Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolar ve bağımsız denetim raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na:

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2017 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 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 Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" (BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	**Kilit Denetim Konusunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı**
Krediler ve Alacaklara ilişkin değer düşüklüğü	
Krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Konuyla ilgili kredilerde oluşabilecek ve/veya oluşmuş değer düşüklüklerine ilişkin ayrılan/ayrılacak karşılıkların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan krediler ve alacaklarının tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin açıklamalara,"Üçüncü Bölüm, VIII. numaralı Finansal Araçların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar" başlığı altında açıklanmıştır.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz ile, sürece ilişkin örneklem yoluyla seçilmiş krediler ve alacakların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı, değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise ilgili alacaklara ilişkin ayrılan karşılığın yeterliliği değerlendirilmiştir. Buna ek olarak, denetim prosedürlerimiz krediler ve alacakların tahsisi, muhasebeleştirilmesi, izlenmesi, kayıttan çıkarılması ile değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacakların ve bunlara ilişkin karşılıkların belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.
Riskten Korunma Muhasebesi	
"Dördüncü Bölüm, XI. numaralı Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar"da açıklandığı üzere, Banka sabit getiri ve kur değişim risklerini yönetmek amacıyla riskten korunma işlemlerine girmekte ve riskten korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, satılmaya hazır finansal varlıklar ile YP fonların ve ihraç edilen menkul kıymetler ile kar payı getirili varlıkların finansal risklerinden korunmak için gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi ile nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Finansal riskten korunma ilişkisinin TMS 39 'Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme' standardında yer alan niteliklere uygun olmaması, etkin olmaması, finansal araçların gerçeğe uygun değerinin doğru hesaplanmaması ve korunma işleminin belgelendirilmemesi gibi potansiyel riskleri bulunması nedeniyle finansal riskten korunma muhasebesi tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Mevcut denetim çalışmalarımızın yanısıra, denetim çalışmalarımız, kuruluşumuzun değerleme uzmanları tarafından türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasının yeniden hesaplanması, finansal risk unsurunun değerlendirilmesi, tüm finansal riskten korunma ilişkileri için belgelendirmenin ve etkinlik testlerinin incelenmesini ve finansal riskten korunma muhasebesi muhasebe kayıtlarının kontrolünü içermektedir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Bankayı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)

- Bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Building a better working world

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Cem Uçarlar'dır.

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

Cem Uçarlar
SMMM, Sorumlu Denetçi

15 Şubat 2018
İstanbul, Türkiye

Türkiye'nin Finans'ı
Türkiye Finans

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük
Saray Mah. Sokullu Cad.
No:6 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No. : 401492/349074
MERSİS No. : 0068006387095226

www.turkiyefinans.com.tr
0 850 222 22 44

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ'NİN 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Katılım Bankası'nın Yönetim Merkezinin Adresi	:	Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:6 34768 Ümraniye / İstanbul
Katılım Bankası'nın Telefon ve Fax Numaraları	:	0 216 676 20 00 / 0 216 676 29 17
Katılım Bankası'nın İnternet Sayfası Adresi	:	www.turkiyefinans.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	:	maliisler@turkiyefinans.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Saeed Mohammed A. ALGHAMDI Yönetim Kurulu Başkanı	Wael Abdulaziz A. RAIES Genel Müdür	Mete M. KANAT Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Eyüp ASKER Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür

Eren GÜRA Denetim Komitesi Başkanı	Faisal Omar A. ALSAGGAF Denetim Komitesi Üyesi	Müge ÖNER Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan: Sefa SEYHAN / Yönetici
Tel No: 0216 676 28 25
Fax No: 0216 676 29 17

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I.	Katılım Bankası'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Katılım Bankası'nın Tarihçesi	1
II.	Katılım Bankası'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	1
III.	Katılım Bankası'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının, Varsa Katılım Bankası'nda Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar	2
IV.	Katılım Bankası'nda Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	3
V.	Katılım Bankası'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	4
VII.	Katılım Bankası ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	5
II.	Nazım Hesaplar Tablosu	7
III.	Gelir Tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	9
V.	Özkaynak Değişim Tablosu	10
VI.	Nakit Akış Tablosu	12
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	14
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	16
III.	İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	16
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerine İlişkin Açıklamalar	16
V.	Kar Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	17
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	17
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	17
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	18
IX.	Finansal Varlıkların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	19
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	19
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faal. İlişkin Duran Varl. ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakk. Açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	20
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	20
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	21
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	21
XVI.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	22
XVII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	22
XVIII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	22
XIX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	23
XX.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	23
XXI.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	23
XXII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	23
XXIII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	24
XXIV.	Diğer Hususlar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar	25
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	30
III.	Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Risklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	36
IV.	Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	37
V.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	39
VI.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	39
VII.	Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	40
VIII.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	46
IX.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerleri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	46
X.	Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	47
XI.	Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	48
XII.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	51

