Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolar ve sınırlı denetim raporu

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A. Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27 K: 2-3-4
34485 Sarıyer/İstanbul TÜRKİYE

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

Building a better working world

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

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na

Giriş

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2020 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu konsolide olmayan ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun, aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

5 Kasım 2020
İstanbul, Türkiye

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	: Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad.No:6 34768 Ümraniye /İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	: 0216 666 01 01 – 0216 666 16 00
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	: www.albaraka.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi	: albarakaturk@albarakaturk.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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.

5 Kasım 2020

Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK	**Melikşah UTKU**	**Mustafa ÇETİN**	**Kemaleddin DİLBAZ**
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlama Müdürü

Mustafa BÜYÜKABACI	**Mehmet Ali GÖKCE**	**Mohamed Ali CHATTI**
Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi

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

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

İçindekiler

Birinci bölüm
Genel bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç 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.	Kar veya zarar tablosu	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	12

Üçüncü bölüm
Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	23
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXII.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	26
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26

Dördüncü bölüm
Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	27
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	31
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	31
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	33
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	33
VI.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	38
VII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	38
VIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	38
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	39
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	40

Beşinci bölüm
Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	41
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	76
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	77
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
X.	Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar	77

Altıncı bölüm
Sınırlı denetim raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	78
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	78

Yedinci bölüm
Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

I.	Genel bilgiler	79
II.	Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler	83

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 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 Gazete'de yayımlanan "Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" hükümlerine tabi tutulmuşlardır. "Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik", 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik"le yürürlükten kaldırılmış olup Banka, 1 Kasım 2005 gün ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre faaliyetlerini sürdürmektedir.

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

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yurt içinde 227 (31 Aralık 2019: 228), yurt dışında 2 (31 Aralık 2019: 2) şubesi ve 3.618 (31 Aralık 2019: 3.791) 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 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %36,29'u (31 Aralık 2019: %54,06) Albaraka Bankacılık Grup'a, %15,38'i (31 Aralık 2019: %0) Dallah Albaraka Holding'e, %7,84'ü (31 Aralık 2019: %7,84) İslam Kalkınma Bankası'na ait olup %34,84 (31 Aralık 2019: %25,22) Borsa İstanbul'a kote, halka açık hisselerden oluşmaktadır. Kalan kısım ise farklı gerçek ve tüzel kişilere aittir.

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:	Süleyman KALKAN	Yönetim Kurulu II. Başkanı (Bağımsız)	Lisans	-
	İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	(*) 0,0000
	Ghassan Ahmed M. AMODI	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	Lisans	-
	Mustafa BÜYÜKABACI	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	-
	Dr. Mohamed Ali CHATTI	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	Doktora	-
	Prof. Dr. Kemal VAROL	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora	-
	Mehmet Ali GÖKCE	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	Yüksek Lisans	-
	Houssem BEN HAJ AMOR	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	-
	Tawfig Shaker M. MUFTI	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	-
Genel Müdür:	Melikşah UTKU	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür	Yüksek Lisans	-
Genel Müdür Yardımcıları:	Turgut SİMİTCİOĞLU	Kredi Risklerinden Sorumlu Genel Müdür Başyardımcısı	Yüksek Lisans	-
	Fatih BOZ	Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans	-
	Mehmet Fatih YORULMAZ	Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans	-
	Hasan ALTUNDAĞ	Satıştan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	-
	Malek Khodr TEMSAH	Hazine ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans	-
	Mustafa ÇETİN	Finans ve Stratejiden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	-
	Volkan EVCİL	Merkezi Operasyonlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	-
	Süleyman ÇELİK	İnsan Kıymetleri ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	-
	Süleyman ÇELİK (V.)	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	-
Hukuk Başmüşaviri:	Hasan AVŞAR	Hukuk Başmüşaviri	Lisans	-
Denetim Komitesi:	Mustafa BÜYÜKABACI	Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans	-
	Mehmet Ali GÖKCE	Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans	-
	Dr. Mohamed Ali CHATTI	Denetim Komitesi Üyesi	Doktora	-

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

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka sermayesindeki pay oranı %0,0000'dır (31 Aralık 2019: %0,0000).

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

Banka'nın 1.350.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (tam) olan 1.350.000.000 adet hisseden oluşmaktadır. Bu sermayenin 697.546 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 Bankacılık Grubu	489.961	%36,29	489.961	-
Dallah Albaraka Holding	207.585	%15,38	207.585	-

(*) Halka açık kısımdan alınan paylar dahil edilmemiştir.

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

Banka, katılım bankası olarak faizsiz bankacılık yapmaktadır. Banka, esas olarak "özel cari hesaplar" ve kar zarar ortaklığı sözleşmeleri ve sadece tüzel kişilere yönelik yatırım vekaleti sözleşmeleri aracılığıyla "katılma hesapları" adı altında iki yöntemle fon toplayıp, kurumsal finansman desteği, bireysel finansman desteği, kâr-zarar ortaklığı yatırımı, finansal kiralama, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırmaktadır.

Banka hesap kayıtlarında özel cari hesaplar ve katılma hesaplarını diğer hesaplardan ayrı şekilde, vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir ay vadeli, üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli (bir yıl dahil) ve bir yıl ve daha uzun vadeli (bir aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık kar payı ödemeli) ve birikimli katılma hesabı olmak üzere altı vade grubu altında açılmaktadır. Banka, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâra katılma oranlarını veya yatırım vekaletleri için tahmini kar oranını serbestçe belirleyebilmektedir. Katılma hesaplarının zarara katılma oranı ise yüzde yüzdür. Önceden belirlenmiş projelerin veya diğer yatırımların finansmanı için ve münhasıran o işe tahsis edilmek üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle vadesi bir aydan daha az olmayan özel fon havuzları oluşturulmaktadır. Bu şekilde toplanan fonlara ait katılma hesapları, vadeleri itibarıyla ve diğer hesaplardan bağımsız olarak ayrı hesaplarda işletilmekte ve toplanan fonlardan diğer vade gruplarına aktarma yapılmamaktadır. Finansman süresinin sonunda özel fon havuzları tasfiye edilmektedir.

Banka bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Bereket Sigorta, Anadolu Sigorta, Türkiye Sigorta, Allianz Sigorta, Unico Sigorta, Neova Sigorta, Ankara Sigorta, Coface Sigorta, Generali Sigorta, Bereket Katılım Sigorta, HDI Sigorta adına sigorta acenteliği, Anadolu Hayat Emeklilik, Avivasa Emeklilik Hayat ile Katılım Emeklilik ve Hayat adına bireysel emeklilik sigorta acenteliği, Bizim Menkul Değerler A.Ş. ve Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adına aracı kurum acenteliği, kıymetli madenlerin alım satımı işlemleri, hızlı para transfer işlemlerine aracılık hizmetleri, kredi kartı ve üye işyeri (P.O.S.) hizmetleri de sunmaktadır. Öte yandan Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullandırmaktadır.

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

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

Banka, birlikte kontrol edilen ortaklığı Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'yi konsolide finansal tablolarında özkaynak yöntemi ile, bağlı ortaklıkları Bereket Varlık Kiralama A.Ş., Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. ve Insha Gmbh'nin finansal tablolarını ise tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide etmektedir. Gayrimenkul Yatırım Fonları olan "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. One Tower Gayrimenkul Yatırım Fonu", "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Batışehir Gayrimenkul Yatırım Fonu" ,"Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Dükkan Gayrimenkul Yatırım Fonu", "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Metropol Gayrimenkul Yatırım Fonu", Girişim Sermayesi Yatırım Fonları olan "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Değer Girişim Sermayesi Yatırım Fonu", "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Fintech Girişim Sermayesi Yatırım Fonu", "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Start-Up Girişim Sermayesi Yatırım Fonu" ve "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Inovasyon Girişim Sermayesi Yatırım Fonu", Banka tarafından kontrol edilen diğer menkul kıymet yatırım fonları ile Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu "Yapılandırılmış İşletme (Structured Entity)" olan "Bereket One Ltd" ve "Albaraka Sukuk Ltd" de konsolidasyona dahil edilmiştir. Banka'nın bağlı ortaklığı "Albaraka Kültür Sanat ve Yayıncılık A.Ş." mali olmayan bağlı ortaklık olmalarından ötürü konsolide edilmemiştir.

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

Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi söz konusu değildir. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki bir engel bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide olmayan finansal tablolar

I. Bilanço (Finansal durum tablosu)
II. Nazım hesaplar tablosu
III. Kar veya zarar tablosu
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
V. Özkaynak değişim tablosu
VI. Nakit akış tablosu

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm-I)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem 30 Eylül 2020			Önceki dönem 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**4.939.374**	**16.898.785**	**21.838.159**	**5.151.819**	**12.063.213**	**17.215.032**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**(1)**	**1.612.958**	**12.559.088**	**14.172.046**	**2.512.261**	**10.453.589**	**12.965.850**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		651.200	9.492.698	10.143.898	1.426.702	7.369.207	8.795.909
1.1.2	Bankalar		997.023	3.066.874	4.063.897	1.102.737	3.084.595	4.187.332
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		35.265	484	35.749	17.178	213	17.391
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**2.308.141**	**3.329.060**	**5.637.201**	**1.798.852**	**435.301**	**2.234.153**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		549.896	3.307.998	3.857.894	99.148	435.174	534.322
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	10.359	10.359	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler		1.758.245	10.703	1.768.948	1.699.704	127	1.699.831
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(3)**	**956.226**	**1.010.637**	**1.966.863**	**840.568**	**1.174.064**	**2.014.632**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		721.684	1.000.253	1.721.937	813.658	1.150.767	1.964.425
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7.667	10.384	18.051	15	23.297	23.312
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		226.875	-	226.875	26.895	-	26.895
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(5)**	**62.049**	**-**	**62.049**	**138**	**259**	**397**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		62.049	-	62.049	138	259	397
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**22.655.371**	**21.526.836**	**44.182.207**	**16.998.224**	**14.745.234**	**31.743.458**
2.1	**Krediler**	**(6)**	**22.276.912**	**19.678.001**	**41.954.913**	**17.019.778**	**13.617.465**	**30.637.243**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(7)**	**274.356**	**28.642**	**302.998**	**227.356**	**16.322**	**243.678**
2.3	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**(4)**	**1.061.467**	**2.512.534**	**3.574.001**	**638.021**	**1.356.298**	**1.994.319**
2.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1.061.467	2.512.534	3.574.001	638.021	1.296.462	1.934.483
2.3.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	59.836	59.836
2.4	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**	**(6)**	**957.364**	**692.341**	**1.649.705**	**886.931**	**244.851**	**1.131.782**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(8)**	**109.610**	**365**	**109.975**	**124.196**	**284**	**124.480**
3.1	Satış Amaçlı		109.610	365	109.975	124.196	284	124.480
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**	**(9)**	**28.590**	**18.311**	**46.901**	**51.837**	**18.311**	**70.148**
4.1	**İştirakler (Net)**		**-**	**-**	**-**	**4.897**	**-**	**4.897**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	4.897	-	4.897
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**		**8.590**	**18.311**	**26.901**	**26.940**	**18.311**	**45.251**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		5.050	18.311	23.361	5.400	18.311	23.711
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		3.540	-	3.540	21.540	-	21.540
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		**20.000**	**-**	**20.000**	**20.000**	**-**	**20.000**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		20.000	-	20.000	20.000	-	20.000
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(10)**	**1.496.890**	**21.630**	**1.518.520**	**1.496.510**	**19.905**	**1.516.415**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(11)**	**31.117**	**-**	**31.117**	**30.535**	**-**	**30.535**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		31.117	-	31.117	30.535	-	30.535
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(12)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**366**	**-**	**366**	**45**	**-**	**45**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(13)**	**241.443**	**-**	**241.443**	**166.390**	**-**	**166.390**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(14)**	**376.698**	**49.398**	**426.096**	**274.713**	**251.152**	**525.865**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**29.879.459**	**38.515.325**	**68.394.784**	**24.294.269**	**27.098.099**	**51.392.368**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (Beşinci Bölüm-II)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem 30 Eylül 2020			Önceki dönem 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**TOPLANAN FONLAR**	**(1)**	**16.579.321**	**35.779.164**	**52.358.485**	**14.696.620**	**25.072.788**	**39.769.408**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(2)**	**3.865.418**	**2.872.837**	**6.738.255**	**2.843.246**	**1.691.379**	**4.534.625**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**927.270**	**148.892**	**1.076.162**	**18.237**	**-**	**18.237**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
V.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(3)**	**6.009**	**172**	**6.181**	**504**	**345**	**849**
6.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		6.009	172	6.181	504	345	849
6.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(4)**	**310.126**	**14.227**	**324.353**	**287.755**	**12.905**	**300.660**
VIII.	**KARŞILIKLAR**	**(5)**	**154.999**	**1.756**	**156.755**	**133.162**	**1.590**	**134.752**
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Karşılığı		112.681	-	112.681	99.231	-	99.231
8.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		42.318	1.756	44.074	33.931	1.590	35.521
IX.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(6)**	**67.119**	**5.548**	**72.667**	**68.084**	**4.874**	**72.958**
X.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(7)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XII.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(8)**	**-**	**1.852.099**	**1.852.099**	**-**	**1.375.164**	**1.375.164**
12.1	Krediler		-	1.852.099	1.852.099	-	1.375.164	1.375.164
12.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XIII.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(9)**	**1.476.712**	**360.914**	**1.837.626**	**1.156.348**	**207.438**	**1.363.786**
XIV.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(10)**	**3.969.594**	**2.607**	**3.972.201**	**3.785.896**	**36.033**	**3.821.929**
14.1	Ödenmiş Sermaye		1.350.000	-	1.350.000	900.000	-	900.000
14.2	Sermaye Yedekleri		993.557	-	993.557	1.345.134	-	1.345.134
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		14.855	-	14.855	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		978.702	-	978.702	1.345.134	-	1.345.134
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		238.299	-	238.299	243.404	-	243.404
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		125.215	2.607	127.822	76.661	36.033	112.694
14.5	Kâr Yedekleri		1.492.590	-	1.492.590	1.430.225	-	1.430.225
14.5.1	Yasal Yedekler		130.419	-	130.419	136.027	-	136.027
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		1.362.171	-	1.362.171	1.294.198	-	1.294.198
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar		(230.067)	-	(230.067)	(209.528)	-	(209.528)
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(367.783)	-	(367.783)	(272.957)	-	(272.957)
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		137.716	-	137.716	63.429	-	63.429
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**27.356.568**	**41.038.216**	**68.394.784**	**22.989.852**	**28.402.516**	**51.392.368**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAPLAR TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem 30 Eylül 2020			Önceki dönem 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**8.977.326**	**8.965.564**	**17.942.890**	**6.884.242**	**5.792.399**	**12.676.641**
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**	**(1)**	**5.099.380**	**5.492.149**	**10.591.529**	**5.128.502**	**5.302.936**	**10.431.438**
1.1	Teminat Mektupları		5.057.316	3.860.871	8.918.187	5.099.099	3.619.295	8.718.394
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		825.198	81.763	906.961	697.926	62.581	760.507
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		15	1.045.617	1.045.632	15	835.718	835.733
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		4.232.103	2.733.491	6.965.594	4.401.158	2.720.996	7.122.154
1.2.	Banka Kredileri		-	18.275	18.275	-	14.463	14.463
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	18.275	18.275	-	14.463	14.463
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		22.781	1.531.276	1.554.057	257	1.329.663	1.329.920
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		22.781	1.531.276	1.554.057	257	1.329.663	1.329.920
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		-	81.727	81.727	-	339.515	339.515
1.7.	Diğer Kefaletlerimizden		19.283	-	19.283	29.146	-	29.146
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1)**	**2.044.223**	**411.477**	**2.455.700**	**1.722.506**	**389.607**	**2.112.113**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		2.040.223	411.477	2.451.700	1.722.506	389.607	2.112.113
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		169.371	411.477	580.848	47.797	389.607	437.404
2.1.2.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri		330.402	-	330.402	262.517	-	262.517
2.1.4.	Menkul Kıymet İhracına Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		640.858	-	640.858	631.606	-	631.606
2.1.7.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		12.411	-	12.411	10.381	-	10.381
2.1.8.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		886.254	-	886.254	769.342	-	769.342
2.1.9.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleri		386	-	386	335	-	335
2.1.10.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		541	-	541	528	-	528
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		4.000	-	4.000	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		4.000	-	4.000	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**1.833.723**	**3.061.938**	**4.895.661**	**33.234**	**99.856**	**133.090**
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		1.833.723	3.061.938	4.895.661	33.234	99.856	133.090
3.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		49.068	57.694	106.762	33.234	41.953	75.187
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		40.390	12.216	52.606	27.547	10.149	37.696
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		8.678	45.478	54.156	5.687	31.804	37.491
3.2.2.	Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		1.784.655	3.004.244	4.788.899	-	57.903	57.903
3.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)**		**81.289.660**	**23.838.869**	**105.128.529**	**72.616.853**	**16.137.385**	**88.754.238**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**4.277.829**	**7.112.586**	**11.390.415**	**3.812.406**	**3.053.641**	**6.866.047**
4.1.	Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		1.928.629	-	1.928.629	1.522.915	-	1.522.915
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		52.374	380.742	433.116	72	26.320	26.392
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		1.471.567	258.773	1.730.340	1.480.111	285.800	1.765.911
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		520.126	93.138	613.264	543.651	76.306	619.957
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		103	-	103	103	-	103
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		268.065	648.307	916.372	210.617	341.146	551.763
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		36.965	5.731.626	5.768.591	54.937	2.324.069	2.379.006
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**77.011.831**	**16.726.283**	**93.738.114**	**68.804.447**	**13.083.744**	**81.888.191**
5.1.	Menkul Kıymetler		11.027.770	4.918.582	15.946.352	10.007.092	3.875.114	13.882.206
5.2.	Teminat Senetleri		1.164.348	191.389	1.355.737	1.223.615	193.710	1.417.325
5.3.	Emtia		5.573.218	1.790.588	7.363.806	3.520.395	1.194.171	4.714.566
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		55.052.630	7.440.398	62.493.028	51.035.646	5.913.841	56.949.487
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		3.930.995	2.377.154	6.308.149	2.763.503	1.898.042	4.661.545
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		262.870	8.172	271.042	254.196	8.866	263.062
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**90.266.986**	**32.804.433**	**123.071.419**	**79.501.095**	**21.929.784**	**101.430.879**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KAR VEYA ZARAR TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
			Cari dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2020	Önceki dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2019	Cari dönem 1 Temmuz – 30 Eylül 2020	Önceki dönem 1 Temmuz – 30 Eylül 2019
I.	**KÂR PAYI GELİRLERİ**	**(1)**	**2.553.540**	**2.442.950**	**928.045**	**763.070**
1.1	Kredilerden Alınan Kâr Payları		2.194.190	2.146.125	785.306	670.956
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		6.813	51.753	3.305	14.688
1.3	Bankalardan Alınan Gelirler		585	2.118	79	559
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-	-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		338.113	196.444	134.793	62.955
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		68.223	2.502	34.134	1.137
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		125.691	122.380	43.853	36.954
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		144.199	71.562	56.806	24.864
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		11.802	43.235	4.012	12.291
1.7	Diğer Kâr Payı Gelirleri		2.037	3.275	550	1.621
II.	**KÂR PAYI GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**1.317.645**	**1.995.224**	**459.789**	**655.420**
2.1	Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		808.107	1.256.748	246.564	427.228
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		385.743	588.042	136.293	181.967
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		35.056	99.942	27.889	29.610
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.5	Kiralama Kâr Payı Giderleri		43.784	44.279	13.996	15.209
2.6	Diğer Kâr Payı Giderleri		44.955	6.213	35.047	1.406
III.	**NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**1.235.895**	**447.726**	**468.256**	**107.650**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**162.576**	**223.812**	**62.437**	**76.539**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		281.002	293.764	103.773	98.652
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		97.403	94.639	33.012	31.737
4.1.2	Diğer	**(3)**	183.599	199.125	70.761	66.915
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		118.426	69.952	41.336	22.113
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		156	290	50	123
4.2.2	Diğer	**(3)**	118.270	69.662	41.286	21.990
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(4)**	**-**	**2.762**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(5)**	**173.318**	**225.238**	**104.131**	**87.725**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		26.661	114.932	6.546	53.695
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		87.721	(25.947)	62.466	20.944
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		58.936	136.253	35.119	13.086
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(6)**	**471.175**	**432.477**	**329.017**	**48.069**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**2.042.964**	**1.332.015**	**963.841**	**319.983**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**(7)**	**913.989**	**494.388**	**552.733**	**91.827**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**5.211**	**1.670**	**(17.144)**	**(5.586)**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**540.375**	**495.553**	**190.660**	**169.216**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(8)**	**405.038**	**323.381**	**146.184**	**111.863**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**178.351**	**17.023**	**91.408**	**(47.337)**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(9)**	**178.351**	**17.023**	**91.408**	**(47.337)**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(10)**	**40.635**	**5.558**	**16.592**	**(9.086)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		254.890	159.746	153.072	24.780
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		214.255	154.188	136.480	33.866
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(11)**	**137.716**	**11.465**	**74.816**	**(38.251)**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**	**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**	**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(12)**	**137.716**	**11.465**	**74.816**	**(38.251)**
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,10	0,01	0,05	(0,05)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2019
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**137.716**	**11.465**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**22.612**	**47.499**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(5.105)**	**(4.189)**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(6.545)	(4.563)
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.440	374
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**27.717**	**51.688**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	51.455	8.484
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(30.433)	55.390
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	6.695	(12.186)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**160.328**	**58.964**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 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	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri (*)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Cari dönem (1 Ocak - 30 Eylül 2020)						1	2	3	4	5	6				
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**900.000**	**-**	**-**	**1.345.134**	**270.910**	**(27.506)**	**-**	**72.638**	**40.056**	**-**	**1.430.225**	**(272.957)**	**63.429**	**3.821.929**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(8.999)**	**-**	**-**	**8.999**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	(8.999)	-	-	8.999	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**900.000**	**-**	**-**	**1.345.134**	**270.910**	**(27.506)**	**-**	**72.638**	**31.057**	**-**	**1.430.225**	**(263.958)**	**63.429**	**3.821.929**
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	(5.105)	-	-	51.455	(23.738)	-	-	-	137.716	160.328
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		450.000	14.855	-	(464.855)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	98.423	-	-	-	-	(3.590)	-	18	(104.907)(**)	-	(10.056)
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62.347	1.082	(63.429)	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62.347	(62.347)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63.429	(63.429)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**1.350.000**	**14.855**	**-**	**978.702**	**265.805**	**(27.506)**	**-**	**124.093**	**3.729**	**-**	**1.492.590**	**(367.783)**	**137.716**	**3.972.201**

