tüketici Kredileri	2.848.097	6.785	3.616	50.997	4.908	271
Kredi Kartları	194.577	-	-	8.502	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	16.021	-	-	-	-	-
Diğer ^(*)	3.396.509	38.635	104	272.687	10.226	1.986
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	17.544.779	297.621	16.259	1.414.284	84.629	3.046

^(*) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

Taksitli ticari krediler	1.835.289
Diğer yatırım kredileri	723.359
Yurtdışı krediler	483.483
Kar Zarar Ortaklığı Yatırımları (**)	404.004
Müşteri adına menkul değer alım kredileri	197.426
Diğer	25.635
Toplam	3.669.196

^(**) İlgili bakiye, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla kar zarar ortaklığı yatırımları (12 adet) yöntemiyle kullanılan fonlardan oluşmaktadır. Bu projelerin tamamı İstanbul ve Ankara'nın çeşitli bölgelerindeki gayrimenkul geliştirme projeleridir. Kar zarar ortaklığı yatırımı projelerinin gelir paylaşımı, proje bitimlerinde ya da etap/kısım sonlarında ilgili maliyet hesapları netleştikten ve net kar hesaplandıktan sonra, taraflar arasında imzalanan kar zarar ortaklığı yatırımı sözleşmesi çerçevesinde yapılmaktadır. Kar zarar ortaklığı yatırım sözleşmesine konu işlemin zarar ile sonuçlanması halinde Banka'nın zarara katılım tutarı kullandığı fonla sınırlıdır. Banka, söz konusu kredilere ilişkin olarak bu dönemde finansal tablolara 62.108 TL (30 Eylül 2015: 31.335 TL) tutarında gelir yansıtmış olup ilgili tutar gelir tablosunda kredilerden alınan kar payları içerisinde gösterilmiştir.

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

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar			
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
1 veya 2 defa Uzatılanlar	296.639	84.629	
3,4 veya 5 defa Uzatılanlar	982	-	
5 üzeri Uzatılanlar	-	-	

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
6 Ay	40.362	20.115	
6 Ay- 12 Ay	54.790	29.647	
1-2 Yıl	74.624	22.191	
2-5 Yıl	77.021	12.676	
5 Yıl ve Üzeri	50.824	-	

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın söz konusu Yönetmelik kapsamında denizcilik sektörüne kullandırılıp yeni itfa planına bağlanan 9.983 TL tutarında kredi alacağı bulunmaktadır.

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın söz konusu Yönetmelik kapsamında enerji sektörüne kullandırılıp yeni itfa planına bağlanan 1.132 TL tutarında kredi alacağı bulunmaktadır.

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

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

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	29.360	2.863.970	2.893.330
Konut Kredisi	4.428	2.610.121	2.614.549
Taşıt Kredisi	3.626	106.146	109.772
İhtiyaç Kredisi	21.306	147.703	169.009
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	63.575	-	63.575
Taksitli	24.056	-	24.056
Taksitsiz	39.519	-	39.519
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	3.867	1.897	5.764
Konut Kredisi	35	176	211
Taşıt Kredisi	170	1.241	1.411
İhtiyaç Kredisi	3.662	480	4.142
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	4.307	-	4.307
Taksitli	2.055	-	2.055
Taksitsiz	2.252	-	2.252
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	101.109	2.865.867	2.966.976

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

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

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

	Kısa vadeli	Orta ve Uzun vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	115.574	1.128.145	1.243.719
İşyeri Kredileri	1.645	315.469	317.114
Taşıt Kredileri	12.995	258.463	271.458
İhtiyaç Kredileri	100.934	554.213	655.147
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	2.464	537.028	539.492
İşyeri Kredileri	128	234.809	234.937
Taşıt Kredileri	2.336	79.368	81.704
İhtiyaç Kredileri	-	222.851	222.851
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	52.078	52.078
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	52.078	52.078
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	135.197	-	135.197
Taksitli	33.750	-	33.750
Taksitsiz	101.447	-	101.447
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	253.235	1.717.251	1.970.486

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	18.475.580	17.879.660
Yurtdışı Krediler	483.483	490.739
Toplam	18.959.063	18.370.399

g. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

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

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

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

ğ. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	47.811	20.420
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	99.176	56.714
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	302.371	192.801
Toplam	449.358	269.935

Kredilere ilişkin olarak ayrılan 449.358 TL (31 Aralık 2015: 269.935 TL) tutarındaki özel karşılıklara ilave olarak tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğer alacaklara ilişkin 15.531 TL (31 Aralık 2015: 10.912 TL) olmak üzere toplam 464.889 TL (31 Aralık 2015: 280.847 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır. Söz konusu özel karşılıkların 255.708 TL (31 Aralık 2015: 179.220 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullanılan krediler için ayrılan özel karşılıkların katılma hesapları payıdır.

h. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	2.441	15.018
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	2.441	15.018
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	155	633	14.712
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	155	633	14.712
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	123.599	112.602	221.300
Dönem İçinde İntikal (+)	546.275	10.309	29.104
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	346.167	161.829
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	346.167	161.829	-
Standart Nitelikli Kredilere Transfer (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	41.914	27.758	47.635
Aktiften Silinen (-)	37	1	8
Kurumsal ve Ticari Krediler	34	-	8
Bireysel Krediler	3	1	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	281.756	279.490	364.590
Özel Karşılık (-)	47.811	99.176	302.371
Bilançodaki net bakiyesi	233.945	180.314	62.219

Donuk alacak olarak sınıflandırılan 925.836 TL (31 Aralık 2015: 457.501 TL) tutarındaki kredilerin, 497.957 TL (31 Aralık 2015: 281.719 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullanılan kredilerin katılma hesapları payıdır. Yukarıdaki tabloda yer alan donuk alacak tutarlarına ilave olarak 15.531 TL (31 Aralık 2015: 10.912 TL) tutarında tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğer alacak bakiyesi bulunmaktadır. Tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğer alacaklardan dönem içinde 2.840 TL tutarında tahsilat gerçekleştirilmiştir.