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

(**) Banka, vadesiz ilave ana sermaye Tier 1 sukuk işleminin kupon kar payı tutarı olan 138.241 TL'yi Şubat ve Ağustos 2020 tarihlerinde ödemiş ve "geçmiş yıllar kar / zararı " hesabı altında muhasebeleştirmiştir. İlgili ödemeye ilişkin 24.520 TL tutarındaki ertelenmiş vergi giderini de "geçmiş yıllar kar / zararı " hesabı altında muhasebeleştirmiştir.

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,

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

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

4. Yabancı para çevirim farkları,

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

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

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

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

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,

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

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

4. Yabancı para çevirim farkları,

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

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm-VI)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem 1 Ocak-30 Eylül 2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem 1 Ocak-30 Eylül 2019
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**1.344.453**	**750.654**
1.1.1	Alınan Kâr Payları		2.445.586	2.218.405
1.1.2	Ödenen Kâr Payları		(756.222)	(1.197.234)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		183.599	199.125
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		442.493	168.705
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		342.964	311.854
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(676.931)	(601.214)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(42.547)	(35.236)
1.1.9	Diğer		(594.489)	(313.751)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(2.904.742)**	**4.427.639**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(3.333.415)	(814.302)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(515.440)	(477.994)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(10.675.865)	(1.287.860)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(609.666)	236.994
1.2.5	Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		(1.006.416)	418.280
1.2.6	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		13.013.231	5.902.694
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		222.829	449.827
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(1.560.289)**	**5.178.293**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(1.232.928)**	**(2.178.574)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(5.879)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		18.350	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(102.141)	(28.325)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		156.802	69.265
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(406.249)	(1.692.848)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		157.974	440.551
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(1.884.206)	(1.153.206)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		826.542	191.868
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**1.573.689**	**(3.806.659)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		22.241.140	16.739.292
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(20.464.090)	(20.374.656)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler(*)		(65.121)	(59.010)
3.6	Diğer		(138.240)	(112.285)
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**735.470**	**(44.212)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(484.058)**	**(851.152)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**7.182.466**	**7.108.571**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**6.698.408**	**6.257.419**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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 Saklanmasına 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 Saklanmasına 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 değerlenen gayrimenkuller dışında tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

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. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2019'da sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan Muhasebe politikalarıyla Üçüncü Bölüm VII nolu dipnotta belirtilen yeni düzenlemeler dışında tutarlıdır.

Son dönemde Çin'de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâlâ alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

Banka, 30 Eylül 2020 tarihli ara dönem mali tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar kısmında açıklanmıştır.

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

d. Karşılaştırmalı bilgiler ve sınıflamalar:

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Banka'nın finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir.

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

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

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

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

IV. Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Kar payı gelirleri

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

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

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

Kar payı giderleri

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Tahsil edildikleri dönemde gelir veya gider kaydedilen bazı bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyon gelir ve giderleri dışında, ücret ve komisyon gelir ve giderleri ilişkilendirilen işlemin süresine bağlı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin kar oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

BDDK'nın 8 Haziran 2012 tarih ve B.02.1.BDK.-.13.00.--91.11-12061 sayılı yazısı ile uzun vadeli gayrinakdi kredilerden üçer aylık ya da üçer aydan daha kısa periyotlarla tahsil edilen komisyonların doğrudan gelir kaydedilmesinde sakınca bulunmadığı ifade edilmiş olup, Banka söz konusu nakdi ve gayrinakdi kredi komisyonlarını doğrudan gelir kaydetmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

İş Modeli Değerlendirmesi:

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

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

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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

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

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

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

c) Diğer İş Modelleri:

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

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

Kar zarar ortaklığı yatırımlarının gerçeğe uygun değer ölçümlemelerinde, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla değerleme uzmanlarınca hazırlanan değerleme raporları baz alınmıştır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Kar zarar ortaklığı yatırımlarından elde edilecek nakit akışlarında önemli bir değişiklik olmayacağı varsayımıyla yeniden değerlemeye tabi tutulmamış olup, bu varsayım önümüzdeki dönemlerde Covid salgınının etkisi de dikkate alınarak tekrar değerlendirilecektir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar:

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin kar payı yöntemi ile hesaplanan kar payı gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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

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

İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar:

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

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

Krediler:

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

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

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

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

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

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

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı):

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak Covid-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü ve 5'inci maddeleri kapsamında kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmasına ve kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin birinci ve ikinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. Bu bağlamda;

- Geçici olarak, 90 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların birinci grupta, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların ise ikinci Grupta sınıflandırılabilmesine imkan sağlanmıştır.

- Yapılandırılmış taksitli alacaklarda, vadesi gelen taksitlerinde gecikmede kalmak istemeyen müşteriler açısından, mevcut yapılandırma sözleşmeleri bozulmadan, tanınan bu süreler kapsamında taksitlerinin ötelenebilmesi uygulaması başlamıştır.

- Garame bankalar protokollerinin tamamlanması işlemlerinde, zaman alan operasyonlara tanınacak sürelerin ortak mutabakatla uzatılması sonucu oluşmuştur.

Nihai olarak da bu tür alacaklara istinaden ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre devam edecekleri sonucu doğmuştur.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın yukarıda anılan esneklikler kapsamında 30 gün ve üzeri gecikmesi olan toplam 502.954TL tutarında ve 90 gün ve üzeri gecikmesi olan toplam 89.648 TL tutarında nakdi kredisi bulunmakta olup söz konusu krediler sırasıyla birinci grup ve ikinci grupta takip edilmektedir. Bu krediler için sırasıyla 6.861 TL ve 13.758 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır. Ayrıca, 30 Eylül 2020 tarihinde önceki dönemlerde üçüncü grupta takip edilen 806.871 TL tutarındaki kredi, karşılıkları üçüncü grup metodolojisine göre ayrılmaya devam ederek ikinci grup olarak sınıflandırılmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve muhakemeler notunda bahsedildiği üzere, Banka 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Covid-19 salgınının olası etkilerini beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle finansal tablolara yansıtarak karşılık ayırma parametrelerinde değişikliğe gitmiştir. Karşılık ayırma parametrelerinde senaryo ağırlıklarında baz senaryo ağırlığı %80, kötü durum senaryo ağırlığı %20 olacak şekilde güncellenmiştir ve iyi durum senaryosu kaldırılmıştır. Ayrıca makro ekonomik senaryolarda işsizlik ve reel efektif döviz kuru parametreleri güncellenmiştir. Bu kapsamda, Banka, 2020 yılının üçüncü çeyreği için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi, kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

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

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

- Mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,

- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

Bu finansal varlıklar için karşılıklar 12 aylık beklenen kayıp ve ömür boyu beklenen kayıp olmak üzere iki farklı yaklaşım kullanılarak hesaplanmaktadır. Hesaplamalarda kullanılan kredi riski parametreleri aşağıdaki gibidir;

Beklenen zarar karşılıkları hesaplanırken kullanılan parametreler:

Temerrüt olasılığı (TO):

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

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

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı):

Temerrüt Halinde Kayıp (THK):

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

Temerrüt Tutarı (TT):

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

Finansal varlıklar, finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. Aşama)

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

Banka, BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren başlayıp, 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup 1. Aşamada sınıflandırılmaya devam edilmesini uygulamıştır.

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

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

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

-Gecikme gün sayısı 30 günü geçen ancak 90 günü geçmeyen krediler,

-Erken uyarı sisteminden alınan veriler ve bankanın bu durumda yapacağı değerlendirme,

-Müşterinin temerrüde düşme riskinin kredinin verildiği ilk tanımlamadan bu yana önemli ölçüde artıp artmadığını belirlemek için kredinin başlangıcındaki temerrüde düşme riski ile yapılacak olan karşılaştırma sonucu Banka yönetiminin kredi riskinde önemli artış olduğu sonucuna varması,

-Geri ödemesi tamamen teminata bağlı olan kredilerde teminatının net gerçekleşebilir değeri alacak tutarının altına düşen krediler.

Banka, BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren başlayıp, 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup 2. Aşamada sınıflandırılmaya devam edilmesini uygulamıştır.

Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık):

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

-Son taksit tarihinde itibaren gecikmesi 90 günü geçen krediler (Bu durumda müşteri 91'inci günde takibe alınmaktadır. Bununla birlikte BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere temerrüt tanımı, borcun 90 gün yerine 180 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayandırılmaktadır).

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

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

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

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye tutarı bulunmamaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları ile gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

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.

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

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 değerleme metodunu benimsemiştir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka gayrimenkullerini yeniden değerlemiş ve bağımsız bir değerleme şirketi tarafından emsal karşılaştırma yöntemi kullanılarak hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Bahsi geçen değerleme değer artışı ortaklara temettü olarak dağıtılamaz. Yeniden değerleme değer artışına ilişkin cari dönem amortisman giderine karşılık gelen tutar yeniden değerleme 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 yönteme göre hesaplanmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aktiflerin ekonomik ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

	Amortisman Oranı (%)
Binalar	2
Nakil vasıtaları	20–25
Mobilya, mefruşat ve büro makineleri	4–33
Kasalar	2–20
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (Özel maliyetler)	Kira süresince – 5 yıl
Kiralanan varlıklar	1-10 yıl

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

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

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

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

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

TFRS 16 standardı uyarınca kiralamalar için aktife kaydedilen kullanım hakkı varlığı bilançoda "Maddi Duran Varlıklar" altında izlenmektedir.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulmakta ve geri kazanılabilir değerlerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Banka, katılım bankası olarak finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren (kiralayan) taraf olarak yer almaktadır. Banka, finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerde bir alacak olarak göstermektedir. Finansal gelir, net yatırım üzerinden sabit dönemsel getiri sağlayacak şekilde finansal tablolara yansıtılır. 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da yükümlülüklerde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiraya verenler için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir.

Banka, bu standardı kısa vadeli kiralamalara (kira süresi 12 ay ve daha kısa olan kiralamalar) veya dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalara (örneğin kişisel bilgisayarlar, bazı ofis ekipmanları, vb.) uygulamama istisnasına sahiptir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer ve aynı tarih itibariyle ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî kar oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kendi tespit edeceği alternatif borçlanma oranını kullanır. Kiralama yükümlülüğü üzerindeki kar payı gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydedilir. Kiracının, belirli olayların gerçekleşmesi halinde kiralama yükümlülüğünü yeniden ölçmesi söz konusudur (örneğin kiralama süresindeki değişiklikler, ileriye dönük kira ödemelerinin belirli bir endeks veya orandaki değişimler nedeniyle değişikliğe uğraması, vb.). Bu durumda kiracı, kiralama yükümlülüğünün yeniden ölçüm etkisini kullanım hakkı varlığı üzerinde bir düzeltme olarak kaydeder.

Kullanım Hakkı Varlığı

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

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,

- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve

- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

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

Kira Yükümlülüğü:

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):

Kira Yükümlülüğü (devamı):

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

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

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

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

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

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37")'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

i) *Tanımlanmış fayda planları:*

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

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 muhasebeleştirmektedir. 30 Eylül 2020 itibarıyla ertelenmiş vergi öncesi 35.264 TL aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 35.264 TL aktüeryal kayıp).

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

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

ii) *Tanımlanmış katkı planları*:

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda

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

olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

iii) *Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:*

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Cari vergi:

Banka, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatına tabidir.

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

Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (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 cari oran ile geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50'si, iştirakler için ise %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

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

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

Katılım hesaplarına ilişkin hesaplanan genel karşılıkların vergi hesaplamasında gider olarak dikkate alınması konusunda Maliye Bakanlığınca sektörel inceleme başlatılmış olup konu ile ilgili olarak Maliye Bakanlığı tarafından Banka'dan çalışmalar istenmiştir. Rapor tarihi itibarıyla konu ile ilgili Banka'ya ulaşmış 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, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı):

Ertelenmiş vergiler (devamı):

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

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

Banka, "XVII. Borçlanmalara İlişkin Açıklamalar kısmında" detayı verilen Tier 1 işleminin kur farkı ve kupon ödemesi için özkaynaklarda ve ertelenmiş vergi gideri hesaplarında ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır.

Transfer Fiyatlandırması

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

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

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

İlave Ana Sermaye Borçlanması

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

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

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

XXI. Raporlamanın bölümlemeye 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 bölümüdür.

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

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

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

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 5.847.251 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %15,29'dur. 31 Aralık 2019 için özkaynak tutarı 5.135.259 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %14,97'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.350.000	900.000
Hisse senedi ihraç primleri	14.855	-
Yedek akçeler	1.124.807	1.157.268
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	596.609	953.018
Kâr	137.716	63.429
Net Dönem Kârı	137.716	63.429
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.223.987**	**3.073.715**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	27.506	27.506
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	22.156	24.273
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	29.461	28.674
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	111.451	111.451
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	25.374	-
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	**215.948**	**191.904**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.008.039**	**2.881.811**

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

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	775.720	775.720
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**775.720**	**775.720**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**-**	**-**
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**775.720**	**775.720**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**3.783.759**	**3.657.531**
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.788.636	1.362.486
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)	277.431	116.745
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2.066.067**	**1.479.231**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	**-**	**-**
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**2.066.067**	**1.479.231**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**5.849.826**	**5.136.762**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**-**	**-**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	2.575	1.503

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

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma 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	-	-
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	**5.847.251**	**5.135.259**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	**38.242.983**	**34.299.071**
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	7,87	8,40
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,89	10,66
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,29	14,97
TAMPONLAR	-	-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	2,50	2,50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	0,00
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	0,00	0,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3,37	3,90
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	328.716	231.614
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	**-**	**-**
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	277.431	116.745
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	277.431	116.745
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	**-**	**-**
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

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

BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda dalgalanmalar yaşanmaktadır. Bu nedenle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; Parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanabilmesine imkan sağlanmıştır. Ayrıca Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmayabileceğine imkan sağlanmıştır. Ancak, 23 Mart 2020 tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmiştir. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanları kullanmıştır.

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraç eden	Albaraka Sukuk Ltd.	Bereket One Ltd.
Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.)	XS1301525207	XS17 72390628
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku	İngiliz Hukuku
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu		
1 Ocak 2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/Konsolide	Konsolide Olmayan/Konsolide
Borçlanma aracının türü	Sukuk Wakala	Sukuk Mudaraba
Ozkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	1.788.636 TL	775.720 TL (*)
Borçlanma aracının nominal değeri	1.788.636 TL	775.720 TL
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Özkaynaklar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30 Kasım 2015	20 Şubat 2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadesiz
Borçlanma aracının vadesi	30 Kasım 2025	Vadesiz
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Son Ödeme Tarihi: 30 Kasım 2020 Kar Payı Toplam Geri Ödeme Tutarı: 131.250.000 ABD Doları, Geri Ödeme Süresi: 6 aylık Anapara ödemesi: 250.000.000 ABD Doları	Son Ödeme Tarihi: Yok İlk geri ödeme opsiyon tarihi: 20 Şubat 2023 5 yıl Toplam Kar Payı Geri Ödeme Tutarı: 102.500.000 ABD Doları, Geri Ödeme Süresi: 6 aylık Anapara ödemesi: 205.000.000 ABD Doları
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-
Kar Payı/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken Kar Payı/temettü ödemeleri	Sabit	Sabit
Kar Payı oranı ve Kar Payı oranına ilişkin endeks değeri	%10,50	%10
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	İsteğe bağlı
Kar Payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak dönüştürülebilir	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve oranı belirlenebilir.	BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve oranı belirlenebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabidir.	BDDK onayına tabidir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-
Değer azaltma özelliği		
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	Sürdürülememe Hali-Çekirdek Sermaye oranının %5,125'in altına düşmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	En az Çekirdek Sermaye oranını %5,125'in üstüne çıkmasını sağlayacak kadar
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	Sürekli ve Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	Çekirdek sermaye oranının %5,125'in üstüne çıkması durumunda
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Katılım fonu sahibi ve diğer tüm alacaklardan sonra	Katılım fonu sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Hayır	Hayır
Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Hayır	Hayır

(*) Tarihi maliyet üzerinden gösterilmektedir.

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

c. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark ağırlıklı olarak birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarından ve Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primlerinden kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak dikkate alınmaktadır.

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 etmektir.

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 2020 - Bilanço Değerleme Kuru	7,732	9,069
29 Eylül 2020 tarihi itibarıyla	7,808	9,163
28 Eylül 2020 tarihi itibarıyla	7,750	9,038
25 Eylül 2020 tarihi itibarıyla	7,617	8,854
24 Eylül 2020 tarihi itibarıyla	7,606	8,852
23 Eylül 2020 tarihi itibarıyla	7,683	8,966

d. Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD Doları için 7,526 TL (Aralık 2019: 5,664 TL) ve 1 EURO 8,869 TL (Aralık 2019: 6,337 TL) olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın kur riskine maruz kaldığı döviz cinsleri ağırlıklı olarak ABD Doları ve EURO'dur.

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	ABD Doları	Diğer YP(*)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2.558.059	4.745.241	2.189.398	9.492.698
Bankalar	721.218	1.021.462	1.324.194	3.066.874
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(**)	729.595	446.976	2.152.489	3.329.060
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal V.	184.032	821.932	4.673	1.010.637
Krediler(***)	6.421.549	13.907.193	600.519	20.929.261
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	18.311	-	-	18.311
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.003.443	1.509.091	-	2.512.534
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	21.630	21.630
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(****)	11.983	37.549	6.178	55.710
Toplam Varlıklar	**11.648.190**	**22.489.444**	**6.299.081**	**40.436.715**
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	756.417	215.774	8.714	980.905
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	8.554.095	20.334.646	5.909.518	34.798.259
Para Piyasalarına Borçlar	145.026	3.866	-	148.892
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	1.671.020	3.053.916	-	4.724.936
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	73.135	279.034	8.745	360.914
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	288	15.567	5.848	21.703
Toplam Yükümlülükler	**11.199.981**	**23.902.803**	**5.932.825**	**41.035.609**
Net Bilanço Pozisyonu	**448.209**	**(1.413.359)**	**366.256**	**(598.894)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(553.668)**	**1.648.226**	**349.187**	**1.443.745**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(*****)	46.518	2.034.138	377.924	2.458.580
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(*****)	600.186	385.912	28.737	1.014.835
Gayrinakdi Krediler(******)	2.229.616	3.210.446	52.087	5.492.149
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	8.748.212	17.726.357	2.780.035	29.254.604
Toplam Yükümlülükler	8.579.748	17.397.453	2.389.282	28.366.483
Net Bilanço Pozisyonu	**168.464**	**328.904**	**390.753**	**888.121**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(122.274)**	**61.052**	**9.191**	**(52.031)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	34.622	163.856	20.238	218.716
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	156.896	102.804	11.047	270.747
Gayrinakdi Krediler	2.052.218	3.212.326	38.392	5.302.936

(*) Nakit değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C Merkez Bnk. satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 2.127.911 TL'si (31 Aralık 2019: 1.324.944 TL), Bankalar satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 1.071.001 TL'si (31 Aralık 2019: 425.089 TL) ve Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 5.657.689 TL'si (31 Aralık 2019: 2.192.902 TL) kıymetli maden hesaplarından oluşmaktadır.

(**) Türev finansal araçlar dahil edilmiştir.

(***) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 1.914.959 TL tutarındaki dövize endeksli kredi bakiyesi ve finansal kiralama alacakları dahil (31 Aralık 2019: 2.154.914 TL) edilmiştir.

(****) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 6.431 TL (31 Aralık 2019: 1.591 TL) teminat mektubu masraf ve komisyonlarından dövize endeksli alacak tutarı dahil edilmiştir.

(*****) Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 175.788 TL (31 Aralık 2019: 174.881 TL) döviz alım taahhüdü, türev finansal borçlar içerisinde 235.689 TL (31 Aralık 2019: 214.726 TL) döviz satım taahhüdü yer almaktadır.

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

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Kur riskine ilişkin diğer hususlar:

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

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

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

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Risk Yönetim Başkanlığı, Banka likidite riskini tanımlayıp, yasal mevzuata uygun likidite riski ölçümleme yöntemleri ile riskleri ölçmekte, izlemekte ve periyodik olarak ilgili birim, komite ve üst yönetime sunmaktadır, ayrıca Banka'nın risk profili, faaliyet ortamı ve stratejik planlarına uyumlu likidite yönetimi sürecinin yasal düzenlemelere uygun bir biçimde işletilmesi için ilgili tarafları koordine etmektedir. Likidite riski analizleri ile önemli erken uyarı sinyalleri periyodik olarak ilgili üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel ihtiyat limiti oranları ile birlikte yapılan analizler APKO raporunda yer almaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ihtiyat limiti oranları ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka'nın fonlama yönetimi FTF (Fon transfer fiyatlaması) komitesinin yönlendirmesi doğrultusunda APKO kararları ile yürütülmektedir. Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve plasman stratejisi geliştirilmektedir. Likidite riski yönetiminde normal ekonomik koşullar ve stres koşulları dikkate alınarak, alınacak tedbirler ve gerçekleştirilecek uygulamalar belirlenmektedir.

İlgili para birimlerini de dikkate almak suretiyle ödeme yükümlülüklerinin sürekli olarak yerine getirebilmesi için, varlık ve yükümlülüklerde gerekli çeşitlendirme sağlanmaktadır. Fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları aktif bir şekilde izlenmektedir. Belli bir fonlama kaynağında yoğunlaşmanın engellenmesi amacıyla Banka'nın fonlama tabanını oluşturan toplanan fonlar ve diğer borçlanma işlemlerinin çeşitliliği gözetilmektedir. Fon kaynaklarına erişimini bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir. Banka, TL ve YP likidite yönetiminde, varlık ve yükümlülüklerine ilişkin nakit akışını izlemekte ve ileri vadelerdeki tahmini likidite ihtiyacını öngörmektedir. Nakit akış analizinde, likidite yönetimi açısından hacim ve değişim hızı itibarıyla likiditeyi etkileyen kalemlere stres uygulanmaktadır. Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı, etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Likidite riski stres testi sonuçları likidite yeterliliğinin değerlendirilmesi ile likidite riskine ilişkin strateji, politika ve uygulama usullerinin oluşturulmasında dikkate alınmaktadır ve bu çerçevede acil eylem planı hazırlanmaktadır.

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

COVID-19'un etkilediği sektörler ile ilgili değerlendirmeler yapılırken yurtdışı derecelendirme kuruluşları tarafından yayımlanan ve kamu ile paylaşılan analizlerinden faydalanılmıştır. En çok etkilenmesi beklenen sektörler yüksek riskten düşük riske doğru sıralanmış ve Banka özelinde tüm müşteriler risk gruplarına göre ayrılarak izleme faaliyetlerinde, stres testi analizlerinde, sektörel yoğunlaşması analizlerinde değerlendirilmiş olup, önümüzdeki dönemlerde de söz konusu değerlendirmeler devam edecektir.

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Likidite karşılama oranı:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
	Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			15.157.665	12.931.192
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	30.025.172	19.023.495	2.760.416	1.902.350
3	İstikrarlı toplanan fon	4.842.033	-	242.102	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	25.183.139	19.023.495	2.518.314	1.902.350
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	15.319.666	10.264.818	7.511.227	4.453.416
6	Operasyonel toplanan fon	430.164	420.407	107.541	105.102
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	4.544.721	2.704.354	2.191.275	1.358.786
8	Diğer teminatsız borçlar	10.344.781	7.140.057	5.212.411	2.989.528
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	2.650.217	2.298.751	2.650.217	2.298.751
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.650.217	2.298.751	2.650.217	2.298.751
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	10.832.008	5.136.675	1.029.562	614.011
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**13.951.422**	**9.268.528**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	6.377.270	4.073.322	5.341.225	3.685.723
19	Diğer nakit girişleri	2.655.381	2.085.558	2.655.381	2.085.558
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**9.032.651**	**6.158.880**	**7.996.606**	**5.771.281**
				Üst Sınır Uygulanmış değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**15.157.665**	**12.931.192**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**5.954.816**	**3.497.247**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**254,54**	**369,75**

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

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

Likidite Karşılama Oranı (%)	**Cari Dönem**	
	TP+YP	**YP**
En Düşük	203,36	305,92
Tarih	31 Temmuz 2020	31 Ağustos 2020
En Yüksek	354,54	495,3
Tarih	18 Eylül 2020	21 Temmuz 2020
Ortalama	254,54	369,75

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Likidite karşılama oranı (devamı):

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
	Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			10.362.609	8.519.572
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	22.434.687	13.521.060	2.030.562	1.352.106
3	İstikrarlı toplanan fon	4.258.141	-	212.907	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	18.176.546	13.521.060	1.817.655	1.352.106
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	11.568.250	7.688.398	6.398.280	3.667.792
6	Operasyonel toplanan fon	697.455	686.535	174.364	171.634
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	3.950.171	2.715.661	2.090.513	1.494.971
8	Diğer teminatsız borçlar	6.920.624	4.286.202	4.133.403	2.001.187
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	1.769.412	1.694.474	1.769.412	1.694.474
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.769.412	1.694.474	1.769.412	1.694.474
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	10.266.986	4.850.497	915.200	540.801
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**11.113.454**	**7.255.173**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	7.057.104	4.316.347	5.644.882	3.729.918
19	Diğer nakit girişleri	1.783.382	1.211.276	1.783.382	1.211.276
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**8.840.486**	**5.527.623**	**7.428.264**	**4.941.194**
				Üst Sınır Uygulanmış değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**10.362.609**	**8.519.572**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**3.685.190**	**2.313.979**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**281,20**	**368,18**

(*) 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 2019'un son üç ayı için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu tarihler aşağıda verilmiştir.

Likidite Karşılama Oranı (%)	**Önceki Dönem**	
	TP+YP	**YP**
En Düşük	184,21	244,04
Tarih	1 Kasım 2019	18 Ekim 2019
En Yüksek	427,04	543,73
Tarih	18 Ekim 2019	17 Aralık 2019
Ortalama	281,20	368,18

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %6,39'u nakit, %39,59'u merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %54,02'si yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın, ana fon kaynakları toplanan fonlar, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve sermaye benzeri kredilerden oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %84,42'si toplanan fon, %15,58'i alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve sermaye benzeri krediler oluşturmaktadır.

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

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

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (***)(****)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	4.141.766	6.002.132	-	-	-	-	-	10.143.898
Bankalar	2.942.494	976.722	108.932	-	-	-	-	4.028.148
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD(*)	770.033	136.832	29.173	2.559.885	1.426.355	776.972	-	5.699.250
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	24.718	9.334	253.126	726.718	930.967	22.000	-	1.966.863
Verilen Krediler(**)	-	2.921.163	1.968.893	11.407.693	19.493.362	3.947.921	869.174	40.608.206
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	54.077	259.795	1.458.797	1.801.332	-	-	3.574.001
Diğer Varlıklar	-	137	1.925	15.422	137.659	218.638	2.000.637	2.374.418
Toplam Varlıklar	**7.879.011**	**10.100.397**	**2.621.844**	**16.168.515**	**23.789.675**	**4.965.531**	**2.869.811**	**68.394.784**
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	529.461	458.278	10.194	3.480	-	-	-	1.001.413
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	21.288.027	24.445.280	3.634.255	1.931.395	58.115	-	-	51.357.072
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağlanan. Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	-	2.305.712	2.708.997	1.782.694	4.315	1.788.636	-	8.590.354
Para Piyasalarına Borç.	-	1.076.162	-	-	-	-	-	1.076.162
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	344.092	91.013	45.322	101	-	1.357.098	1.837.626
Diğer Yükümlülükler	775.720	-	169	4.117	105.101	200.733	3.446.317	4.532.157
Toplam Yükümlülükler	**22.593.208**	**28.629.524**	**6.444.628**	**3.767.008**	**167.632**	**1.989.369**	**4.803.415**	**68.394.784**
Likidite (Açığı)/Fazlası	**(14.714.197)**	**(18.529.127)**	**(3.822.784)**	**12.401.507**	**23.622.043**	**2.976.162**	**(1.933.604)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**21.137**	**29.676**	**5.734**	**-**	**-**	**-**	**56.547**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.236.815	1.094.598	144.691	-	-	-	2.476.104
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.215.678	1.064.922	138.957	-	-	-	2.419.557
Gayrinakdi Krediler	**8.799.230**	**43.196**	**165.805**	**956.361**	**607.163**	**19.774**	**-**	**10.591.529**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	7.968.100	8.768.268	1.798.339	8.292.149	17.659.285	3.522.936	3.383.291	51.392.368
Toplam Yükümlülükler	14.677.694	21.518.181	6.472.341	2.481.001	437.433	1.562.226	4.243.492	51.392.368
Likidite (Açığı)/Fazlası	**(6.709.594)**	**(12.749.913)**	**(4.674.002)**	**5.811.148**	**17.221.852**	**1.960.710**	**(860.201)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**113**	**(108)**	**243**	**-**	**-**	**-**	**248**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	34.764	8.644	23.261	-	-	-	66.669
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	34.651	8.752	23.018	-	-	-	66.421
Gayrinakdi Krediler	**5.962.062**	**223.917**	**560.809**	**2.632.808**	**1.011.614**	**40.228**	**-**	**10.431.438**

(*) Türev finansal varlıklar dahildir.