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

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

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	41.075	2.016	25.408
Özel Karşılık (-)	4.383	729	18.644
Bilançodaki Net Bakiyesi	36.692	1.287	6.764
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.219	17.175	8.872
Özel Karşılık (-)	337	7.525	8.378
Bilançodaki Net Bakiyesi	882	9.650	494

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	233.945	180.314	62.219
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	281.756	279.490	364.485
Özel Karşılık Tutarı (-)	47.811	99.176	302.266
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	233.945	180.314	62.219
Bankalar (Brüt)	-	-	105
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	105
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	103.179	55.888	28.499
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	123.494	112.602	221.300
Özel Karşılık Tutarı (-)	20.399	56.714	192.801
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	103.095	55.888	28.499
Bankalar (Brüt)	105	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	21	-	-
Bankalar (Net)	84	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

1. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

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

i. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri (*)	580.236	762.890
Toplam	580.236	762.890

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

c. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	580.236	762.890
Borsada İşlem Görenler (*)	580.236	762.890
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	580.236	762.890

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

ç. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	762.890	783.309
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	184.555	391.427
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(419.040)	(476.442)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Gelir tahakkuk ve reeskontları	51.831	64.596
Dönem Sonu Toplamı	580.236	762.890

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

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

7. İştirakler (net):

a. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

b. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

a. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklığa ilişkin bilgiler:

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

b. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

i. Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin 30 Eylül 2016 tarihli incelemeden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.247.584	56	4	-	-	(50)	(144)	-

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

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

ii. Banka'nın 25 Şubat 2015 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında 5.000 TL sermayeli "Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi Anonim Şirketi" ünvanlı bir gayrimenkul portföy yönetim şirketi kurulması kararı alınmıştır. Şirket, 3 Haziran 2015 tarihinde tescil edilmiş olup, Şirket'in tescili 9 Haziran 2015 tarih 8837 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir. Aşağıda tablolarda belirtilen değerler, Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi A.Ş.'nin 30 Eylül 2016 tarihli incelemeden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
4.449	4.381	8	-	-	(364)	(255)	-

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

Banka, 10 Mayıs 2013 tarih ve 1186 sayılı Yönetim Kurulu kararı ve 24 Eylül 2013 tarih ve 4389041421.91.11-24049 sayılı BDDK yazısı ile alınan izne istinaden yurt içinde Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. ile eşit paylı ortaklık şeklinde Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. (Şirket) adında bireysel emeklilik ve sigortacılık şirketini kurmuştur. Şirket, 17 Aralık 2013 tarihinde tescil edilmiş olup, Şirket'in tescili 23 Aralık 2013 tarih 8470 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla incelemeden geçmemiş finansal tablo bilgileri aşağıdaki gibidir:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Ana Ortaklık Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	50,00	50,00	49.709	504.913	509.631	28.806	28.129

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	370.927	302.646	325.587	257.672
1-4 yıl arası	519.584	472.701	577.191	523.390
4 yıldan fazla	124.981	120.367	187.285	166.365
Toplam	1.015.492	895.714	1.090.063	947.427

b. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal kiralama alacakları (brüt)	1.015.492	1.090.063
Kazanılmamış finansal kiralama gelirleri (-)	119.778	142.636
Finansal Kiralama Alacakları (net)	895.714	947.427

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

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

c. Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili genel açıklamalar:

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

Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	770.698	32.572	9.888	125.016	69.546	-

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

12. 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.

13. 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.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

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

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 45.015 TL tutarındaki (31 Aralık 2015: 44.887 TL) ertelenmiş vergi varlığı ile 28.028 TL (31 Aralık 2015: 29.716 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü netleştirerek 16.987 TL (31 Aralık 2015: 15.171 TL) vergi varlığını kayıtlarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar Payı Reeskontları ve Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar İle Kazanılmamış Gelirler	33.591	33.064
Kıdem Tazminatı ve İzin Ücreti Karşılıkları	7.921	10.607
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Fark	2.670	736
Değer Düşüklüğü Karşılıkları	772	414
Diğer	61	66
Ertelenmiş Vergi Varlığı	45.015	44.887
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkı	17.320	18.130
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkı	1.896	2.673
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler Değerleme Farkı	-	-
Kar Payı Reeskontları	4.881	1.404
Diğer	3.931	7.509
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	28.028	29.716
Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)	16.987	15.171

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi	22.819	27.678
Girişler	114.434	37.242
Çıkışlar	(25.889)	(18.246)
Transferler (*)	(8.094)	(23.549)
Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali	295	(306)
Kapanış Bakiyesi	103.565	22.819

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların 99.751 TL (31 Aralık 2015: 22.539 TL) tutarındaki kısmı elde tutulan gayrimenkullerden, 3.814 TL'si ise (31 Aralık 2015: 280 TL) diğer duran varlıklardan oluşmaktadır.

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

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın diğer aktifler toplamı 86.938 TL (31 Aralık 2015: 218.262 TL) olup, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler:

a. Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	857.279	-	-	-	-	-	-	-	857.279
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	1.422.137	5.004.830	81.435	-	88.680	546.859	920	7.144.861
III. Özel Cari Hesaplar Diğer-TP	1.180.137	-	-	-	-	-	-	-	1.180.137
Resmi Kuruluşlar	32.321	-	-	-	-	-	-	-	32.321
Ticari Kuruluşlar	1.080.764	-	-	-	-	-	-	-	1.080.764
Diğer Kuruluşlar	65.095	-	-	-	-	-	-	-	65.095
Ticari ve Diğer Kur.	868	-	-	-	-	-	-	-	868
Bankalar ve Katılım Bankaları	1.089	-	-	-	-	-	-	-	1.089
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	13	-	-	-	-	-	-	-	13
Yurtdışı Bankalar	1.046	-	-	-	-	-	-	-	1.046
Katılım Bankası	30	-	-	-	-	-	-	-	30
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	292.889	1.941.965	51.277	-	17.627	55.095	1	2.358.854
Resmi Kuruluşlar	-	1	14	-	-	-	-	-	15
Ticari Kuruluşlar	-	273.949	1.744.444	39.456	-	16.010	53.654	1	2.127.514
Diğer Kuruluşlar	-	17.017	158.083	11.821	-	1.617	1.441	-	189.979
Ticari ve Diğer Kur.	-	1.922	38.934	-	-	-	-	-	40.856
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	490	-	-	-	-	-	490
V. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP	793.773	-	-	-	-	-	-	-	793.773
VI. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP	-	799.521	2.463.403	86.224	-	152.806	568.878	-	4.070.832
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	1.069.289	-	-	-	-	-	-	-	1.069.289
Yurtiçinde Yer. Tüz. K	630.582	-	-	-	-	-	-	-	630.582
Yurtdışında Yer. Tüz. K.	97.262	-	-	-	-	-	-	-	97.262
Bankalar ve Katılım Bankaları	341.445	-	-	-	-	-	-	-	341.445
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	341.280	-	-	-	-	-	-	-	341.280
Katılım Bankası	165	-	-	-	-	-	-	-	165
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	192.242	1.920.312	136.588	-	48.675	50.314	-	2.348.131
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	157.873	941.858	10.637	-	46.971	7.110	-	1.164.449
Diğer Kuruluşlar	-	4.246	51.972	1.816	-	14	-	-	58.048
Ticari ve Diğer Kur.	-	185	295.722	3.016	-	1.690	43.204	-	343.817
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	29.938	630.760	121.119	-	-	-	-	781.817
IX. Kıymetli Maden DH	104.458	30.534	138.045	3.090	-	3.829	5.469	-	285.425
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları- TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+....+IX+X+XI)	4.004.936	2.737.323	11.468.555	358.614	-	311.617	1.226.615	921	20.108.581

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

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

a. Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi									
Ticari Olmayan-TP	771.214	-	-	-	-	-	-	-	771.214
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi									
Ticari Olmayan-TP	-	418.623	5.626.945	84.267	-	91.904	533.772	-	6.755.511
III. Özel Cari Hesaplar Diğer-TP	1.236.070	-	-	-	-	-	-	-	1.236.070
Resmi Kuruluşlar	38.481	-	-	-	-	-	-	-	38.481
Ticari Kuruluşlar	1.138.310	-	-	-	-	-	-	-	1.138.310
Diğer Kuruluşlar	52.254	-	-	-	-	-	-	-	52.254
Ticari ve Diğer Kur.	6.056	-	-	-	-	-	-	-	6.056
Bankalar ve Katılım Bankaları	969	-	-	-	-	-	-	-	969
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Yurtdışı Bankalar	947	-	-	-	-	-	-	-	947
Katılım Bankası	20	-	-	-	-	-	-	-	20
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	128.900	2.253.037	62.236	-	22.997	106.211	-	2.573.381
Resmi Kuruluşlar	-	-	2.114	-	-	-	-	-	2.114
Ticari Kuruluşlar	-	127.370	1.899.813	48.471	-	21.761	102.397	-	2.199.812
Diğer Kuruluşlar	-	1.528	162.999	13.765	-	1.236	3.814	-	183.342
Ticari ve Diğer Kur.	-	2	170.828	-	-	-	-	-	170.830
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	17.283	-	-	-	-	-	17.283
V. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi									
Ticari Olmayan- YP	1.005.988	-	-	-	-	-	-	-	1.005.988
VI. Katılma Hesapları Gerçek Kişi									
Ticari Olmayan- YP	-	259.827	3.269.145	85.684	-	176.141	558.294	-	4.349.091
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	1.142.114								1.142.114
Yurtiçinde Yer. Tüz. K	796.423	-	-	-	-	-	-	-	796.423
Yurtdışında Yer. Tüz. K.	207.863	-	-	-	-	-	-	-	207.863
Bankalar ve Katılım Bankaları	137.828	-	-	-	-	-	-	-	137.828
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	106.227	-	-	-	-	-	-	-	106.227
Katılım Bankası	31.601	-	-	-	-	-	-	-	31.601
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	109.229	1.805.612	164.175	-	55.447	84.338	-	2.218.801
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	77.065	1.087.442	84.549	-	34.474	16.457	-	1.299.987
Diğer Kuruluşlar	-	901	231.702	-	-	2.980	-	-	235.583
Ticari ve Diğer Kur.	-	995	237.658	4.087	-	2.201	67.881	-	312.822
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	30.268	248.810	75.539	-	15.792	-	-	370.409
IX. Kıymetli Maden DH	105.805	41.027	132.729	7.025	-	3.736	3.686	-	294.008
X. Katılma Hesapları Özel Fon									
Havuzları- TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon									
Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+....+IX+X+XI)	4.261.191	957.606	13.087.468	403.387	-	350.225	1.286.301	-	20.346.178

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

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

b. Sigorta kapsamında bulunan katılım fonuna ilişkin bilgiler:

b.1. Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları				
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	4.438.875	4.031.698	3.563.266	3.495.029
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	1.522.994	1.556.831	3.590.181	4.115.302
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

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

b.2. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	21.655	21.595
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	8.166	8.825
26 Eylül 2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-

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

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	15	8.261	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	15	8.261	-	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yatırıma esas vekale sözleşmeleri çerçevesinde bankalardan sağladığı sırasıyla 56.883.528 ABD Doları ve 184.927.528 Euro tutarında vekale kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 161.448.187 ABD Doları ve 112.419.953 Euro).

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

İhraç Tarihi	İhraç Tutarı(*)	Para Cinsi	Vadesi	Kar Payı Oranı % (Yıllık)	Kar Payı Oranı % (179 Günlük)
30 Haziran 2014	350.000.000	USD	5 yıl	6,25	
8 Nisan 2016	100.000.000	TL	179 Gün		5,30
28 Haziran 2016	75.000.000	TL	179 Gün		5,07

(*) Tam rakamları ifade etmektedir.

a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	182.163	1.313.943	-	1.158.248
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	2.470.668	-	2.946.440
Toplam	182.163	3.784.611	-	4.104.688

b. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	182.163	987.721	-	884.552
Orta ve Uzun Vadeli	-	2.796.890	-	3.220.136
Toplam	182.163	3.784.611	-	4.104.688

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

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

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

- II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):
4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşılırsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:
- a. Finansal kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:
- a.1. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:
Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır.
- a.2. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:
Bulunmamaktadır.
- a.3. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:
Bulunmamaktadır.
- b. Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:
Banka, bazı şubelerini, ardiye, depo ve bazı hizmet araçlarını faaliyet kiralaması sözleşmeleri yaparak kiralamıştır. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır.
Faaliyet kiralaması işlemlerinden kaynaklanan kira borçları aşağıdaki gibidir; söz konusu borçlar, Banka'nın ileride yapacağı kira ödemelerini göstermektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 yıldan az	42.832	40.057
1-4 yıl arası	115.626	103.291
4 yıldan fazla	107.968	96.642
Toplam	266.426	239.990

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

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

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	178.932	170.885
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	133.034	142.268
Katılma Hesapları Payı	78.859	87.710
Kurum Payı	54.175	54.558
Diğer	-	-
I. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	3.409	8.270
Katılma Hesapları Payı	1.889	3.586
Kurum Payı	1.520	4.684
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	29.616	14.436
Katılma Hesapları Payı	15.942	8.356
Kurum Payı	13.674	6.080
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	2.930	3.494
Katılma Hesapları Payı	1.044	2.692
Kurum Payı	1.886	802
Diğer	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	16.282	14.181
Diğer	-	-

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

30 Eylül 2016 itibarıyla, 3.226 TL (31 Aralık 2015: 27.874 TL) tutarında dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları bilançonun aktifinde yer alan krediler ve finansal kiralama alacakları ile netleştirilmiştir.