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

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

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

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2020 itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %4,77'dir (31 Aralık 2019: %5,27). 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 toplam risk tutarı artış oranının ortalama ana sermayedeki artış oranından yüksek olmasıdır.

		Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	66.383.156	49.258.636
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(61.743)	(59.015)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	66.321.413	49.199.621
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	31.013	5.673
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutar	27.599	11.228
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5' inci satırların toplamı)	58.612	16.901
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	133.974	186.303
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	133.974	186.303
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	12.689.387	12.250.746
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	3.600	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	12.692.987	12.250.746
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	3.776.014	3.255.320
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	79.206.986	61.653.571
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı (%)	4,77	5,27

(*) 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.

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 2020 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

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

a.1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı:

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

a.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	29.958.730	27.910.534	2.396.698
2	Standart yaklaşım	29.958.730	27.910.534	2.396.698
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	17.368	2.396	1.389
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	17.368	2.396	1.389
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	5.477.009	3.764.028	438.161
17	Standart yaklaşım	5.477.009	3.764.028	438.161
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	2.789.876	2.622.113	223.190
20	Temel gösterge yaklaşımı	2.789.876	2.622.113	223.190
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)**	**38.242.983**	**34.299.071**	**3.059.438**

X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

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

Cari Dönem	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Gelirleri (Net)	(223.514)	1.653.469	627.878	118.609	2.176.442
Faaliyet Giderleri	(760.768)	(1.109.679)	(152.964)	25.320	(1.998.091)
Faaliyet Gelirleri/Giderleri	(984.282)	543.790	474.914	143.929	178.351
Vergi Öncesi Kar	(984.282)	543.790	474.914	143.929	178.351
Vergi Gideri	-	-	-	(40.635)	(40.635)
Net Dönem K/Z	**(984.282)**	**543.790**	**474.914**	**103.294**	**137.716**
Toplam Varlıklar	**3.877.657**	**38.073.646**	**23.481.399**	**2.962.082**	**68.394.784**
Toplam Yükümlülükler	**34.639.186**	**19.698.392**	**9.696.371**	**4.360.835**	**68.394.784**

Önceki Dönem	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Gelirleri (Net)	(553.235)	1.354.710	589.523	146.660	1.537.658
Faaliyet Giderleri	(536.537)	(778.526)	(219.066)	13.494	(1.520.635)
Faaliyet Gelirleri/Giderleri	(1.089.772)	576.184	370.457	160.154	17.023
Vergi Öncesi Kar	(1.089.772)	576.184	370.457	160.154	17.023
Vergi Gideri	-	-	-	(5.558)	(5.558)
Net Dönem K/Z	**(1.089.772)**	**576.184**	**370.457**	**154.596**	**11.465**
Toplam Varlıklar	**2.574.413**	**28.153.795**	**17.647.851**	**3.016.309**	**51.392.368**
Toplam Yükümlülükler	**26.441.681**	**15.007.697**	**5.968.600**	**3.974.390**	**51.392.368**

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	184.958	1.129.275	128.031	894.076
TCMB	384.182	7.271.623	1.167.687	5.902.132
Diğer(*)	82.060	1.091.800	130.984	572.999
Toplam	**651.200**	**9.492.698**	**1.426.702**	**7.369.207**

(*) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 520.258 TL (31 Aralık 2019: 145.266 TL) tutarındaki kıymetli maden depo hesabını ve 653.602 TL (31 Aralık 2019: 558.717 TL) tutarında yoldaki paralar hesabını içermektedir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz serbest hesap	380.877	1.272.796	1.167.543	1.279.517
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap(*)	3.305	5.998.827	144	4.622.615
Toplam	**384.182**	**7.271.623**	**1.167.687**	**5.902.132**

(*) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, standart altın cinsinden tesis edilen zorunlu karşılık tutarı 1.607.653 TL'dir (31 Aralık 2019: 1.179.678 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.

TCMB'nin 2 Ocak 2020 tarihli düzenlemesine istinaden, zorunlu karşılık ve ihbarlı döviz mevduat hesaplarında tutulan döviz tutarları üzerinden TCMB'ye komisyon ödemesi yapılmaktadır.

Bankanın, kredi büyüme oranı teşviki kapsamında 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranları, katılım fonları ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %1 ile %4 aralığında; yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise katılım fonları ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %22 aralığındadır.

Reel kredi büyüme oranları Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'de belirlenen koşulları sağlayan bankalar için Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara uygulanacak getiri oranı yüzde 8, diğer bankalar için yüzde 0 olarak dikkate alınır.

c1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi(*)	997.023	1.257.637	1.102.737	840.048
Yurtdışı	-	1.809.237	-	2.244.547
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**997.023**	**3.066.874**	**1.102.737**	**3.084.595**

(*) Yurtiçi TP hesaplarında takip edilen 986.997 TL (31 Aralık 2019: 1.032.679 TL) tutarındaki POS işlemlerinden kaynaklı bloke tutarı içermektedir.

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

c2. 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.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar:

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın geri alım vaadi ile satıma konu olan nominal tutarı 796.232 TL'dir (31 Aralık 2019: 13.931 TL).

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilenlerin nominal tutarı 891 TL'dir (31 Aralık 2019: 895 TL).

b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yatırım Fonu Katılım Belgeleri (Net)(*)	1.726.182	-	1.689.164	-
Kira Sertifikası	581.742	3.307.998	109.688	435.301
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	10.359	-	-
Diğer	217	10.703	-	-
Toplam	**2.308.141**	**3.329.060**	**1.798.852**	**435.301**

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

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

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın geri alım vaadi ile satıma konu olan nominal yatırım tutarı 128.483 TL'dir (31 Aralık 2019: 1.075 TL).

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilenlerin nominal tutarı 273.984 TL'dir (31 Aralık 2019: 355.481 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**1.928.642**	**1.988.590**
Borsada İşlem Gören	1.928.642	1.988.590
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Yatırım Fonları	**28.667**	**4.907**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	28.667	4.907
Hisse Senetleri	**18.051**	**23.312**
Borsada İşlem Gören	-	15.293
Borsada İşlem Görmeyen	18.051	8.019
Değer Azalma Karşılığı (-)	**8.497**	**2.177**
Toplam	**1.966.863**	**2.014.632**

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

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

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Bankanın geri alım vaadi ile satıma konu olan nominal yatırım tutarı 13.966 TL'dir. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen yatırım bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri(*)	3.574.001	1.934.483
Toplam	**3.574.001**	**1.934.483**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	3.574.001	1.994.319
Borsada İşlem Görenler	3.574.001	1.994.319
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**3.574.001**	**1.994.319**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	1.994.319	618.506
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	507.417	32.804
Yıl İçindeki Alımlar(*)	1.884.206	1.498.768
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar(*)	(826.542)	(191.868)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Yeniden sınıflandırmalar	-	-
Gelir tahakkuk ve reeskontları	14.601	36.109
Dönem Sonu Toplamı	**3.574.001**	**1.994.319**

(*) Nominal değerler üzerinden gösterilmiştir.

5. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	730	-	138	-
Swap İşlemleri	61.319	-	-	259
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**62.049**	**-**	**138**	**259**

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	96.822	5.765	164.966	39.387
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	92.313	5.765	164.690	39.037
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	4.509	-	276	350
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1.173.341	6.129	632.926	27.308
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	18.817	2.000	15.236	2
Toplam	**1.288.980**	**13.894**	**813.128**	**66.697**

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

b1. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin detay tablosu:

Cari dönem		**Yakın İzlemedeki Krediler**		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**		**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	**Yeniden Finansman Yapılanlar**
Krediler	**36.279.841**	**2.031.024**	**1.153.116**	**559.747**
İhracat Kredileri	2.264.175	5.404	-	-
İthalat Kredileri	2.612.874	27.598	40.912	-
İşletme Kredileri	17.007.607	1.933.221	690.228	513.427
Tüketici Kredileri	3.630.728	54.605	17.736	-
Kredi Kartları	403.869	2.768	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.681.837	-	-	-
Diğer(*)	8.678.751	7.428	404.240	46.320
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**36.279.841**	**2.031.024**	**1.153.116**	**559.747**

(*) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

Taksitli ticari krediler	2.069.783
Diğer yatırım kredileri	901.733
Yurtdışı krediler	2.764.141
Kar Zarar Ortaklığı Yatırımları (**)	3.115.054
Müşteri adına menkul değer alım kredileri	245.064
Diğer	40.964
Toplam	**9.136.739**

(**) İlgili bakiye, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla kar zarar ortaklığı yatırımları (8 adet) yöntemiyle kullandırılan fonlardan oluşmaktadır. Bu projelerin tamamı İstanbul ve Ankara'nın çeşitli bölgelerindeki gayrimenkul geliştirme projeleridir. Kar zarar ortaklığı yatırımı projelerinin gelir paylaşımı, proje bitimlerinde ya da etap/kısım sonlarında ilgili maliyet hesapları netleştikten ve net kar hesaplandıktan sonra, taraflar arasında imzalanan kar zarar ortaklığı yatırımı sözleşmesi çerçevesinde yapılmaktadır. Kar zarar ortaklığı yatırım sözleşmesine konu işlemin zarar ile sonuçlanması halinde Banka'nın zarara katılım tutarı kullandırdığı fonla sınırlıdır. 30 Eylül 2020 tarihi itibariyle kar zarar ortaklığı yatırımları gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak değerlendirilmiştir.

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

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

b1. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin detay tablosu (devamı):

Önceki dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler		Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Yeniden Finansman Yapılanlar
Krediler	**24.762.708**	**2.829.986**	**268.876**	**553.950**
İhracat Kredileri	1.351.678	8.228	-	-
İthalat Kredileri	1.602.342	78.351	-	-
İşletme Kredileri	13.038.036	2.454.010	212.870	416.862
Tüketici Kredileri	2.315.782	112.732	2.183	-
Kredi Kartları	380.322	5.548	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	47.640	-	-	-
Diğer(*)	6.026.908	171.117	53.823	137.088
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**24.762.708**	**2.829.986**	**268.876**	**553.950**

(*) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

Taksitli ticari krediler	1.207.001
Diğer yatırım kredileri	458.318
Yurtdışı krediler	1.698.852
Kar Zarar Ortaklığı Yatırımları (**)	2.673.428
Müşteri adına menkul değer alım kredileri	283.110
Diğer	68.227
Toplam	**6.388.936**

(**) İlgili bakiye, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kar zarar ortaklığı yatırımları (8 adet) yöntemiyle kullandırılan fonlardan oluşmaktadır. Bu projelerin tamamı İstanbul ve Ankara'nın çeşitli bölgelerindeki gayrimenkul geliştirme projeleridir. Kar zarar ortaklığı yatırımı projelerinin gelir paylaşımı, proje bitimlerinde ya da etap/kısım sonlarında ilgili maliyet hesapları netleştikten ve net kar hesaplandıktan sonra, taraflar arasında imzalanan kar zarar ortaklığı yatırımı sözleşmesi çerçevesinde yapılmaktadır. Kar zarar ortaklığı yatırım sözleşmesine konu işlemin zarar ile sonuçlanması halinde Banka'nın zarara katılım tutarı kullandırdığı fonla sınırlıdır. 31 Aralık 2019 tarihi itibariyle kar zarar ortaklığı yatırımları gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak değerlendirilmiş, proje bazlı bankanın riski ile o projeye ilişkin bağımsız değerleme raporlarına dayalı varlıklar arasındaki 96.206 TL tutarındaki net kar (155.234 TL değerleme karı, 59.028 TL değerleme zararı), kar veya zarar tablosuna yansıtılmıştır. Gerçeğe uygun değer farkı karına ilaveten, 31 Aralık 2019 tarihi itibariyle proje satış kar tahakkuku tutarı 34.262 TL olup toplamda kar zarar ortaklığı yatırımlarından net 130.468 TL kar muhasebeleştirilmiştir.

b2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

Cari dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	184.577	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	403.117

Önceki dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	100.058	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	85.093

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.

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

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

Cari dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**42.312**	**3.646.834**	**3.689.146**
Konut Kredisi	11.180	3.135.881	3.147.061
Taşıt Kredisi	9.415	394.101	403.516
İhtiyaç Kredisi	21.717	116.852	138.569
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**849**	**849**
Konut Kredisi	-	849	849
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**112.146**	**246**	**112.392**
Taksitli	37.843	232	38.075
Taksitsiz	74.303	14	74.317
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**10.688**	**2.386**	**13.074**
Konut Kredisi	-	463	463
Taşıt Kredisi	134	1.772	1.906
İhtiyaç Kredisi	10.554	151	10.705
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**5.721**	**22**	**5.743**
Taksitli	2.786	21	2.807
Taksitsiz	2.935	1	2.936
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**170.867**	**3.650.337**	**3.821.204**

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

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

Önceki dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**42.191**	**2.378.802**	**2.420.993**
Konut Kredisi	12.147	2.082.795	2.094.942
Taşıt Kredisi	12.443	210.479	222.922
İhtiyaç Kredisi	17.601	85.528	103.129
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	**212**	**212**
Konut Kredisi	-	212	212
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**104.320**	**172**	**104.492**
Taksitli	33.424	164	33.588
Taksitsiz	70.896	8	70.904
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**7.948**	**1.544**	**9.492**
Konut Kredisi	-	11	11
Taşıt Kredisi	140	827	967
İhtiyaç Kredisi	7.808	706	8.514
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**5.723**	**21**	**5.744**
Taksitli	2.541	21	2.562
Taksitsiz	3.182	-	3.182
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**160.182**	**2.380.751**	**2.540.933**

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

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

Cari dönem	Kısa vadeli	Orta ve Uzun vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**93.609**	**1.558.919**	**1.652.528**
İşyeri Kredileri	2.270	430.393	432.663
Taşıt Kredileri	71.817	818.729	890.546
İhtiyaç Kredileri	19.522	309.797	329.319
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**139.385**	**139.385**
İşyeri Kredileri	-	79.081	79.081
Taşıt Kredileri	-	12.037	12.037
İhtiyaç Kredileri	-	48.267	48.267
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**1.366**	**276.504**	**277.870**
İşyeri Kredileri	821	106.688	107.509
Taşıt Kredileri	545	116.760	117.305
İhtiyaç Kredileri	-	53.056	53.056
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**287.799**	**703**	**288.502**
Taksitli	87.437	661	88.098
Taksitsiz	200.362	42	200.404
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**382.774**	**1.975.511**	**2.358.285**

Önceki dönem	Kısa vadeli	Orta ve Uzun vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**58.262**	**756.177**	**814.439**
İşyeri Kredileri	3.036	196.308	199.344
Taşıt Kredileri	48.075	396.582	444.657
İhtiyaç Kredileri	7.151	163.287	170.438
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**199.773**	**199.773**
İşyeri Kredileri	-	101.807	101.807
Taşıt Kredileri	-	23.898	23.898
İhtiyaç Kredileri	-	74.068	74.068
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**4.714**	**188.075**	**192.789**
İşyeri Kredileri	-	113.768	113.768
Taşıt Kredileri	4.714	32.017	36.731
İhtiyaç Kredileri	-	42.290	42.290
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**275.382**	**252**	**275.634**
Taksitli	71.610	235	71.845
Taksitsiz	203.772	17	203.789
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**338.358**	**1.144.277**	**1.482.635**

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

e. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

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

f. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	37.259.587	26.716.668
Yurtdışı Krediler	2.764.141	1.698.852
Toplam	**40.023.728**	**28.415.520**

g. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	11	-	3	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Toplam	**11**	**-**	**3**	**-**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	213.358	250.661
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	326.635	114.063
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	522.018	581.907
Toplam	**1.062.011**	**946.631**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan 1.062.011 TL (31 Aralık 2019: 946.631 TL) tutarındaki temerrüt karşılıklarının 360.254 TL (31 Aralık 2019: 418.351 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan temerrüt karşılıkların katılma hesapları payıdır.

h. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	1.873	1.398	84.076
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1.873	1.398	84.076
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	1.645	42.080	92.590
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1.645	42.080	92.590

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

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**466.434**	**319.648**	**1.435.641**
Dönem İçinde İntikal (+)	458.743	271.160	185.671
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	637.588	394.138
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	637.588	394.138	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	20.077	59.843	263.044
Kayıttan düşülen (-)(*)	42.644	108.778	711.726
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**224.868**	**665.637**	**1.040.680**
Karşılık (-)	213.358	326.635	522.018
Bilançodaki net bakiyesi	**11.510**	**339.002**	**518.662**

(*) İlgili bakiye 817.218 TL canlı alacaklar hesaplarına taşınan bakiyeyi ve 45.930 TL terkin edilen bakiyeyi içermektedir.

Donuk alacak olarak sınıflandırılan 1.931.185 TL tutarındaki kredilerin, 803.397 TL tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin katılma hesapları payıdır.

Önceki Dönem	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**346.493**	**341.237**	**1.200.817**
Dönem İçinde İntikal (+)	982.060	80.672	177.977
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	790.836	688.296
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	790.836	688.296	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	62.083	122.433	191.240
Kayıttan düşülen (-)(*)	9.200	82.368	440.209
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer(**)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**466.434**	**319.648**	**1.435.641**
Karşılık (-)	250.661	114.063	581.907
Bilançodaki net bakiyesi	**215.773**	**205.585**	**853.734**

(*) 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişikliğe istinaden yapılan terkin tutarı 441.418 TL'dir ve takibe dönüşüm oranına olan etkisi 131 baz puandır.

Donuk alacak olarak sınıflandırılan 2.221.723 TL tutarındaki kredilerin, 1.120.746 TL tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin katılma hesapları payıdır.

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	172.913	387.097	50.756
Karşılık Tutarı (-)	107.562	287.434	30.358
Net Bakiye	**65.351**	**99.663**	**20.398**
Önceki dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	262.392	19.248	99.860
Özel Karşılık (-)	162.380	5.990	48.339
Net Bakiye	**100.012**	**13.258**	**51.521**

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (Net)	**11.510**	**339.002**	**518.662**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	224.868	665.637	1.040.680
Karşılık Tutarı (-)	213.358	326.635	522.018
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**11.510**	**339.002**	**518.662**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	**-**	**-**	**-**
Önceki Dönem (Net)	**215.773**	**205.585**	**853.734**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	466.434	319.648	1.435.641
Karşılık Tutarı (-)	250.661	114.063	581.907
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**215.773**	**205.585**	**853.734**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	**-**	**-**	**-**

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**23.879**	**50.624**	**92.599**
Kar payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	36.878	50.710	175.867
Karşılık Tutarı (-)	12.999	86	83.268
Önceki Dönem (Net)	**19.373**	**43.571**	**180.590**
Kar payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	25.237	58.290	279.633
Karşılık Tutarı (-)	5.864	14.719	99.043

ı. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasının ana hatları:

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

i. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

7. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	47.008	38.190	54.436	36.045
1-4 yıl arası	180.849	167.788	137.190	126.827
4 yıldan fazla	97.430	97.020	83.308	80.806
Toplam	**325.287**	**302.998**	**274.934**	**243.678**

b. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal kiralama alacakları (brüt)	325.287	274.934
Kazanılmamış finansal kiralama gelirleri (-)	22.289	31.256
Finansal Kiralama Alacakları (net)	**302.998**	**243.678**

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

c. Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili genel açıklamalar:

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

Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklikler	Yeniden Finansman
Cari Dönem				
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	280.158	2.744	20.096	-
Önceki Dönem				
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	231.435	10.337	1.906	-

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi	124.480	649.688
Girişler	201.688	159.027
Çıkışlar	(125.011)	(62.075)
Transferler(*)	(91.330)	(835.806)
Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali(*)	148	213.646
Kapanış Bakiyesi	**109.975**	**124.480**

(*) İlgili transferler ve transferlere ilişkin (varsa) değer düşüşleri de maddi duran varlıklar kaleminde yer alan elden çıkarılacak kıymetlere taşınmıştır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların 109.967 TL (31 Aralık 2019: 123.357 TL) tutarındaki kısmı elde tutulan gayrimenkullerden, 8 TL'si (31 Aralık 2019: 1.123 TL) ise diğer duran varlıklardan oluşmaktadır. Banka'nın durdurulan faaliyetleri ve bunlara ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

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

9. Ortaklık yatırımları:

a. İştiraklere İlişkin Bilgiler:

a1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilmeyen iştiraki bulunmamaktadır.

a2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

b. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

b1. Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka Yönetim Kurulu'nun 22 Aralık 2017 tarihinde aldığı karara istinaden "Albaraka Kültür Sanat ve Yayıncılık A.Ş." unvanlı şirket kurulmuştur. 30 Eylül 2020 itibarıyla şirket sermayesi 7.000 TL'dir ve Banka'nın şirket sermayesindeki payı %51'dir. Mali olmayan bağlı ortaklık olmasından ötürü konsolide edilmemiştir.

b2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

i. Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin 30 Eylül 2020 tarihli incelemeden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
3.807.642	172	-	-	-	15	107	-

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

b2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı):

ii. Banka'nın 25 Şubat 2015 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında 5.000 TL sermayeli "Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi Anonim Şirketi" ünvanlı bir gayrimenkul portföy yönetim şirketi kurulması kararı alınmıştır. Şirket, 3 Haziran 2015 tarihinde tescil edilmiş olup, Şirket'in tescili 9 Haziran 2015 tarih 8837 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir. Şirketin ünvanı şirketin 20 Aralık 2017 tarihli 2018 yılı Olağanüstü Genel Kurulu kararına istinaden Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Şirketin sermayesi 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 29.000 TL'dir. Aşağıda tablolarda belirtilen değerler, Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş.'nin 30 Eylül 2020 tarihli incelemeden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
44.674	42.696	851	2.379	-	12.000	412	-

iii. Banka'nın Avrupa Dijital Bankacılık Projesi için kurduğu merkezi Berlin'de (Almanya) bulunan bağlı ortaklığı "Insha GMBH"nin 30 Eylül 2020 tarihli incelemeden geçmemiş finansal tablo bilgileri aşağıdadır:

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
844.360 €	800.211 €	-	-	-	(954.293) €	(1.181.277) €	-

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	23.711	11.307
Dönem İçi Hareketler	(350)	12.404
Alışlar/Yeni Şirket Kurulumu/Sermaye İlaveleri/Sermaye Azalımları(-)	(350)	12.404
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	23.361	23.711
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**100**	**100**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Ortaklıklar	23.361	23.711

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

Banka, 10 Mayıs 2013 tarih ve 1186 sayılı Yönetim Kurulu kararı ve 24 Eylül 2013 tarih ve 4389041421.91.11-24049 sayılı BDDK yazısı ile alınan izne istinaden yurt içinde Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. ile eşit paylı ortaklık şeklinde Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. ("Şirket") adında bireysel emeklilik ve sigortacılık şirketini kurmuştur. Şirket, 17 Aralık 2013 tarihinde tescil edilmiş olup, Şirket'in tescili 23 Aralık 2013 tarih 8470 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla incelemeden geçmemiş finansal tablo bilgileri aşağıdaki gibidir:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Banka'nın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	50,00	50,00	248.795	3.496.032	3.515.913	175.677	(144.846)

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

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

10. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

11. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka, 30 Eylül 2020 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 327.060 TL (31 Aralık 2019: 229.752 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 85.617 TL (31 Aralık 2019: 63.362 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü netleştirerek 241.443 TL (31 Aralık 2019: 166.390 TL) vergi varlığını kayıtlarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar Payı Reeskontları ve Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar İle Kazanılmamış Gelirler	57.423	56.241
Kıdem Tazminatı, Prim ve İzin Ücreti Karşılıkları	22.765	20.112
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Fark (Amortisman Farkları)	30.754	20.010
Maddi Duran Varlık Değer Düşüşleri	42.783	42.801
Devam Eden Dava Karşılıkları	4.402	3.444
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar Değerleme Farkı	-	-
Karşılıklar	60.193	24.961
Kiralama İşlemleri Kar Payı Giderleri	20.492	11.832
Diğer(*)	88.248	50.351
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**327.060**	**229.752**
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkı	19.787	21.063
Kar Payı Reeskontları	12.597	8.445
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	35.052	19.710
Diğer(**)	18.181	14.144
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**85.617**	**63.362**
Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)	**241.443**	**166.390**

(*) 86.472 TL tutarında mali zararlardan hesaplanmış vergi aktifini içermektedir. (31 Aralık 2019: 50.128 TL). Taşınabilir zararlardan hesaplanan ertelenmiş vergi aktifinin; 50.128 TL'lik ve 36.344 TL'lik kısımları sırasıyla 2019 ve 2020 yılları mali zararlarından hesaplanmıştır. Banka ilerideki dönemlerde bu tutarların mahsup edilmesine yeterli tutarda vergilendirilebilir gelir elde edileceğini planlıyor olması sebebiyle toplamda 86.472 TL ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır.

(**) 1.052 TL Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar Değerleme Farkı (31 Aralık 2019: 11.298 TL), 13.651 TL Türev Finansal Araçlar için hesaplanan ertelenmiş vergi yükümlülüğünü içermektedir (31 Aralık 2019: 87 TL).

14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın diğer aktifler toplamı 426.096 TL (31 Aralık 2019: 525.865 TL) olup, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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	**2.401.452**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.401.452**
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	**-**	**2.754.194**	**4.967.770**	**185.789**	**-**	**31.344**	**524.755**	**12.759**	**8.476.611**
III. Özel Cari Hesaplar Diğer-TP	**2.760.085**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.760.085**
Resmi Kuruluşlar	56.251	-	-	-	-	-	-	-	56.251
Ticari Kuruluşlar	2.544.041	-	-	-	-	-	-	-	2.544.041
Diğer Kuruluşlar	130.087	-	-	-	-	-	-	-	130.087
Ticari ve Diğer Kur.	19.391	-	-	-	-	-	-	-	19.391
Bankalar ve Katılım Bankaları	10.315	-	-	-	-	-	-	-	10.315
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Yurtdışı Bankalar	10.264	-	-	-	-	-	-	-	10.264
Katılım Bankası	49	-	-	-	-	-	-	-	49
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	**-**	**538.233**	**2.258.955**	**50.443**	**-**	**35.806**	**57.563**	**173**	**2.941.173**
Resmi Kuruluşlar	-	56	96	-	-	-	-	-	152
Ticari Kuruluşlar	-	488.420	2.078.494	38.489	-	35.303	54.300	173	2.695.179
Diğer Kuruluşlar	-	49.453	180.318	1.788	-	503	3.263	-	235.325
Ticari ve Diğer Kur.	-	304	20	-	-	-	-	-	324
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	27	10.166	-	-	-	-	10.193
V. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	**6.184.271**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.184.271**
VI. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	**-**	**3.872.633**	**6.339.745**	**563.196**	**-**	**40.516**	**1.560.238**	**5.995**	**12.382.323**
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	**7.377.308**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.377.308**
Yurtiçinde Yer. Tüz. K	5.470.653	-	-	-	-	-	-	-	5.470.653
Yurtdışında Yer. Tüz. K.	1.387.509	-	-	-	-	-	-	-	1.387.509
Bankalar ve Katılım Bankaları	519.146	-	-	-	-	-	-	-	519.146
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	513.165	-	-	-	-	-	-	-	513.165
Katılım Bankası	5.981	-	-	-	-	-	-	-	5.981
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	**-**	**763.291**	**3.249.636**	**126.834**	**-**	**17.054**	**19.507**	**1.251**	**4.177.573**
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	677.526	2.682.611	53.350	-	8.890	15.956	1.251	3.439.584
Diğer Kuruluşlar	-	35.412	32.684	8	-	-	-	-	68.104
Ticari ve Diğer Kur.	-	50.353	151.611	6.092	-	-	70	-	208.126
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	382.730	67.384	-	8.164	3.481	-	461.759
IX.Kıymetli Maden DH	**3.094.372**	**679.069**	**1.733.792**	**61.143**	**-**	**14.583**	**73.545**	**1.185**	**5.657.689**
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)	**21.817.488**	**8.607.420**	**18.549.898**	**987.405**	**-**	**139.303**	**2.235.608**	**21.363**	**52.358.485**

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

a. Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı):

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	**1.683.275**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.683.275**
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	**-**	**2.908.832**	**5.077.473**	**207.355**	**-**	**34.125**	**401.888**	**13.686**	**8.643.359**
III. Özel Cari Hesaplar Diğer-TP	**2.516.120**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.516.120**
Resmi Kuruluşlar	68.515	-	-	-	-	-	-	-	68.515
Ticari Kuruluşlar	2.345.812	-	-	-	-	-	-	-	2.345.812
Diğer Kuruluşlar	76.454	-	-	-	-	-	-	-	76.454
Ticari ve Diğer Kur.	18.415	-	-	-	-	-	-	-	18.415
Bankalar ve Katılım Bankaları	6.924	-	-	-	-	-	-	-	6.924
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Yurtdışı Bankalar	6.788	-	-	-	-	-	-	-	6.788
Katılım Bankası	134	-	-	-	-	-	-	-	134
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	**-**	**366.484**	**1.329.289**	**41.872**	**-**	**56.180**	**59.858**	**183**	**1.853.866**
Resmi Kuruluşlar	-	56	81	-	-	-	-	-	137
Ticari Kuruluşlar	-	323.641	1.140.561	38.821	-	55.674	57.009	183	1.615.889
Diğer Kuruluşlar	-	21.522	185.968	3.051	-	506	2.849	-	213.896
Ticari ve Diğer Kur.	-	21.265	2.288	-	-	-	-	-	23.553
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	391	-	-	-	-	-	391
V. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	**3.978.509**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.978.509**
VI. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	**-**	**3.281.952**	**5.189.583**	**463.346**	**-**	**30.296**	**1.062.696**	**1.388**	**10.029.261**
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	**4.845.801**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.845.801**
Yurtiçinde Yer. Tüz. K	3.240.586	-	-	-	-	-	-	-	3.240.586
Yurtdışında Yer. Tüz. K.	817.820	-	-	-	-	-	-	-	817.820
Bankalar ve Katılım Bankaları	787.395	-	-	-	-	-	-	-	787.395
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	781.931	-	-	-	-	-	-	-	781.931
Katılım Bankası	5.464	-	-	-	-	-	-	-	5.464
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	**-**	**498.817**	**2.893.485**	**612.470**	**-**	**6.545**	**14.971**	**27**	**4.026.315**
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	348.427	2.117.663	39.815	-	6.545	14.922	27	2.527.399
Diğer Kuruluşlar	-	4.130	49.904	6	-	-	-	-	54.040
Ticari ve Diğer Kur.	-	65.806	173.495	4.626	-	-	49	-	243.976
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	80.454	552.423	568.023	-	-	-	-	1.200.900
IX.Kıymetli Maden DH	**878.269**	**285.168**	**954.585**	**27.361**	**-**	**9.509**	**37.828**	**182**	**2.192.902**
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)	**13.901.974**	**7.341.253**	**15.444.415**	**1.352.404**	**-**	**136.655**	**1.577.241**	**15.466**	**39.769.408**

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 Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan	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	5.767.488	5.855.401	5.110.576	4.471.232
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	6.248.707	4.485.043	17.337.126	11.489.849
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merci. 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 150 TL'yi geçmemesi şartıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu güvencesi altındadır.

b.2. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	101.341	40.415
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	18.418	16.974
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	-	-

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

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a1. Alınan kredi türüne ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Sendikasyon Kredileri	-	-	-	-
Vekale Kredileri	-	2.390.365	-	978.465
İhraç Edilen Kira Sertifikalarından Sağlanan Fonlar (Sukuk)	3.807.465	-	2.743.027	-
Diğer	57.953	482.472	100.219	712.914
Toplam	**3.865.418**	**2.872.837**	**2.843.246**	**1.691.379**

a2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	3.865.418	90.608	2.843.246	252.151
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	2.782.229	-	1.439.228
Toplam	**3.865.418**	**2.872.837**	**2.843.246**	**1.691.379**

a3. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	3.835.390	2.318.472	2.813.166	1.129.603
Orta ve Uzun Vadeli	30.028	554.365	30.080	561.776
Toplam	**3.865.418**	**2.872.837**	**2.843.246**	**1.691.379**

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

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan müşteri ve sektör grubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

3. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	2.757	13	504	41
Swap İşlemleri	3.252	159	-	304
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6.009**	**172**	**504**	**345**

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 bulunmamaktadır).

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

4. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
1 yıldan az	4.286	-	6.291	-
1-5 yıl arası	105.101	839	81.724	1.199
5 yıldan fazla	200.739	13.388	199.740	11.706
Toplam	**310.126**	**14.227**	**287.755**	**12.905**

5. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla 101.261 TL (31 Aralık 2019: 85.961 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı, 11.420 TL (31 Aralık 2019: 13.270 TL) tutarında izin ücretleri karşılığı olmak üzere toplam 112.681 TL (31 Aralık 2019: 99.231 TL) çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır. Cari dönemde performans prim karşılığı ayrılmamıştır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır). Banka kıdem tazminatı karşılığını, TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak finansal tablolara yansıtmıştır. Bu bağlamda toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	11,70	11,70
Tahmin edilen maaş tavanı artış oranı (%)	8,90	8,90

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	85.961	62.147
Dönem içinde değişim	25.087	20.480
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	-	13.716
Dönem içinde ödenen	(9.787)	(10.382)
Dönem sonu bakiyesi	**101.261**	**85.961**

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

b. Diğer karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi Kredi Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı	15.077	11.047
Katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlar	74	-
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş teminat mektupları üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı	3.715	3.686
Boş çek yaprağı üçüncü aşama beklenen zarar karşılıkları	3.796	3.883
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılıkları	225	224
Devam eden dava karşılıkları	20.008	15.655
Valörlü döviz alım satım işlemleri reeskontu	411	291
Diğer	768	735
Toplam	**44.074**	**35.521**

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları için kur azalış karşılığı ayrılmamıştır (31 Aralık 2019: 901 TL).

6. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2020 itibarıyla kurumlar vergisinden ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 5.443 TL'dir (31 Aralık 2019: 4.722 TL).