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

Banka, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 30.122 TL (31 Aralık 2015: 22.394 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

ç. Diğer karşılıklar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar (*)	15	88
Toplam	15	88

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlar (*)	8.371	40
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş teminat mektupları	23.835	18.469
Boş çek yaprağı karşılıkları	6.287	3.925
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılıkları	-	80
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	14	88
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan menkul değerler	44	429
Diğer(**)	4.908	4.910
Toplam	43.459	27.941

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

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

d. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla 33.835 TL (31 Aralık 2015: 30.235 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı, 5.768 TL (31 Aralık 2015: 7.048 TL) tutarında izin ücretleri karşılığı olmak üzere toplam 39.603 TL (31 Aralık 2015: 53.033 TL) çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır. Cari dönemde performans prim karşılığı ayrılmamıştır (31 Aralık 2015: 15.750 TL). Banka kıdem tazminatı karşılığını, TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak finansal tablolara yansıtmıştır. Bu bağlamda toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

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

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	30.235	26.201
Dönem içinde ayrılan karşılık toplamı	7.206	6.480
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	-	358
Dönem içinde ödenen	(3.606)	(2.804)
Dönem sonu bakiyesi	33.835	30.235

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

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2016 itibarıyla kurumlar vergisinden ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 6.508 TL'dir (31 Aralık 2015: 21.165 TL).

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	6.508	21.165
BSMV	8.575	11.775
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11.384	11.747
Ödenecek Katma Değer Vergisi	537	895
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	772	665
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Diğer	5.567	6.130
Toplam	33.343	52.377

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3.024	2.645
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.262	2.876
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	214	187
İşsizlik Sigortası-İşveren	427	373
Diğer	-	-
Toplam	6.927	6.081

b. Banka'nın ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

- II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):
9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
10. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, kar payı oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	1.318.291	-	1.239.557
Toplam	-	1.318.291	-	1.239.557

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

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

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

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye	900.000	2.500.000

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

Cari dönem içinde sermaye artırımını bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

g. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (İş ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme farkı ^(*)	9.487	(1.902)	4.203	6.488
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	9.487	(1.902)	4.203	6.488

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

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	496.251	521.562
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	555.209	500.882
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	204.228	187.332
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	115.789	116.862
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	2.665	2.035
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	810	599
Diğer Cayılamaz Taahhütler	31.065	203
Toplam	1.406.017	1.329.475

b. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	7.745.795	7.730.288
Banka Aval ve Kabulleri	33.390	28.324
Akreditifler	583.252	639.592
Diğer Garanti ve Kefaletler	198.484	265.853
Toplam	8.560.921	8.664.057

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	7.745.795	7.730.288
Kesin teminat mektupları	4.883.757	4.956.813
Geçici teminat mektupları	260.795	293.937
Avans teminat mektupları	233.309	278.642
Gümrüklere verilen teminat mektupları	240.343	247.773
Nakit kredi temini için verilen teminat mektupları	2.127.591	1.953.123
Kefalet ve Benzeri İşlemler	198.484	265.853
Toplam	7.944.279	7.996.141

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

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

c. Gayrinakdi Krediler Kapsamında:

c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	2.127.591	1.953.123
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	618.560	441.733
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	1.509.031	1.511.390
Diğer gayrinakdi krediler	6.433.330	6.710.934
Toplam	8.560.921	8.664.057

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan kar payları (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	339.700	17.413	314.998	14.990
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	953.932	128.062	799.996	120.012
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payları	10.305	-	4.496	6
Toplam	1.303.937	145.475	1.119.490	135.008

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

b. Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	5.750	9.023	4.013	1.566
Yurtiçi Bankalardan	-	281	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	31	-	36
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	5.750	9.335	4.013	1.602

c. Menkul değerlerden alınan kar paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	57.363	7.676	45.310	4.653
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	51.831	-	47.290	-
Toplam	109.194	7.676	92.600	4.653

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	-	1.353	-	1.346
Toplam	-	1.353	-	1.346

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

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

2. Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

a. Kullanılan kredilere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	38.806	-	38.592
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	4.327	-	2.281
Yurtdışı Bankalara	-	34.479	-	36.311
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	7.163	136.909	-	80.675
Toplam	7.163	175.715	-	119.267

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payları	7.485	48.141	240	45.966
Toplam	7.485	48.141	240	45.966

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır).

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

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

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

Cari Dönem								
Hesap adı	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	9 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli katılma hesabı	Toplam
Türk parası								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	-	930	-	-	-	-	-	930
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	68.077	309.018	5.623	-	5.762	39.027	4	427.511
Resmi kuruluş katılma hs.	34	62	-	-	-	-	-	96
Ticari kuruluş katılma hs.	12.588	105.099	2.761	-	969	5.834	-	127.251
Diğer kuruluş katılma hs.	772	15.885	891	-	100	123	-	17.771
Toplam	81.471	430.994	9.275	-	6.831	44.984	4	573.559
Yabancı para								
Bankalar	298	2.543	940	-	98	-	-	3.879
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	7.404	30.828	1.107	-	2.034	7.813	-	49.186
Resmi kuruluş katılma hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluş katılma hs.	1.782	10.838	196	-	606	124	-	13.546
Diğer kuruluş katılma hs.	269	5.063	56	-	87	911	-	6.386
Kıymetli maden depo hs.	382	1.376	52	-	57	88	-	1.955
Toplam	10.135	50.648	2.351	-	2.882	8.936	-	74.952
Genel toplam	91.606	481.642	11.626	-	9.713	53.920	4	648.511
Önceki Dönem								
Hesap adı	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	9 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli katılma hesabı	Toplam
Türk parası								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	-	3.694	2.914	-	6	-	-	6.614
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	86.334	253.610	6.742	-	4.786	29.736	-	381.208
Resmi kuruluş katılma hs.	354	403	-	-	-	-	-	757
Ticari kuruluş katılma hs.	16.672	84.398	4.443	-	501	6.556	-	112.570
Diğer kuruluş katılma hs.	1.222	10.989	843	-	72	277	-	13.403
Toplam	104.582	353.094	14.942	-	5.365	36.569	-	514.552
Yabancı para								
Bankalar	968	5.316	611	-	594	-	-	7.489
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	12.171	35.276	1.815	-	1.984	8.686	-	59.932
Resmi kuruluş katılma hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluş katılma hs.	2.471	11.173	385	-	1.421	169	-	15.619
Diğer kuruluş katılma hs.	522	2.738	52	-	56	440	-	3.808
Kıymetli maden depo hs.	585	1.971	110	-	30	81	-	2.777
Toplam	16.717	56.474	2.973	-	4.085	9.376	-	89.625
Genel toplam	121.299	409.568	17.915	-	9.450	45.945	-	604.177

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

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	5.276.349	5.315.911
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	75	2.242
Türev Finansal İşlemlerden Kar	34.688	55.304
Kambiyo İşlemlerinden Kar	5.241.586	5.258.365
Zarar (-)	5.224.599	5.284.940
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	4	20
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	55.946	5.120
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	5.168.649	5.279.800
Ticari Kar / Zarar (net)	51.750	30.971

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki yıllarda ayrılan karşılıklardan gelirler	41.814	76.569
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	19.295	12.511
Haberleşme giderleri karşılığı	3.160	2.787
Ayrılan izin ücretleri gider karşılığı iptali	1.280	-
Çek karnesi bedelleri	925	605
Diğer gelirler(*)	15.646	1.702
Toplam	82.120	94.174

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	197.773	86.106
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	49.091	29.813
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	84.779	28.715
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	57.103	24.300
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	6.800	3.278
Genel Karşılık Giderleri	10.673	24.839
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	77	141
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	77	141
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	18.601	12.016
Toplam	227.124	123.102

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin 197.773 TL (30 Eylül 2015: 86.106 TL) tutarındaki özel karşılık giderlerinin 86.588 TL (30 Eylül 2015: 49.817 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinin katılma hesapları payıdır.

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin 10.673 TL (30 Eylül 2015: 24.839 TL) tutarındaki genel karşılık giderlerinin 1.290 TL (30 Eylül 2015: 13.080 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan genel karşılık giderlerinin katılma hesapları payıdır.

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

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	309.440	263.586
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.600	4.846
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	29.418	29.584
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	17.797	12.970
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	2.188	115
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	875	1.279
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	55	1.000
Diğer İşletme Giderleri	115.885	97.987
Faaliyet Kiralama Giderleri	44.582	39.267
Bakım ve Onarım Giderleri	8.958	6.824
Reklam ve İlan Giderleri	13.553	6.727
Diğer Giderler	48.792	45.169
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	505	295
Diğer (*)	67.573	62.039
Toplam	547.336	473.701

(*) Diğer bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	26.879	24.188
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar	19.387	17.486
Ekspertiz ve İstihbarat Giderleri	9.194	9.397
Denetim ve Müşavirlik Ücretleri	6.074	5.253
İzin Ücretleri Karşılık Giderleri	-	1.621
Diğer	6.039	4.094
Toplam	67.573	62.039

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

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

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

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

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi karşılığı:

	Cari Dönem	Önceki dönem
Vergi öncesi kar	221.651	265.176
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	44.330	53.035
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler	12.836	18.385
İndirimler	(10.264)	(15.546)
Cari Vergi Karşılığı	46.902	55.874
Ertelenmiş Vergi Karşılığı	(4.118)	(2.559)
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı	42.784	53.315

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

10. 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.

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

- c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

Bulunmamaktadır.

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

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

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

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Üye işyeri pos. alınan ücret ve komisyonlar	28.554	24.347
Takas odasından alınan ücret ve komisyonlar	13.573	10.742
Havale komisyonları	7.844	7.727
Ekspertiz ücretleri	6.845	6.521
Sigorta ve aracılık komisyonları	6.929	5.945
Diğer	10.566	8.785
Toplam	74.311	64.067

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanılan kredilere verilen ücret ve komisyonlar	20.402	10.930
Kredi kartları için verilen ücret ve komisyonlar	5.928	5.986
Üye işyeri pos. verilen ücret ve komisyonlar	9.478	7.170
Diğer	9.406	12.044
Toplam	45.214	36.130

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.

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

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

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

a. Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	47.906	65.512	41	28
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	35.157	21.668	996	28
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	1.353	-	1.579	257	59	-

b. Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	50.229	69.492	15	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	47.906	65.512	41	28
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	1.346	-	1.142	156	-	-

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Cari ve Katılma Hesapları						
Dönem Başı Bakiyesi	7.810	1.594	268.530	252.274	3.134	1.423
Dönem Sonu Bakiyesi	4.940	7.810	372.148	268.530	4.002	3.134
Katılma Hesabı Kar Payı Gideri	438	339	4.241	8.334	126	52

(*) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı yatırıma esas vekale sözleşmeleri çerçevesinde sağladığı 52.383.529 ABD Doları ve 155.627.528 EURO tutarında vekale kredisi (31 Aralık 2015: 125.440.079 ABD Doları ve 90.816.893 EURO) bulunmaktadır. Söz konusu vekale kredilerine ilişkin olarak 1 Ocak 2016 - 30 Eylül 2016 tarihleri arasında oluşan kar payı gideri 6.785 TL'dir (30 Eylül 2015: 10.670 TL). Banka, Bankanın dahil olduğu risk grubu içerisinde yer alan Bereket Varlık Kiralama Şirketi aracılığıyla 350.000.000 USD ve 175.000.000 TL tutarında kira sertifikası ihracı gerçekleştirmiştir. 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait söz konusu toplam sukuk ihraç gideri 55.304 TL'dir (30 Eylül 2015: 45.966 TL).

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

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

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerinin toplam tutarı 12.894 TL'dir (30 Eylül 2015: 9.740 TL).

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

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

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 bağlı ortaklığı olan Bereket Varlık Kiralama A.Ş. 2016/28 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile sermayesini 250 TL'den 400 TL'ye çıkarma kararı almıştır. Banka, 150 TL'lik sermayeyi Ekim 2016 tarihinde ilgili firmanın sermayesine ilave etmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

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

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı denetim raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Banka'nın kamuya açıklanan 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin finansal tablo ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (*the Turkish member firm of the KPMG International Cooperative*) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 2 Kasım 2016 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 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

SEKİZİNCİ 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 %66,00 yerli ortakların payı %9,16 halka açık kısım ise %24,84’dir. 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. Ana ortağı Albaraka Bankacılık Grubu (ABG)’nun faaliyet gösterdiği Körfez, Ortadoğu ve Kuzey Afrika coğrafyalarında 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. Bireysel Bankacılık alanında da iddialı olan 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 2016 tarihi itibarıyla 900.000 TL’dir.

30 Eylül 2016 Tarihi İtibariyle Banka Sermaye Dağılımı		
Ortaklık Yapısı	Pay Tutarı (TL)	Oranı (%)
Yabancı Ortaklık	593.953	66,00
Albaraka Bankacılık Grubu	486.523	54,06
İslam Kalkınma Bankası	70.574	7,84
Alharthy Ailesi	31.106	3,46
Diğer	5.750	0,64
Yerli Ortaklar	82.469	9,16
Halka Açık	223.578	24,84
Toplam	900.000	100,00

3. 1 Ocak 2016 - 30 Eylül 2016 dönemindeki ana sözleşme değişiklikleri:

İlgili dönemde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

4. Şube ve Personel Bilgileri:

30 Eylül 2016 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 213, toplam personel sayısı ise 3.795'tir. Ülke geneline yayılmış yurt içi 212 şube, Erbil de bulunan 1 yurt dışı şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

5. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

Ad Soyad	Görevi	Öğrenim Durumu	Göreve Başlangıç Tarih
Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans	2005
Yalçın ÖNER	Yönetim Kurulu II.Başkanı	Yüksek Lisans	1985
Osman AKYÜZ	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	Lisans	1996
İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	2005
Mitat AKTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	2008
Hamad Abdulla A. EQAB	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	2008
Fahad Abdullah A. ALRAJHI	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	2008
Hood Hashem Ahmed HASHEM	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	2011
Prof.Dr.Kemal Varol	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora	2013
Muhammad Zarrug M. RAJAB	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	2016
Bekir PAKDEMİRLİ	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	2016
Dr.Fahrettin YAHŞİ	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	Doktora	2009
Melikşah UTKU	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	2016

6. Üst Yönetim(*):

Ad Soyad	Görevi	Öğrenim Durumu	Göreve Başlangıç Tarih
Melikşah UTKU(**)	Genel Müdür V.	Yüksek Lisans	2016
Mehmet Ali VERÇİN	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	2005
Nihat BOZ	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	2009
Temel HAZIROĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans	2003
Bülent TABAN	Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans	2003
Turgut SİMİTÇİOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans	2009
Mahmut Esfa EMEK	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	2011
Ali TUĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans	2014

* Ayhan Keser 31 Ağustos 2016 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

** 19 Ekim 2016 tarihinde Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır.

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

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

7. Yönetim Kurulu Üyeleri Arasında Yapılan Görev Dağılımı Sonrası Oluşturulan Komite ve Komite Üyeleri:

DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ:

Başkan : Hamad Abdulla A.EQAB
Üye : Hood Hashem Ahmed HASHEM
Üye : Mitat AKTAŞ
Üye : Muhammad Zarrug M. RAJAB*
Gözcü : Yalçın ÖNER, Ibrahim Fayez Humaid ALSHAMSI, Melikşah UTKU**

KREDİ KOMİTESİNİN ASİL VE YEDEK ÜYELERİ:

Başkan : Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK
Üye : Osman AKYÜZ
Üye : Prof.Dr.Kemal VAROL
Üye : Melikşah UTKU**
Yedek Üye : Yalçın ÖNER, Bekir PAKDEMİRLİ*

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ ÜYELERİ:

Başkan : Prof.Dr.Kemal VAROL
Üye : Ibrahim Fayez Humaid ALSHAMSI
Üye : Fahad Abdullah A. ALRAJHI
Üye : Mustafa ÇETİN
Gözcü : Osman AKYÜZ, Melikşah UTKU**

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ ÜYELERİ:

Başkan : Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK
Üye : Osman AKYÜZ
Üye : Melikşah UTKU**

SOSYAL SORUMLULUK KOMİTESİ ÜYELERİ:

Başkan : Bekir PAKDEMİRLİ*
Üye : Ibrahim Fayez Humaid ALSHAMSI
Üye : Melikşah UTKU**

*29 Temmuz 2016 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında atanmışlardır.

**19 Ekim 2016 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında Dr. Fahrettin Yahşi yerine atanmıştır.

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

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

II. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler:

1. Başlıca Finansal Göstergeler:

AKTİF KALEMLER	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	4.490.676	4.904.798
Bankalar	1.250.815	2.482.614
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	1.215.827	1.051.566
Krediler ve alacaklar	19.435.541	18.557.965
Finansal Kiralama alacakları	895.714	947.427
Diğer	1.343.962	1.617.629
AKTİF TOPLAMI	28.632.535	29.561.999

PASİF KALEMLER	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplanan Fonlar	20.108.581	20.346.178
Alınan Krediler	3.966.774	4.104.688
Sermaye Benzeri Krediler	1.318.291	1.239.557
Özkaynaklar	2.221.109	2.103.914
Diğer	1.017.780	1.767.662
PASİF TOPLAMI	28.632.535	29.561.999

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar Payı Gelirleri	1.635.408	1.409.456
Kar Payı Giderleri	878.358	766.830
Net Kar Payı Geliri / Gideri	757.050	642.626
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	105.191	94.198
Ticari Kar/ Zarar (Net)	51.750	30.971
Diğer Faaliyet Gelirleri	82.120	94.174
Faaliyet Gelirleri / Giderleri Toplamı	996.111	861.979
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	227.124	123.102
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	547.336	473.701
Net Faaliyet Karı / Zararı	221.651	265.176
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (-+)	42.784	53.315
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	178.867	211.861
Hisse Başına Kâr / Zarar	0,199	0,235

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

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı:

Değerli Paydaşlarımız,

Hem küresel hem de yurtiçi piyasalarda yüksek volatilitenin hakim olduğu 2016 yılının üçüncü çeyreğini geride bıraktık. Ekonomik faaliyetlerin pozitif yönlü ivme almasını ve istihdam verilerindeki iyileşmeyi özellikle son para politikası toplantısında vurgulayan Amerika Merkez Bankası FED, 2015 yılında olduğu gibi 2016 yılı Aralık ayında da bir faiz artırımına gidebileceği yönünde mesaj vermeyi sürdürmektedir.

Yılın üçüncü çeyreğinde FED'in faiz artırım sinyalleri, Japonya Merkez Bankası'nın genişleme politikasına ilişkin adımları, İngiltere'nin AB'den çıkması kararı sonrası üçüncü çeyrekte İngiltere Merkez Bankası'nın varlık alım programında genişleme kararları ve yurt içindeki politik siyasi belirsizlikler kredi derecelendirme kuruluşlarının not indiriminde etkili olmuştur.

TCMB, küresel piyasalarda yaşanan gelişmeler ve dalgalanmaların para politikalarına ilişkin belirsizliklerin devam edeceği yönündeki beklentileriyle sıkı para politikası duruşunu sürdürmüştü; bununla birlikte ülke ekonomisinin küresel şoklara karşı dayanıklılığını artırılması için yılın ilk dokuz ayında faiz koridorunun üst bandını 250 baz puanlık indirim yaparak %8,25'e çekmiştir. Çekirdek enflasyonun gerilemeyi sürdürmesi kısa vadede merkez bankasının faizde sadeleşme adımlarına devam edeceği kanısını güçlendirmektedir.

Tüketim harcamalarının yurtiçinde ikinci çeyrekte de ekonomik büyümeyi desteklemesi 2016 yılının ilk yarısında Türkiye'nin %3,9'luk ekonomik büyüme performansına ulaşmasını sağlamıştır fakat yatırım harcamaları zayıf seyrini sürdürmüştür. Henüz açıklanmayan üçüncü çeyrek büyüme rakamı öncesi veriler ekonomik aktivitelerde aşağı yönlü ivmenin sürdüğü göstermektedir. Ekonomik büyümenin desteklenmesinin devamı amacıyla, tüketim harcamalarına yönelik yeni teşvik programlarının gündeme gelmiştir. Bununla birlikte, gerek yurtiçi gerekse yurtdışı gelişmeler Orta Vadeli Programın güncellemesine neden olmuş; açıklanan yeni programda 2016 yılsonu büyümesi %3,2 olarak revize edilmiştir.