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	5.443	4.722
BSMV	12.789	14.130
Menkul Sermaye İradı Vergisi	17.280	24.408
Ödenecek Katma Değer Vergisi	993	1.295
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	576	1.230
Kambiyo Muameleleri Vergisi	10.286	2.274
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	10.485	10.331
Diğer	907	1.967
Toplam	**58.759**	**60.357**

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

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	5.993	5.483
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	6.637	5.948
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	426	390
İşsizlik Sigortası-İşveren	852	780
Diğer	-	-
Toplam	**13.908**	**12.601**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	1.852.099	-	1.375.164
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.852.099	-	1.375.164
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1.852.099**	**-**	**1.375.164**

Banka, 30 Kasım 2015 tarihinde Türkiye dışında yerleşik yatırımcılardan yapılandırılmış işletmesi olan Albaraka Sukuk Ltd aracılığıyla 250.000.000 ABD Doları tutarında sukuk ihraç ederek ilk 5 yıl geri ödeme opsiyonlu toplam 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredi sağlamıştır. İlk 5 yıl anapara geri ödemesiz toplam 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredinin, kupon kar payı oranı %10,5 olarak belirlenmiştir. Banka, 18.671.000 ABD Doları tutarındaki kira sertifikasını geri satın almıştır ve ilgili tutar sermaye benzeri kredi ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemlerinde netleştirilmiştir.

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	1.350.000	900.000
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

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

Banka, 28 Şubat 2013 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında kayıtlı sermaye sistemine geçiş hakkında karar almıştır. 27 Aralık 2016 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'na yapılan Kayıtlı Sermaye Tavanı izninin uzatımı başvurusu 10 Ocak 2017 tarihinde onaylanmış ve kayıtlı sermaye tavanı 31 Aralık 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 2.500.000 TL olarak belirlenmiştir.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye	1.350.000	2.500.000

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

Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibariyle bedelli sermaye artırım sürecini tamamlamıştır ve artırım tutarı olan 450.000 TL'yi ilgili tarih itibarıyla yeni sermaye henüz tescil olunmadığından özkaynaklar altında diğer sermaye yedekleri altında göstermiştir. İlgili tutarın 2020 yılı içerisinde tesciline müteakiben diğer sermaye yedeklerinden ödenmiş sermaye hesabına transfer edilmiştir.

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

Banka, 31 Aralık 2019 tarihinde gerçekleştirdiği ancak ilgili dönem itibariyle tescil olunmayan 450.000 TL'lik bedelli sermaye artırım tutarını 2020 yılı içerisinde diğer sermaye yedeklerinden ödenmiş sermaye hesabına transfer etmiştir.

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.

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

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı) :

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(*)	1.122	2.607	4.023	36.033
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	**1.122**	**2.607**	**4.023**	**36.033**

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

ğ) Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler:

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

Söz konusu borçlanmadaki kar payı ödemesine ilişkin toplam 310.576 TL (31 Aralık 2019: 172.336 TL) geçmiş yıllar kar zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	886.254	769.342
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	640.858	631.606
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	580.848	437.404
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	330.402	262.517
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	12.411	10.381
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	386	335
Diğer Cayılamaz Taahhütler	541	528
Diğer Cayılabilir Taahhütler	4.000	-
Toplam	**2.455.700**	**2.112.113**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	8.918.187	8.718.394
Banka Aval ve Kabulleri	18.275	14.463
Akreditifler	1.554.057	1.329.920
Diğer Garanti ve Kefaletler	101.010	368.661
Toplam	**10.591.529**	**10.431.438**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	8.918.187	8.718.394
Kesin teminat mektupları	5.659.682	5.448.790
Geçici teminat mektupları	295.067	371.560
Avans teminat mektupları	471.050	362.686
Gümrüklere verilen teminat mektupları	469.383	366.118
Nakit kredi temini için verilen teminat mektupları	2.023.005	2.169.240
Kefalet ve Benzeri İşlemler	101.010	368.661
Toplam	**9.019.197**	**9.087.055**

c. Gayrinakdi Krediler Kapsamında:

c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	2.023.005	2.169.240
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	554.588	555.521
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	1.468.417	1.613.719
Diğer gayrinakdi krediler	8.568.524	8.262.198
Toplam	**10.591.529**	**10.431.438**

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

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

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

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

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

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden alınan kar payları(*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	344.709	92.257	469.407	118.915
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.071.429	598.015	1.106.418(**)	386.646
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payları	84.960	2.820	63.621	1.118
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**1.501.098**	**693.092**	**1.639.446**	**506.679**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.
(**) Kar zarar ortaklığı yatırımlarından toplamda 104.871 TL kar tahakkuk etmiş olup bu karın 70.609 TL'si gerçeğe uygun değerleme karıdır.

b. Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	6.813	-	22.932	28.821
Yurtiçi Bankalardan	198	387	502	1.616
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**7.011**	**387**	**23.434**	**30.437**

c. Menkul değerlerden alınan kar paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	36.075	32.148	75	2.427
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	69.896	55.795	75.794	46.586
İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlenen finansal varlıklar	83.709	60.490	58.252	13.310
Toplam	**189.680**	**148.433**	**134.121**	**62.323**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payları	2.966	-	11.397	3.990
Toplam	**2.966**	-	**11.397**	**3.990**

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

2. Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

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

Cari Dönem	**Katılma hesapları**							
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	166	-	-	-	-	169
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	167.290	319.013	13.150	-	2.294	32.562	848	535.157
Resmi kuruluş katılma hs.	3	5	-	-	-	-	-	8
Ticari kuruluş katılma hs.	26.023	111.964	8.186	-	3.667	3.749	8	153.597
Diğer kuruluş katılma hs.	1.918	9.503	141	-	32	206	-	11.800
Toplam	**195.234**	**440.488**	**21.643**	**-**	**5.993**	**36.517**	**856**	**700.731**
Yabancı para								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	1.102	3.193	2.147	-	45	2	-	6.489
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	22.642	37.312	3.675	-	290	13.095	14	77.028
Resmi kuruluş katılma hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluş katılma hs.	3.787	14.712	714	-	51	153	6	19.423
Diğer kuruluş katılma hs.	433	1.808	105	-	-	1	-	2.347
Kıymetli maden depo hs.	466	1.468	45	-	17	92	1	2.089
Toplam	**28.430**	**58.493**	**6.686**	**-**	**403**	**13.343**	**21**	**107.376**
Genel toplam	**223.664**	**498.981**	**28.329**	**-**	**6.396**	**49.860**	**877**	**808.107**

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

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

2. Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler (devamı):

b. Kullanılan kredilere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	297	43.651	2.434	41.400
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	2.966	-	5.415
Yurtdışı Bankalara	297	40.685	2.434	35.985
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	201.182	140.613	367.582	176.626
Toplam	**201.479**	**184.264**	**370.016**	**218.026**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payları	195.592	-	360.912	62.090
Toplam	**195.592**	**-**	**360.912**	**62.090**

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır).

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

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Üye işyeri pos.alınan ücret ve komisyonlar	34.251	59.571
Takas odasından alınan ücret ve komisyonlar	25.716	45.418
Havale komisyonları	20.666	13.690
Ekspertiz ücretleri	13.217	6.246
Sigorta ve aracılık komisyonları	17.897	13.242
Tahsil senedi ve çeki komisyonları	2.516	2.600
Kiralık kasa gelirleri	1.872	1.578
Avukatlık hizmet gelirleri	2	3.500
Hizmet paket gelirleri	5.510	12.225
Alınan İstihbarat Ücretleri	1.507	2.222
Muhabirlerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	2.237	1.997
İhracat Akreditifi Komisyonları	4.983	2.085
Peşin Öd. İthalat Komisyonları	13.517	9.116
İpotek Tesis ve İpotek Fek Ücretleri	3.190	-
Diğer	36.518	25.635
Toplam	**183.599**	**199.125**

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanılan kredilere verilen ücret ve komisyonlar	5.795	11.397
Kredi kartları için verilen ücret ve komisyonlar	17.567	14.517
Üye işyeri pos verilen ücret ve komisyonlar	21.648	21.534
Swift, EFT ve havale için verilen ücret ve komisyonlar	14.808	15.717
TCMB YP İçin Ödenen Zorunlu Karşılıklar Komisyonları	45.327	-
Diğer	13.125	6.497
Toplam	**118.270**	**69.662**

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

4. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**14.174.960**	**7.574.610**
Sermaye piyasası işlemleri karı	51.733	116.887
Türev finansal işlemlerden kar	161.071	77.799
Kambiyo İşlemlerinden Kar	13.962.156	7.379.924
Zarar (-)	**14.001.642**	**7.349.372**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	25.072	1.955
Türev finansal işlemlerden zarar	73.350	103.746
Kambiyo işlemlerinden zarar	13.903.220	7.243.671
Ticari Kar/Zarar (net)	**173.318**	**225.238**

6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki yıllarda ayrılan karşılıklardan gelirler	408.070	372.166
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	42.677	19.649
Haberleşme gelirleri	10.473	7.968
Ayrılan izin ücretleri gider karşılığı iptali	-	-
Çek karnesi bedelleri	1.532	1.333
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	2.254	7.039
Diğer gelirler	6.169	24.322(*)
Toplam	**471.175**	**432.477**

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

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

7. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**891.175**	**429.109**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	95.149	46.589
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	327.637	35.090
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	468.389	347.430
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	**1.735**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	1.735
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	**22.814**	**63.544**
Toplam	**913.989**	**494.388**

Beklenen kredi zarar karşılığı olarak muhasebeleştirilen 913.989 TL'lik (30 Eylül 2019: 494.388 TL) bakiyenin 428.553 TL'si (30 Eylül 2019: 226.379 TL) katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarının katılma hesapları payıdır.

(*) Diğer bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1. ve 2. grup gayri nakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları	4.186	5.052
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıkları	-	2.434
Bankalar için ayrılan birinci aşama beklenen zarar karşılıkları	18.358	11.656
Kar zarar ortaklığı yatırımları gerçeğe uygun değer farkı değer düşüş gideri	-	44.402
Diğer finansal varlıklar için ayrılan birinci aşama beklenen zarar karşılıkları	270	-
İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen menkul değerler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları	-	-
Toplam	**22.814**	**63.544**

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	15.300	13.500
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	83.008	73.649
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	14.265	13.297
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	136.556	105.661
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	1.173	2.743
Bakım ve onarım giderleri	22.886	15.048
Reklam ve ilan giderleri	4.177	6.930
Diğer giderler(*)	108.320	80.940
Aktiflerin satışından doğan zararlar	1.256	881
Diğer(**)	154.653	116.393
Toplam	**405.038**	**323.381**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme giderleri	19.977	19.059
Yardım ve bağışlar	12.357	6.407
Temizlik giderleri	17.103	13.597
Isıtma aydınlatma ve su giderleri	12.302	10.489
Temsil ve ağırlama giderleri	4.830	5.520
Taşıt aracı giderleri	3.895	4.873
Dava ve mahkeme giderleri	2.071	2.057
Menkuller sigorta giderleri	3.675	3.246
Kırtasiye giderleri	2.179	2.350
Ortak giderlere katılma giderleri	2.165	1.996
Grup nakil giderleri	5.643	5.089
Diğer	22.123	6.257
Toplam	**108.320**	**80.940**

(**) Diğer bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf mevduatı sigorta fonu	79.006	53.562
Vergi, resim, harçlar ve fonlar	42.547	35.236
Ekspertiz ve istihbarat giderleri	17.069	5.944
Denetim ve müşavirlik ücretleri	6.419	11.382
Kurum ve Birlik katılım payı	8.126	8.288
Diğer	1.486	1.981
Toplam	**154.653**	**116.393**

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

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

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

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

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

30 Eylül 2020 tarihi itibariyle Banka'nın 214.255 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2019: 154.188 TL), 254.890 TL ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2019: 159.746 TL) bulunmaktadır. Cari vergi karşılığı bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır).

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

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

12. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

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

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

a. Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	21	5	115.515	24.405	43	-
Dönem Sonu Bakiyesi	11	15	1.173.341	6.129	329	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**23.957**	**158**	**7**	**-**

b. Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	1	5	173.457	32.410	19	-
Dönem Sonu Bakiyesi	21	5	115.515	24.405	43	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**3.830**	**147**	**-**	**-**

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Cari ve Katılma Hesapları						
Dönem Başı Bakiyesi	20.935	21.495	831.442	604.631	11.073	7.106
Dönem Sonu Bakiyesi	42.844	20.935	230.291	831.442	13.771	11.073
Katılma Hesabı Kar Payı Gideri	**333**	**2.243**	**2.510**	**6.663**	**190**	**283**

(*) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı yatırıma esas vekale sözleşmeleri çerçevesinde sağladığı 53.213.516 ABD Doları ve 147.395.197 EURO tutarında vekale kredisi (31 Aralık 2019: 34.002.557 ABD Doları ve 65.082.069 EURO) bulunmaktadır. Söz konusu vekale kredilerine ilişkin olarak 1 Ocak 2020– 30 Eylül 2020 tarihleri arasında oluşan kar payı gideri 5.980 TL'dir (30 Eylül 2019: 10.617 TL).

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

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

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

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

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerinin toplam tutarı 11.882 TL'dir (30 Eylül 2019: 13.114 TL).

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

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

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka'nın Almanya'da faaliyet gösteren dijital bankacılık hizmeti Insha, 25 Milyon Euro değerleme üzerinden 2,5 Milyon Euro değerinde %10 hisse karşılığı Türk Holding ile Yatırım ve Pay Sahipliği Sözleşmesi imzalamıştır. Tescil süreci devam etmekte olup, hisse devri tescil süreci tamamlandıktan sonra gerçekleştirilecektir.

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

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı denetim raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Banka'nın kamuya açıklanan 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin finansal tablo ve dipnotları "Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş." unvanlı bağımsız denetim kuruluşu (Ernst & Young Global Ltd. üyesi) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 5 Kasım 2020 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

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 %62,12 yerli ortakların payı %3,04 halka açık kısım ise %34,84'dür. Albaraka Türk´ün ortaklık yapısı, itibarımızın garantisidir.

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

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

Ana ortağı "ABG"'nin faaliyet gösterdiği Körfez, Ortadoğu ve Kuzey Afrika coğrafyalarında da finansal ürün ve hizmeti sunmada en iyi bölgesel banka olma yolunda ilerleyen Albaraka Türk, Singapur'dan İngiltere'ye, Güney Afrika'dan Fas'a, Avustralya'dan Kazakistan'a kadar 100'ün üzerinde ülkede 1000'i aşkın banka ile kurduğu geniş muhabirlik ağı sayesinde müşterilerine hızlı, kaliteli ve emniyetli dış ticaret (ithalat, ihracat ve kambiyo) hizmetlerini vermektedir. Albaraka Türk, müşterilerine, ortaklarına, çalışanlarına ve Türkiye'ye değer katma misyonunu benimsemiş; dünyanın en iyi katılım bankası olma vizyonuna sahip uluslararası bir bankadır.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

Albaraka Türk'ün ödenmiş sermayesi 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 1.350.000 TL'dir.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Banka Sermaye Dağılımı		
Ortaklık Yapısı	**Pay Tutarı (TL)**	**Oranı (%)**
Yabancı Ortaklık	**838.604**	**62,12**
Albaraka Bankacılık Grubu	489.961	36,29
Dallah Albaraka Holding	207.585	15,38
İslam Kalkınma Bankası	105.861	7,84
Diğer	35.197	2,61
Yerli Ortaklar	**41.080**	**3,04**
Halka Açık	**470.316**	**34,84**
Toplam	**1.350.000**	**100,00**

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

3. 1 Ocak 2020 – 30 Eylül 2020 dönemindeki ana sözleşme değişiklikleri:

Bankamızın 900.000.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin tamamı nakden (bedelli) karşılanmak suretiyle %50 artırılarak 1.350.000.000 TL'ye çıkarılması ile ilgili Esas Sözleşme Tadil Metni Sermaye Piyasası Kurulu Tarafından onaylanmıştır. İlgili Esas Sözleşme maddesinin eski ve yeni metni aşağıda sunulmaktadır.

ESKİ METİN	YENİ METİN
Banka Sermayesi **Madde 7:**	**Banka Sermayesi** **Madde 7:**
(1) Banka, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 06/03/2013 tarih ve 7/259 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir.	(1) Banka, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 06/03/2013 tarih ve 7/259 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir.
(2) Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 2.500.000.000 TL olup, her biri 1 Türk Lirası itibari değerde nama yazılı 2.500.000.000 (İki milyar beş yüz milyon) adet paya bölünmüştür.	(2) Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 2.500.000.000 TL olup, her biri 1 Türk Lirası itibari değerde nama yazılı 2.500.000.000 (İki milyar beş yüz milyon) adet paya bölünmüştür.
(3) Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2017-2021 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2021 yılı sonunda verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, 2021 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kurul'dan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Banka kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır.	(3) Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2017-2021 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2021 yılı sonunda verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, 2021 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kurul'dan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Banka kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır.
(4) Banka'nın çıkarılmış sermayesi 900.000.000 TL olup, söz konusu çıkarılmış sermayesi muvazaadan ari şekilde tamamen ve nakden ödenmiştir.	(4) Banka'nın çıkarılmış sermayesi 1.350.000.000 TL olup, söz konusu çıkarılmış sermayesi muvazaadan ari şekilde tamamen ve nakden ödenmiştir.
(5) Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.	(5) Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

4. Şube ve Personel Bilgileri:

30 Eylül 2020 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 229, toplam personel sayısı ise 3.618'dir. Ülke geneline yayılmış yurt içi 227 şube, Erbil ve Bağdat'ta bulunan 2 yurt dışı şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri (*):

Ad Soyad	Görevi	Öğrenim Durumu	Göreve Başlangıç Tarih	Bankacılık Tecrübesi
Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans	2005	47
Süleyman KALKAN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	2018	37
İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	2005	49
Ghassan Ahmed M. AMODI	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	2020	26
Mustafa BÜYÜKABACI	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	2017	28
Dr. Mohamed Ali CHATTI	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora	2020	10
Prof.Dr.Kemal Varol	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora	2013	11
Mehmet Ali GÖKCE	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	2020	34
Houssem BEN HAJ AMOR	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	2020	21
Tawfig Shaker M. MUFTI	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	2020	27

(*) 22 Ocak 2020 tarihinde Bankamız yönetim kuruluna 2019 yılında katılan Sayın Wasim Ahmet Abdul Wahab yönetim kurulu üyeliği görevinden istifaen ayrılmıştır.