Ödemeler Dengesi tablosundaki on iki aylık dış ticaret açığı ise Ağustos sonu itibariyle 31 milyar dolara ulaşmıştır. Gıda fiyatlarındaki düşüş ve özellikle çekirdek enflasyondaki gerilemenin devam etmesi üçüncü çeyrek dönem sonu enflasyonunun %7,3 olarak gerçekleşmesine önemli rol oynamıştır.

Bu bağlamda, küresel ve yurtiçi dalgalanmaların her dönem etkisini sürdürdüğü 2016 yılında dahi Albaraka Türk, en büyük ortağı olan Albaraka, Bankacılık Grubu'nun ("ABG") amiral gemisi konumunu 30 yıldır korumaktadır. ABG faizsiz bankacılık ilkelerine göre hareket eden; Ürdün, Lübnan, Mısır, Tunus, Cezayir, Sudan, Güney Afrika, Suriye, Pakistan, Bahreyn, Endonezya, Libya ve Türkiye'de bulunan 586 şubesi, 11.458 personeli ve temsilcilikleriyle kurumsal, ticari, bireysel ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet gösteren faizsiz bankacılığın dünyadaki öncülerindedir. 2015 yılsonu itibarıyla Albaraka Bankacılık Grubu'nun toplam aktif büyüklüğü 24,6 milyar dolar, toplanan fonları 20,2 milyar dolar ve özkaynak büyüklüğü ise 2,1 milyar dolar seviyesine ulaşmıştır.

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 30 yıldır olduğu gibi müşterilerimizin finansal ihtiyaçlarına cevap vermeyi sürdüreceğiz. Sürdürülebilir büyüme hedefimize doğru yolculuğumuza; hissedarlarımız, iş ortaklarımız, muhabirlerimiz ve çalışanlarımızla yakın iş ve gönül birliğiyle ilerlemeye devam edeceğiz. Dün olduğu gibi Bankamız "Dünyanın en iyi Katılım Bankası olmak" vizyonu doğrultusunda bugün ve yarın da sağlam adımlar atmaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,

Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK
Yönetim Kurulu Başkanı

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

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

3. Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

Geride bıraktığımız üçüncü çeyrekte, hem ülkemizin içinde bulunduğu zorlu koşullar ve küresel anlamdaki dalgalanmalara rağmen, Albaraka Türk olarak her zaman ülkemizin ve milletimizin yanında olmayı sürdürdük.

Üçüncü çeyrek finansal sonuçlarımıza göre, Bankamızın toplam aktifleri 28.632.535 TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde toplam kredi portföyümüz yılsonuna göre %4,73 artışla 19.435.541 TL'ye ulaşmıştır.

Kâr ve zarara katılım hesapları ile özel cari hesaplar aracılığıyla toplanan fonlar 20.108.581 TL olarak gerçekleşmiştir. Bu fonların yaklaşık %42,61'si döviz cinsi fonlardan oluşmaktadır.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Bankamız net kârı ise 178.867 TL olarak gerçekleşmiştir.

Bu dönemde ilklerin katılım bankası olmaya devam ettik ve "Dış Ticaret Finansman Programı" anlaşmasını imzaladık. Böylece Asya-Pasifik Bölgesi'nde kalkınmaya katkıda bulunmak amacıyla kurulan Asya Kalkınma Bankası'yla önemli bir anlaşmaya imza attık. Albaraka olarak bu anlaşmayla "Dış Ticaret Finansman Programı" nı imzalayan ilk katılım bankası olduk.

Albaraka Türk olarak, ürün çeşitliliğini artırmak ve müşterilerimize en kaliteli hizmeti vermek amacıyla, "Dış Ticaret Finansman Programı" anlaşması kapsamında, özellikle etkin olduğumuz Ortadoğu ve Kuzey Afrika Bölgesi'ne ek olarak Asya-Pasifik ülkelerindeki faaliyetlerimizi artırmayı hedefliyoruz. Bu süreçte 200 finansal kuruluşa ve bu kuruluşların tüm dış ticaret müşterilerinin ithalat, ihracat işlemlerine yüzde 100'e varan finansal destek sağlayan AAA kredi notuna sahip Asya Kalkınma Bankası, süreç boyunca dış ticaretin büyümesine katkıda bulunacak.

Bankacılık faaliyetlerimizle müşterilerimizin taleplerini sağlıklı biçimde yönetmek, taviz vermek istemeyeceğimiz konuların başında gelmektedir. Bununla birlikte toplumun her yönden gelişmesine ve üretmesine de katkı sağlamayı amaçlayan bankamız gerçekleştirdiği gerek sanatsal aktivitelerle gerekse sağlıkla ilgili konulardaki işbirlikleriyle 30 yıldır yine topluma hizmet etmeye devam etmektedir. Bu bağlamda Eylül ayında "Hayat için 3 Küçük Tüp" sloganıyla kök hücre donörü olunmasını desteklemek için Genel Müdürlük binasında "Belki De Sensin" işbirliği ile kan bağışısı kampanyası gerçekleştirilmiştir.

Türkiye'nin ilk katılım bankası Albaraka'mız, kültür ve sanata verdiği desteği, yeni bir projeye sürdürüyor. Yaklaşık 400 eserden oluşan ve 10 yılı aşkın bir sürelik çalışmanın sonucunda ortaya çıkan Albaraka Hat Koleksiyonu, Türkiye'nin 30 şehrindeki sanatseverlerle buluşmaya hazırlanıyor. Hat Koleksiyonumuz 30 farklı şehirde sanatseverlerin beğenisine sunulacak, "Kalemin Bereketi Hat ve Tezhip Sergisi" kapsamında ilk durağı Ordu olarak belirledik; 2005 yılından bu yana yoğun uğraşlarla hazırladığımız koleksiyonun tüm Türkiye'de yüz binlerce kişiye ulaşacak olmasından büyük mutluluk duyuyoruz.

Her alanda geliştirerek artırdığımız faaliyetlerimizle Albaraka Türk olarak, ülkemizde katılım bankacılığının 2025 yılında ulaşmayı hedeflediği yüzde 15'lik pazar payı için, çalışmalarımızı özenle ve özveriyle devam ettireceğiz. "Dünyanın en iyi katılım bankası olmak" vizyonu ile faaliyetlerine devam edecek bankamız, çalışanlarıyla, paydaşlarıyla sektörde öncü olmaya; sürdürülebilir büyüme ve kalkınmaya hizmet etmeye önümüzdeki dönemlerde de devam edecektir.

Saygılarımla,

Melikşah UTKU
Genel Müdür Vekili

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

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

4. 2016 Yılı Üçüncü Çeyrek Faaliyetleri:

- 2016 yılının üçüncü çeyreğinde Toplam Aktiflerimiz 28.632.535 TL olarak gerçekleşmiştir.
- Bankamız 2016 yılının üçüncü çeyreğinde “Özel Cari Hesaplar” ve “Kâr ve Zarara Katılma Hesapları” yoluyla topladığı fonları 30 Eylül 2016 itibarıyla 20.108.581 TL olarak gerçekleştirmiştir. Bu fonların yaklaşık %42,61’si döviz cinsi fonlardan oluşmaktadır.
- Katılma hesapları 2016 yılının üçüncü çeyreğinde 16.103.645 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	11.541.131	3.857.330	11.336.176	3.936.172	1,81	(2,00)
Cari Hesaplar	2.037.416	680.955	2.007.284	696.973	1,50	(2,30)
Katılma Hesapları	9.503.715	3.176.375	9.328.892	3.239.199	1,87	(1,94)
Yabancı Para Fonlar	8.567.450	2.863.452	9.010.002	3.128.473	(4,91)	(8,47)
Cari Hesaplar	1.967.520	657.594	2.253.907	782.607	(12,71)	(15,97)
Katılma Hesapları	6.599.930	2.205.858	6.756.095	2.345.866	(2,31)	(5,97)
TOPLAM	20.108.581	6.720.782	20.346.178	7.064.645	(1,17)	(4,87)

- Eylül 2016 itibarıyla kredilerimiz yılsonuna göre %4,73 artışla 19.435.541 Türk Lirası’na ulaşmıştır.

TL ve ABD Doları Karşılığı	Cari Dönem		Önceki Dönem		Değişim (%)	
	TL Karşılığı	ABD Doları Karşılığı	TL Karşılığı	ABD Doları Karşılığı	TL	ABD Doları
Krediler ^(*)	19.854.777	6.635.955	19.317.826	6.707.579	2,78	(1,07)
Takipteki Krediler	941.367	314.628	468.413	162.643	100,97	93,45
Karşılıklar	(464.889)	(155.377)	(280.847)	(97.516)	65,53	59,34
TOPLAM	20.331.255	6.795.206	19.505.392	6.772.706	4,23	0,33

(*) Finansal kiralama dâhil.

Tabloların hazırlanmasında kurlar aşağıdaki şekildedir;

Bilanço Dönemi	ABD Doları
30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla	2,992
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla	2,880

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

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

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

- Faaliyet Gelirlerimiz geçen yılın aynı dönemine göre %15,56 artarak 996.111 TL'ye yükselmiştir.
- Net Ücret ve Komisyon Gelirleri %11,67 artarak 105.191 TL'ye, Net Kar payı gelirlerimiz %17,81 artarak 757.050 TL'ye ve Ticari Kar %67,09 artarak 51.750 TL'ye yükselmiştir.
- Personel Giderleri geçen yılın aynı dönemine göre %17,40 artarak 309.440 TL, Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılıkları %84,50 artarak 227.124 TL ve Amortisman Giderleri %9,71 artarak 48.090 TL olmuştur.
- Net kârımız yılın ilk 9 ayında 178.867 TL olarak gerçekleşmiştir.
- 30 Eylül 2016 itibarıyla sermaye yeterlilik oranımız yasal yükümlülük seviyesinin üzerinde %12,74 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız 2016 yılı ilk 9 ayına ait konsolide olmayan finansal sonuçlarına ilişkin sunuma www.albaraka.com.tr adresindeki Yatırımcı İlişkileri sekmesinden ulaşabilirsiniz.

6. 1 Ocak 2016-30 Eylül 2016 Dönemindeki Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar:

- JCR-Eurasia Rating, 22 Nisan 2016 tarihli raporunda, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'yi yüksek düzeyde yatırım yapılabilir kategori içerisinde değerlendirerek Uzun Vadeli Ulusal Notunu 'AA (Trk)', Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Notu ise 'BBB-' olarak, görünümünü ise (Stabil) olarak teyit etmiştir. Diğer notlar ve tüm detayları aşağıda gösterilmiştir:

Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu : BBB- / (Stabil görünüm)

Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu : BBB- / (Stabil görünüm)

Uzun Vadeli Ulusal Notu : AA (Trk) / (Stabil görünüm)

Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu : A-3 / (Stabil görünüm)

Kısa Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu : A-3 / (Stabil görünüm)

Kısa Vadeli Ulusal Notu : A -1+(Trk)/(Stabil görünüm)

Desteklenme Notu : 3

Ortaklardan Bağımsızlık Notu : AB

- Bankamızın 25 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında kabul edilen Geri Alım Programı çerçevesinde, 18 Ocak 2016 - 22 Temmuz 2016 tarihleri arasında Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. payları ile ilgili olarak 3.005 TL nominal tutarında alış işlem ortaklığımızca gerçekleştirilmiştir. Bu işlemle birlikte şirketimizin Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. sermayesindeki payı 22 Temmuz 2016 tarihi itibarıyla %0,3339'a ulaşmıştır.
- JCR- Eurasia Rating 11 Temmuz 2016 tarihli raporunda, Bankamızın SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notunu (8,75), görünümü ise (Stabil) olarak revize etmiştir. Dört ana bölüm üzerinden verilen uyum notları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Genel Uyum: 8,75 (Stabil)

Pay Sahipleri: 8,83

Kamuyu Aydınlatma: 9,04

Menfaat Sahipleri: 8,56

Yönetim Kurulu: 8,58

Şirketimizin, Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notunun 7 eşik puanının üzerinde olması nedeniyle, BİST Kurumsal Yönetim Endeksinde kalmaya devam edecektir.

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

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

- Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Standard & Poor's, 17 Ağustos 2016 tarihinde Bankamıza vermiş olduğu derecelendirme notunu aşağıdaki gibi güncellemiştir.

Uzun Vadeli Kredi Notu: BB-

Kredi Notu Görünümü: Durağan

Kısa Vadeli Kredi Notu: B

- Bankamıza 2011 yılında katılan Bireysel Pazarlama, Bireysel Ürün Yönetimi, Alternatif Dağıtım Kanalları, Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Müdürlüklerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini sürdüren Sayın Ayhan Keser 31 Ağustos 2016 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.
- SPK Kurumsal Yönetim Tebliği'ne (II17.1) istinaden, Bankamız ile JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. arasındaki Kurumsal Yönetim Derecelendirme Sözleşmesinin aynı şartlarda uzatılmasına karar verilmiştir, söz konusu sözleşme 16 Eylül 2016 - 16 Eylül 2018 tarihleri arasında geçerlidir.