5. Üst Yönetim (*):

Ad Soyad	Görevi	Öğrenim Durumu	Göreve Başlangıç Tarih	Bankacılık Tecrübesi
Melikşah UTKU	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Yüksek Lisans	2016	16
Turgut SİMİTCİOĞLU	Genel Müdür Başyardımcısı	Yüksek Lisans	2017	30
Süleyman ÇELİK	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	2017	31
Fatih BOZ	Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans	2017	22
Hasan ALTUNDAĞ	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	2017	33
Malek Khodr TEMSAH	Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans	2017	17
Mustafa ÇETİN	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	2018	23
Volkan EVCİL	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	2017	30
Mehmet Fatih YORULMAZ	Genel Müdür Yardımcısı	Yüksel Lisans	2017	3
Yasemin AYDIN	Direktör	Yüksek Lisans	2020	18
Mehmet ULUDAĞ	Direktör	Yüksek Lisans	2020	16

(*) Bankamız Genel Müdür Yardımcılarından Sn. Nevzat Bayraktar 14.02.2020 itibariyle istifaen görevlerinden ayrılmıştır.

(*) Bankamız 03.07.2020 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında; Genel Müdür Yardımcılığına Mehmet Fatih Yorulmaz, Direktörlüğe Yasemin Aydın ve Mehmet Uludağ'ın atanmasına karar verilmiştir.

6. İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri:

Ad Soyad	Mesleki Tecrübesi (Yıl)	Albaraka Türk'teki Kıdemi	Sorumlu Olduğu Alandaki Kıdemi	Öğrenim Durumu	Sorumlu Olduğu Alan
Ahmet UYSAL	16	15	13	Yüksek Lisans	Teftiş
Umut ÇAKMAK	16	15	16	Lisans	Risk yönetim
Ahmet Faruk DEĞİRMENCİ	13	13	13	Lisans	İç Kontrol
Ahmet KOÇ	24	24	10	Lisans	Mevzuat ve Uyum

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

7. Yönetim kurulu üyeleri arasında yapılan görev dağılımı sonrası oluşturulan komite ve komite üyeleri(*):

DENETİM KOMİTESİ:

Başkan: Mustafa BÜYÜKABACI
Üye: Mehmet Ali GÖKCE
Üye: Mohamed Ali CHATTI

KREDİ KOMİTESİ:

Başkan: Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK
Üye: Süleyman KALKAN
Üye: Prof. Dr. Kemal VAROL
Üye: Melikşah UTKU
Yedek Üye: Mohamed Ali CHATTI

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ:

Başkan: Süleyman KALKAN
Üye: Ibrahim Fayez Humaid ALSHAMSI
Üye: Mansur ÇELEPKOLU

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ:

Başkan: Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK
Üye: Mustafa BÜYÜKABACI
Üye: Melikşah UTKU

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ:

Başkan: Mehmet Ali GÖKCE
Üye: Ibrahim Fayez Humaid ALSHAMSI

İCRA KOMİTESİ:

Başkan: Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK
II. Başkan: Süleyman KALKAN
Üye: Mustafa BÜYÜKABACI
Üye: Mehmet Ali GÖKCE
Üye: Kemal VAROL
Üye: Melikşah UTKU

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ YÖNETİŞİM KOMİTESİ

Başkan: Melikşah UTKU
Üye: Hood Hashem Ahmed HASHEM

II. Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler:

1. Başlıca finansal göstergeler:

VARLIKLAR	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	10.143.898	8.795.909
Bankalar	4.063.897	4.187.332
Devlet Borçlanma Senetleri	9.153.832	4.433.230
Krediler ve alacaklar	41.954.913	30.637.243
Finansal Kiralama alacakları	302.998	243.678
Diğer	2.775.246	3.094.976
VARLIKLAR TOPLAMI	**68.394.784**	**51.392.368**

YÜKÜMLÜLÜKLER	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplanan Fonlar	52.358.485	39.769.408
Alınan Krediler	6.738.255	4.534.625
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.852.099	1.375.164
Özkaynaklar	3.972.201	3.821.929
Diğer	3.473.744	1.891.242
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	**68.394.784**	**51.392.368**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar Payı Gelirleri	2.553.540	2.442.950
Kar Payı Giderleri	1.317.645	1.995.224
Net Kar Payı Geliri / Gideri	1.235.895	447.726
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	162.576	223.812
Ticari Kar/ Zarar (Net)	173.318	225.238
Diğer Faaliyet Gelirleri	471.175	432.477
Net Faaliyet Karı / Zararı	178.351	17.023
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (-+)	40.635	5.558
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	**137.716**	**11.465**
Hisse Başına Kâr / Zarar	**0,100**	**0,013**

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı:

Değerli Paydaşlarımız,

Dünya 2020 yılının başından bu yana İspanyol gribinden sonraki en büyük sağlık krizini yaşamaktadır. 40 milyonu aşan vaka sayısı, 1 milyonu aşan vefat sayısıyla koronavirüs, gündemin en üst sırasında yer alırken; yakın, orta ve uzak geleceğe dair de beklentileri bozmaktadır. İkinci dalganın özellikle Avrupa'da başlamış olması, ABD, Hindistan ve Brezilya'da vaka sayısında önemli bir düşüşün gerçekleşmemesi salgının seyri hakkında bir öngörüye sahip olmamızı zorlaştırıyor. İlk dalgadan daha yüksek gelmeye başlayan günlük yeni vaka sayıları Avrupa ülkelerini önlem almaya itti. Bazı ülkeler kısmi karantina kurallarını yavaş yavaş yeniden uygulamaya başladı. Dolayısıyla önümüzdeki dönemde karantina kurallarının sıkılaştırılması beklenmektedir. Ülkeler Haziran ayıyla birlikte toparlanma patikasına girilse de toparlanmanın hızı Eylül ayıyla birlikte düşüş yaşamıştır. Bir önceki aya göre iyileşmeyi ölçen PMI verilerinde özellikle hizmet sektöründe bir geri çekilmenin olduğu görülmektedir. Olası ciddi bir karantinada "V" tipi büyümenin de olmayacağı aşikar olmaktadır. Küresel merkez bankaları bilanço büyütme faaliyetlerine devam ederken hükümetler de mali teşvik paketlerine devam etmektedir. İmalat sanayi virüsle yaşamayı öğrenirken kapasite kullanım oranlarında ve ekonomik faaliyetlerde görece artış görmekteyiz. Ancak yeni yatırımların yapılmasının önünde birtakım riskler ve belirsizliklerin rol oynaması büyümeyi aşağı çeken etkenlerden olmaktadır. Hizmet sektörü ise imalat sanayinden daha zorlu bir süreç yaşamaktadır. Özellikle turizmin durma noktasına gelmesi havayolu şirketlerini de zor duruma sokmuştur. Ayrıca sosyal mesafe gereği bazı mekanların kapasitesinin azalması da toparlanmayı baskılayan unsurlardandır. Fed ve ECB de bilanço büyütme faaliyetlerine devam ederken faizlerin 2023 yılından önce artış patikasına girmesi beklenmiyor. Diğer merkez bankaları da faizleri indirirken bilançolarını da büyüttü. Tüm bunların ışığında Avrupa ve ABD, benzeri görülmemiş bir daralma yaşarken üçüncü çeyrekte görece bir toparlanma beklenmektedir.

Türkiye'de ise ikinci çeyrekte yaklaşık yüzde 10 seviyesinde bir daralma yaşanırken üçüncü çeyrekte bu seviyede bir daralma değil, sıfıra yakın bir daralma ya da sıfıra yakın bir büyüme beklenmektedir. Dış ticaret tarafında ise ihracatın ithalattan fazla düşmesi büyümeyi de olumsuz etkilerken döviz talebini de yükseltmiştir. Kur kaynaklı ithal mallarda yaşanan fiyat artışları enflasyonu olumsuz etkilemiştir. Pandemi öncesinde enflasyonun Mart ayıyla birlikte düşüşe geçmesi ve yılı tek haneli yahut düşük çift haneli kapatması beklenmekteydi. Ancak Eylül ayında yüzde 11,75 olarak gerçekleşen enflasyonun yılın geri kalanında da bu seviyelerde olması bekleniyor. Dolayısıyla TCMB'nin Ağustos ayının başından beri yaptığı piyasa sıkılaştırma hamleleri ve faiz artışları yılsonunda AOFM'yi yukarı çekecektir. Faizlerin artışının kurun yükselişine de engel olacağını beklemekteyiz. Öte yandan 3. çeyrekte Karadeniz açıklarında keşfedilen ve Ekim ayında yukarı yönlü revize edilen 405 milyar metreküplük doğal gazın önümüzdeki yıllarda Türkiye'nin ödemeler dengesi verilerine ve döviz talebine olumlu yönde etki etmesi bekleniyor. Yurtiçinde reel sektörü etkileyen en önemli risk, salgında ikinci dalganın boyutudur. Reel kesim güven endeksi Eylül ayında 105 olarak gerçekleşirken kapasite kullanım oranının yüzde 74 seviyelerinde gerçekleşmesi imalat sanayinde olumlu bir görünüm sağlasa da hizmet sektörü güven ve hacim endekslerinde yüksek seviyeler henüz görünmüş değil. Bankacılık sektörü bu dönemde ekonomik faaliyeti özellikle kredi mekanizmasıyla kamu öncülüğünde destekleyerek büyümeyi olumlu etkileyen paydaşlardan olmuştur. Bankamız da bu gidişata uygun hareket etmiş ve fon kullandırmayı teşvik eden birçok kampanyayla özellikle KOBİ, konut ve taşıt alanlarında büyüme gerçekleştirmiştir. Kriz döneminde katılım bankacılığı çalışma prensiplerinin geleneksel bankacılık modeline göre daha dayanıklı olduğunu göstererek reel sektörün yanında olmuş ve reel ekonomiye değer katan faaliyetler gerçekleştirmiştir.

Bankamız önümüzdeki süreçte zamanın ruhu olan dijitalleşmeye yönelik yatırımlarına devam ederek geleceğin dünyasına hazırlanacaktır. Albaraka Türk olarak, Türkiye'nin ilk ve öncü Katılım Bankası olmanın bilincinde ve sorumluluğunda her gün profesyonelleşen yönetim ekibimiz, genç ve dinamik insan kaynağımızla büyümemiz için gereken enerjiyle 35 yıldır olduğu gibi müşterilerimizin finansal ihtiyaçlarına her alanda cevap vermeyi sürdüreceğiz. Dün olduğu gibi Bankamız "Dünyanın en iyi Katılım Bankası olmak" vizyonu doğrultusunda, yaptıklarını "Dahası Var" şiarıyla büyüterek bugün ve yarın da sağlam adımlar atmaya devam edecektir. Bankamız çalışanlarıyla, paydaşlarıyla sektörde öncü olmaya; sürdürülebilir büyüme ve kalkınmaya hizmet etmeye önümüzdeki dönemlerde de sürdürecektir. Bu vesileyle çalışma arkadaşlarıma, müşterilerimize, hissedarlarımıza ve tüm diğer paydaşlarımıza başarımıza olan katkılarından dolayı gönülden teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK
Yönetim Kurulu Başkanı

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

3. Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

2020 yılının ilk çeyreğinde ortaya çıkan koronavirüs etkileri hala kendini gösterirken, bu salgın döneminin ne zaman biteceğine yönelik tahminler oldukça farklılaşmaktadır. Üçüncü çeyrekte genel çerçevede toparlanma hız kazanırken Eylül ayıyla birlikte toparlanma hızı normale dönmektedir. Avrupa'daki vaka artışlarıyla birlikte yeniden karantina şartları gündeme gelirken ilk dalgadaki gibi kapsamlı bir karantina beklenmemektedir. Para politikaları tarafında parasal genişleme hamleleri sürerken, mali politikalar tarafında da genişleyici adımların ekonomi faaliyeti desteklemek için sürmesi bekleniyor. Ülkemizde normalleşme sürecinin başladığı Haziran ayı itibariyle ekonomik faaliyetler yeniden canlanmıştı. Özellikle kredi büyümesi kanalıyla sektörler desteklenmiş ve ekonomik faaliyet hızlanmıştır. Bankacılık sektöründe üçüncü çeyrekte de Eylül ayının başına kadar önemli bir kredi büyümesi yaşandı. Bu büyüme, bankacılık sektöründe karlılığı artırırken ilk aşamada NPL rakamlarını düşürecektir. Özellikle ekonomik faaliyetin artışına devam etmesi kredi geri ödemeleri noktasında da önemli faydalar sağlayacaktır. Son dönemde Aktif Rasyosu'nda ve zorunlu karşılıklarda yapılan güncellemeler, TCMB'nin aldığı kararlar ve faiz artırımları gereği sıkılaştırma adımlarına bankalar da eşlik etmiş ve kredi büyüme hızı dengelenmeye başlamıştır.

Biz de Albaraka Türk olarak üzerimize düşen sorumluluğun farkındalığıyla reel sektörün ihtiyaçlarına hızlı bir şekilde cevap vererek normalleşme sürecine katkımızı sürdürmekteyiz. Geride bıraktığımız çeyrekte ticari müşterilerimizin limitlerini artırdık ve KOBİ Destek Paketi ile Kobilerimizin yanında olduk. Bireysel tarafta birçok müşterimizin konut ve taşıt almasına yardımcı olduk. Ayrıca teknolojik altyapımız sayesinde genel müdürlük ve şube kadrolarımızın zaman zaman uzaktan erişim ile diledikleri yerden işlerine devam etmelerini sağlayarak müşterilerimize kesintisiz hizmet vermeye devam ettik. Pandemi sürecinde dijital ürün ve hizmetlerin önemi salgın sürecinde bir kez daha ortaya çıkmıştır. Albaraka Türk olarak bu küresel çaplı krize ivedi ve kararlı bir şekilde tepki vererek gerek kuluçka merkezimizle gerekse Girişim Sermayesi Yatırım Fonlarımızla girişimcilik ekosistemine destek olmayı sürdürmekteyiz. Hızla değişen ve yenilenen finans dünyasındaki gelişmeleri yakalayıp geleceğin dijital bankacılığına yatırım yaparak, fiziksel şube hizmetlerinin tamamının uçtan uca dijital ortamlarda da sunulması hedefiyle çalışmalarımıza devam etmekteyiz. Özellikle Nakit Basit gibi uygulamalarla müşteri memnuniyetini üst seviyeye çıkaracak hamlelerin dijital bankacılık noktasında Bankamızı ileriye taşıyacağını düşünmekteyiz. Albaraka Garaj'da kazanılan kültür ve birikimle hayata geçirilen dijital bankamız Insha, elektronik para hesabı olan "Param" isimli firmadan 232 Milyon TL değerleme ile yüzde on oranında bir yatırım aldı. 23,2 Milyon TL yatırım ile Insha, Avrupa'da yeni ülkelere erişimi hızlandıracak. Ayrıca bu alandaki tecrübemizle sonraki dönemlerde de dijital bankacılık anlamında sektöre katkılar sunmaya devam edeceğiz. Eylül ayında bu tip girişimcilik uygulamalarını desteklemek amacıyla Vakıf Katılım Bankası ile Bilişim Vadisi Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'nun yatırımcıları arasında yer aldık. 100 Milyon TL'lik bu ortaklık, teknoloji anlamında start-uplara destek verecek bir model oluştururken, girişim sermayesi açısından en büyük fonlardan birisi olacaktır. Öte yandan ekonomik araştırmalar noktasında da önemli bir atılım gerçekleştirdik. Kurduğumuz Banknot isimli siteyle günlük, haftalık ve aylık raporlar, sektör ve görünüm raporlarını paylaşarak ekonomik araştırma alanında katılım bankacılığında yine bir ilki gerçekleştirmiş olduk.

Türkiye'nin ilk katılım bankası olan ve dünyanın en iyi katılım bankası olma hedefini sürdüren Bankamız insana kıymet veren bir anlayışla salgın sürecinde çalışanlarının sağlığını ön planda tutmuştur. Beraber yol yürüdüğümüz çalışma arkadaşlarımızın salgından olabildiğince az etkilenmesini sağlamak amacıyla yaptığımız uygulamalar TSE tarafından gerçekleştirilen denetimler sonucu başarılı bulundu. Genel müdürlük binası için TSE "Covid-19 Güvenli Hizmet Belgesi" alan ilk banka olan Bankamız, çalışanlarına ve müşterilerine sağlığı birinci sıraya koyan bir anlayışla hizmet etmektedir.

"Dünyanın En İyi Katılım Bankası Olma" hedefi doğrultusunda gerçekleştirdiğimiz projeler ve atılımlarla müşterilerimize en iyi bankacılık deneyimini sunmak için çaba göstermeye hız kesmeden devam etmekteyiz. Gerek ekonomik anlamda gerek dijital anlamda Albaraka Türk olarak, ülkemizde katılım bankacılığının 2023 yılı hedeflerine ulaşmak için, çalışmalarımızı özenle ve özveriyle devam ettireceğiz. Müşterilerimizin güveni ve desteğiyle ödüllenen bu çabalarımızda, katkı ve desteklerini esirgemeyen tüm paydaşlarımıza en içten teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Melikşah UTKU
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

4. 2020 Yılı Üçüncü Çeyrek Faaliyetleri:

- 2020 yılının ilk dokuz ayında Toplam Aktiflerimiz 68.394.784 TL olarak gerçekleşmiştir.
- Bankamız 2020 yılının ilk dokuz ayında "Özel Cari Hesaplar" ve "Kâr ve Zarara Katılma Hesapları" yoluyla topladığı fonları 52.358.485 TL olarak gerçekleşmiştir.
- Katılma hesapları 2020 yılının üçüncü çeyrek itibariyle 30.540.997 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	**16.579.321**	**2.144.247**	**14.696.620**	**2.479.187**	**12,81**	**(13,51)**
Cari Hesaplar	5.161.537	667.555	4.199.395	708.400	22,91	(5,77)
Katılma Hesapları	11.417.784	1.476.692	10.497.225	1.770.787	8,77	(16,61)
Yabancı Para Fonlar	**35.779.164**	**4.627.415**	**25.072.788**	**4.229.552**	**42,70**	**9,41**
Cari Hesaplar	16.655.951	2.154.158	9.702.579	1.636.737	71,67	31,61
Katılma Hesapları	19.123.213	2.473.257	15.370.209	2.592.815	24,42	(4,61)
TOPLAM	**52.358.485**	**6.771.662**	**39.769.408**	**6.708.739**	**31,66**	**0,94**

TL ve ABD Doları Karşılığı	Cari Dönem		Önceki Dönem		Değişim (%)	
	TL Karşılığı	ABD Doları Karşılığı	TL Karşılığı	ABD Doları Karşılığı	TL	ABD Doları
Krediler (*)	40.326.726	5.215.563	28.659.198	4.834.548	40,71	7,88
Donuk Alacaklar	1.931.185	249.765	2.221.723	374.785	(13,08)	(33,36)
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	(1.062.011)	(137.353)	(946.631)	(159.688)	12,19	(13,99)
TOPLAM	**41.195.900**	**5.327.975**	**29.934.290**	**5.049.645**	**37,62**	**5,51**

(*) Finansal kiralama dâhil.

Tabloların hazırlanmasında kurlar aşağıdaki şekildedir:

Bilanço Dönemi	ABD Doları
30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla	7,732
31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla	5,928

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

- Faaliyet Gelirlerimiz 2.042.964 TL olarak gerçekleşmiştir.
- Net Kar payı gelirlerimiz %176,04 artarak 1.235.895 TL'ye yükselmiş, Net Ücret Komisyon gelirler 162.576 TL olarak gerçekleşmiştir.
- Net kârımız yılın ilk 9 ayında 137.716 TL olarak gerçekleşmiştir.
- 30 Eylül 2020 itibarıyla sermaye yeterlilik oranımız yasal yükümlülük seviyesinin üzerinde %15,29 olarak gerçekleşmiştir.

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

6. 1 Ocak 2020-30 Eylül 2020 Dönemindeki Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar:

- 30.10.2019 tarihli Özel Durum açıklamamızda Bankamız 30 Ekim 2019 tarihli yönetim Kurulu toplantısında alınan karar ile Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin Türkiye dışında tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcıya satış yoluyla veya satış şekillerinin birlikte kullanılması yöntemiyle satılmak üzere 50 MİLYON ABD Doları veya diğer para birimleri cinsinden muadili tutara kadar (yeni bir yönetim kurulu kararı ile bu tutar 100 Milyon ABD Doları veya muadili tutara kadar artırılabilecek), türü, vadesi ve getiri oranı ihraç tarihindeki piyasa koşullarına göre belirlenecek muhtemel bir ilave ana sermaye kira sertifikası (sukuk) ihracı için gerekli tüm işlemlerin yapılması ve ilgili süreçlerin yürütülmesi hususlarında Genel Müdürlüğün yetkili kılındığı duyurulmuştu. İlgili çalışmalar ve süreçler kapsamında Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurulu'nun görüş ve onaylarına başvurulmuştur.
- Bankamız yönetim kuruluna 2019 yılında katılan Sayın Wasim Ahmet Abdul Wahab yönetim kurulu üyeliği görevinden istifaen ayrılmıştır.
- Bankamızın 900.000.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin tamamı nakden (bedelli) karşılanmak suretiyle %50 artırılarak 1.350.000.000 TL'ye çıkarılması ile ilgili Esas Sözleşme Tadil Metni Sermaye Piyasası Kurulu Tarafından onaylanmıştır.
- Bankamız Genel Müdür Yardımcılarından Sn. Nevzat Bayraktar 14.02.2020 itibariyle istifaen görevlerinden ayrılmıştır.
- Bankamızın 900.000.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin tamamı nakden (bedelli) karşılanmak suretiyle %50 artırılarak 1.350.000.000 TL'ye çıkarılması ile ilgili Sermaye Piyasası Kurulu onayı ve gerekli diğer işlemler tamamlanmış olup, Ana Sözleşmemizin "Banka Sermayesi" başlıklı 7nci maddesinin yeni şekli İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından 19.02.2020 tarihinde tescil edilmiş olup 25 Şubat 2020 tarihli ve 10023 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiştir.
- Kredi derecelendirme hizmeti aldığımız derecelendirme kuruluşu JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. (JCR Eurasia Rating) ile Şirketimiz arasındaki kredi derecelendirme hizmeti sözleşmesi bankamızın talebi doğrultusunda karşılıklı olarak feshedilmiştir. Bununla birlikte anlaşma sağladığımız National Investor Services Derecelendirme Anonim Şirketi'nden Ulusal ölçekte kredi derecelendirme hizmeti alınacaktır.
- Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme hizmeti aldığımız derecelendirme kuruluşu JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. (JCR Eurasia Rating) ile Şirketimiz arasındaki Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme hizmeti sözleşmesi bankamızın talebi doğrultusunda karşılıklı olarak feshedilmiştir. Bununla birlikte National Investor Services Derecelendirme Anonim Şirketi ile anlaşma sağlanmıştır. Yeni sözleşme süresi 1 yıl olup, 03.03.2020 - 03.03.2021 tarihleri arasında geçerli olacaktır. Önceki sözleşmeye bağlı olarak alınmış derecelendirme notunun geçerliliği 11/07/2020 tarihinde bitecektir.

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

- Bankamız Olağan Genel Kurul Toplantısı 26 Mart 2020 tarihinde, 19 Şubat 2020 tarihli KAP açıklamasında hissedarlarımıza duyurulduğu üzere aşağıdaki gündem maddeleriyle toplanmıştır:

  GÜNDEM:

  1 - Açılış ve toplantı başkanlığının oluşturulması.

  2 - Genel Kurul toplantı tutanağının imzalanması hususunda Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi.

  3 - Yönetim Kurulunca hazırlanan 2019 yılı hesap dönemine ait yıllık faaliyet raporunun okunması ve müzakeresi.

  4 - Denetçi raporlarının okunması/görüşülmesi.

  5 - Finansal tabloların okunması, müzakeresi ve tasdiki.

  6 - Yönetim Kurulu üyelerinin ibrası.

  7 - Kâr paylarının kullanımına ve dağıtımına ilişkin Yönetim Kurulu teklifinin görüşülerek kârın kullanım şekli, dağıtımı ve kazanç payları oranlarının belirlenmesi.

  8 - Yönetim Kurulu üyelerinin ücretleri ile huzur hakkı, ikramiye ve prim gibi hakların belirlenmesi.

  9 - Yönetim Kurulu üye sayısının belirlenmesi, mevcut Yönetim Kurulu üyelerinin görev sürelerinin sona erecek olması nedeni ile Yönetim Kurulu üyelerinin seçilmesi ve görev sürelerinin tespiti.

  10 - Denetçinin seçimi.

  11 - Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına Uyuma İlişkin Tebliğ uyarınca Yönetim Kurulu tarafından görevlendirilen Faizsiz Bankacılık Danışma Komitesi üyelerinin, Genel Kurul'un onayına sunulması.

  12 - Türk Ticaret Kanununun 395'nci ve 396'ncı maddeleri çerçevesinde Yönetim Kurulu Üyelerine izin verilmesi.

  13 - Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine ve Zamanaşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 6'ncı maddesinin 10'uncu fıkrası uyarınca katılma hesaplarına ilişkin olarak zarar ortaya çıkan dönemlerde katılım fonu sahiplerine kâr dağıtımı gerçekleştirebilmesi için yönetim kurulunun yetkili kılınması.

  14 - Bankamızca ayrılan karşılıkların katılma hesapları payına düşen kısmının Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 19'uncu maddesinin 2'nci fıkrası kapsamında gider hesaplarına yansıtılabilmesinin uygun görülmesi.

  15 - SPK Kurumsal Yönetim Tebliği eki Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin 1.3.6. no.lu maddesi kapsamında Genel Kurula bilgi verilmesi.

  16 - Şirket paylarının geri alım programı kapsamında payların geri alımına ilişkin 2019 yılında gerçekleştirilen işlemler hakkında Genel Kurula bilgi verilmesi.

  17 - Banka tarafından 2019 yılında yapılan bağışlarla ilgili olarak Genel Kurula bilgi verilmesi.

  18 - Dilek ve temenniler.

  26 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'na ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı Bilgilendirme Dokümanı, Kâr Payı Dağıtım Tablosu, Toplantı Tutanakları ve Toplantı Kararlarına aşağıdaki linkten Albaraka Türk web sitesinde Yatırımcı İlişkileri sekmesinden ulaşabilirsiniz.

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

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

- 26.03.2020 tarihinde yapılan Genel Kurul Toplantısında, yönetim kurulu üye sayısının mevzuat gereği yönetim kurulunun doğal üyesi olan Genel Müdür dahil olmak üzere 11 olarak belirlenmesine, seçilen yönetim kurulu üyelerinin görev süresinin 3 yıl olarak tespitine ve yönetim kurulunun doğal üyesi olan Genel Müdür dışındaki diğer 10 yönetim kurulu üyesinin; Sn.Adnan Ahmed Yusuf Abdulmalek, Sn.Mustafa Büyükabacı, Sn.Ibrahım Fayez Humaıd Alshamsı, Sn.Kemal Varol, Sn.Süleyman Kalkan, Sn.Mohamed Ali Chattı, Sn.Mehmet Ali Gökce, Sn.Houssem Ben Haj Amor, Sn.Tawfig Shaker M.Mutfı, Sn.Ghassan Ahmed M.Amodı olarak seçilmelerine karar verildi, Bu üyelerden; Sn. Süleyman Kalkan, Sn.Mohamed Ali Chattı, Sn.Mehmet Ali Gökce ve Sn.Ghassan Ahmed M.Amodl bağımsız yönetim kurulu üyeleri olarak seçildi.
- 26.03.2020 tarihinde yapılan Genel Kurul Toplantısında, Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. Bağımsız Denetim Kuruluşu/denetçi olarak seçilmiştir.
- 26 Mart 2020 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı kararlarının İstanbul Ticaret Odası tarafından tescil işlemleri 8 Nisan 2020 tarihinde tamamlanmıştır.
- National Investors Derecelendirme A.Ş. 05/06/2020 tarihli raporunda, Bankamızın SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Derecelendirme Notunu 9,09 olarak belirlemiştir.
- Bankamızın 25.03.2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında kabul edilen Geri Alım Programı çerçevesinde, geri alınan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. payları 1,58-1,60 fiyat aralığından toplam 9.211.341 adet satım işlemi ortaklığımızca gerçekleştirilmiştir. Bu işlemle birlikte şirketimizin Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. sermayesindeki payı %0,00'a düşmüştür.
- National Investor Services Derecelendirme şirketi Bankamıza vermiş olduğu Ulusal Kredi Derecelendirme Notlarını A+(tr)/A1(tr), not görünümünü de Durağan olarak belirlemiştir.
- Islamic International Rating Agency (IIRA), Bankamıza vermiş olduğu Uluslararası Yabancı Para Kredi Derecelendirme Notunu BB+/A3, Uluslararası Yerel Para Kredi Derecelendirme Notunu BBB-/A3 ve görünümü negatif olarak belirlemiştir.
- Bankamızın yönetim kurulu tarafından alınan kararlar kapsamında; Satıştan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı pozisyonuna Hasan ALTUNDAĞ'ın, Pazarlamadan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı pozisyonuna da Mehmet Fatih YORULMAZ'ın atanmasına, doğrudan Genel Müdüre bağlı olarak faaliyet gösterecek Ombudsmanlık yapısının kurulmasına, Stratejik Planlama Müdürlüğü ile Başekonomistlik'in birleştirilerek, Stratejik Planlama ve Ekonomik Araştırmalar Müdürlüğü isminde doğrudan Genel Müdüre bağlı olarak faaliyet gösterecek yeni bir müdürlüğün ihdas edilmesine, İnşaat ve Emlak Müdürlüğü ile İdari İşler Müdürlüğü'nün birleştirilerek, İdari İşler ve Satın Alma Müdürlüğü isminde hali hazırda yukarıda zikredilen iki müdürlüğün bağlı bulunduğu iş kolu altında faaliyet göstermeye devam edecek yeni bir müdürlük ihdas edilmesine karar verilmiştir.
- Bankamız Dijital Kanallar ve Ödeme Sistemleri Geliştirme Müdürü Sn.Yasemin Aydın'ın Dijital Kanallar ve Ödeme Sistemleri Geliştirme Müdürlüğü, Ödeme Sistemleri Operasyon Müdürlüğü ve Çağrı Merkezi Müdürlüğünden sorumlu Direktör olarak atanmasına ve Ticari Ve Kobi Satış Müdürü Sn.Mehmet Uludağ'ın Ombudsmanlık yapısından sorumlu Direktör olarak atanmasına karar verilmiştir.
- Finans endüstrisinde yeni iş alanlarının keşfedilmesi, bu iş alanlarının birer fintech'e dönüştürülerek yeni gelir modellerinin geliştirilmesi amacıyla Albaraka Pörtföy Yönetimi A.Ş bünyesinde yer alan İnovasyon Girişim Sermayesi Yatırım Fonu tarafından yeni bir şirketin kurulmasına ve Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk Komitesi"nin isminin "Sürdürülebilirlik Komitesi" olarak değiştirilmesine karar verilmiştir.
- Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-61.1 sayılı "Kira Sertifikaları Tebliği"ne istinaden, kurumsal müşterilerin kira sertifikası ihracını gerçekleştirmek maksadıyla, ulusal düzenlemelere uygun olara Değer Varlık Kiralama Şirketi unvanı ile 50.000 TL sermayeli Varlık Kiralama Şirketi kurulmasına karar verilmiştir.
- Bankamız aktif rasyosunun Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18.04.2020 tarih ve 9000 sayılı kararında belirlenen oranın altında kalması sebebiyle, Bankamıza 20.638.020 TL idari para cezası uygulanmasına karar verilmiştir. Söz konusu İdari para cezası yasal haklarımız saklı kalmak kaydıyla, ilgili mevzuat uyarınca %25 peşin ödeme indiriminden yararlanılarak ödenecektir.

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

- Bankamız 2019 yılı Sürdürülebilirlik Raporu ekte yayınlanmıştır. Türkçe ve İngilizce Sürdürülebilirlik Raporuna web sitemiz https://www.albaraka.com.tr/ üzerinden ulaşılabilmektedir.
- Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. tarafından Değer Varlık Kiralama A.Ş. unvanlı bir varlık kiralama şirketinin kuruluşuna ilişkin hazırlanan esas sözleşme metnine Sermaye Piyasası Kurulunca uygun görüş verilmiştir.
- Bankamız Bağlı ortaklıklarından biri olan Albaraka Teknoloji Bilişim Sistemleri ve Paz. Tic. A.Ş.'de yer alan tüm hisseleri Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. İnovasyon Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na satılmıştır.
- Bankamızın yönetim kurulu tarafından alınan karar kapsamında; Kurucusu ve yöneticisinin iştirakimiz Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. olacağı, fon yönetiminde Türkiye'nin en büyük tematik teknoparkı ve bir kamu inisiyatifi olan Bilişim Vadisi'nin bulunacağı Bilişim Vadisi Girişim Sermayesi Yatırım Fonu paylarının alımına ilişkin 35.000.000.-TL (Otuz Beş Milyon Türk Lirası)'na kadar taahhüt verilmesine karar verilmiştir
- **1 Ocak 2020-30 Eylül 2020** döneminde meydana gelen hususlar kamuya duyurulmuş ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'na bildirim olarak yüklenmiştir. Bu duyuruların tümü Albaraka Türk web sitesinde Yatırımcı İlişkileri sekmesinde paylaşılmaktadır.

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