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	78
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	91
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	99
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	101
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	105
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	107
VII.	Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	108
VIII.	Katılım Bankası'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	109
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	110

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Katılım Bankası'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	110

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	110
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	110

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER

I. Katılım Bankası'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Katılım Bankası'nın Tarihçesi

Özel Finans Kurumları'nın Kurulması Hakkında 16 Aralık 1983 gün ve 83/7506 sayılı Kararname ve bu kararnameye istinaden çıkarılan Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Tebliğleri ile faaliyetlerini sürdüren özel finans kurumları, 17 Aralık 1999 tarih, 4491 sayılı Kanun'la yapılan değişiklikle 18 Haziran 1999 tarihli 4389 sayılı Bankalar Kanunu hükümlerine tabi kılınmışlardır. 4491 sayılı Kanun'un geçici 3. maddesi uyarınca bu Kurumlara, Bankalar Kanunu hükümlerine uyum sağlamaları için iki yıllık geçiş süresi tanınmıştır. Katılım Bankası, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre faaliyetlerini sürdürmektedir.

Katılım Bankası, 16 Aralık 1983 tarihinde yürürlüğe konulan 83/7506 Sayılı Kararnameye göre 4 Kasım 1991 tarihinde faaliyete geçmiştir.

Anadolu Finans Kurumu AŞ ("Kurum") Yönetim Kurulu'nun 31 Mayıs 2005 tarih ve 1047 sayılı toplantısında alınan karar gereği, Kurum'un Family Finans Kurumu AŞ ile birleşmesine karar verilmiştir.

Birleşme, Family Finans Kurumu AŞ'nin tüm aktif ve pasifleri ve bilanço dışı yükümlülükleriyle birlikte Anadolu Finans Kurumu AŞ'ye devredilmesi yöntemiyle gerçekleşmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK"), 20 Ekim 2005 tarih ve 1726 sayılı Kararı ile Anadolu Finans Kurumu AŞ ve Family Finans Kurumu AŞ Yönetim Kurulları'nca imzalanan devir sözleşmesi ve Anadolu Finans Kurumu AŞ ana sözleşme değişiklik taslağını onaylamıştır. Her iki katılım bankasının 23 Aralık 2005 tarihinde yapılan genel kurullarının devre dair kararlarının tescil edilmesine BDDK'nın 28 Aralık 2005 tarih ve 1764 sayılı Kararı ile onay verilmiştir.

BDDK, 30 Kasım 2005 tarih ve 1747 sayılı kararı ile Family Finans Kurumu AŞ'nin Anadolu Finans Kurumu AŞ'ye devri süresince unvanın Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ ("Katılım Bankası") olarak değiştirilmesine yönelik olarak Türk Ticaret Kanunu'nun 48'inci maddesi hükmü çerçevesinde Bakanlar Kurulu'ndan gerekli iznin alınması kaydıyla onay vermiştir. Unvan değişikliği 30 Aralık 2005 tarihinde, 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak T.C. İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından tescil edilmiştir.

Katılım Bankası, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 287 (31 Aralık 2016: 286) şubesi ve 3,767 (31 Aralık 2016: 3,989) personeli ile hizmet vermektedir.

II. Katılım Bankası'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Dönem İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

Katılım Bankası'nın sermaye yapısı, raporun ilerleyen kısmındaki not IV'te verilmiştir.

BDDK'nın 28 Şubat 2008 tarih ve 2489 no'lu İzni ile Katılım Bankası'nın %60'lık hissesi The National Commercial Bank'a ("NCB") devredilmiştir. 2008 yılında yapılan sermaye artışı ile Katılım Bankası'nın ödenmiş sermayesi 292,047 TL'den 800,000 TL'ye, 2012 yılında yapılan sermaye artışı ile 800,000 TL'den 1,775,000 TL'ye yükselmiştir. Katılım Bankası'nın, 29 Ağustos 2014 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile 1,775,000 TL olan şirket sermayesinin 225,000 TL'sinin nakden, 600,000 TL'sinin bedelsiz olarak Genel Kurul Kararı uyarınca ayrılan yedek akçeden karşılanmak üzere 825,000 TL daha artırılarak 2,600,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş ve nakit olarak taahhüt edilen 100,000 TL 24 Ekim 2014 tarihinde, 125.000 TL ise 19 Kasım 2014 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun izni ile sermaye hesaplarına alınmıştır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL olan 2,600,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

Katılım Bankası, The National Commercial Bank grubuna dahildir.

Suudi Arabistan'ın ilk bankası olarak kurulan ve ülkenin en büyük bankası olarak faaliyet gösteren The National Commercial Bank ("NCB"), Bahreyn ve Lübnan'da sınır ötesi şubesi aracılığı ile bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. NCB'nin merkezi Cidde'dedir.

III. Katılım Bankası'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının, Varsa Katılım Bankası'nda Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Unvanı	Adı ve Soyadı	Tahsil Durumu	Sorumluluk Alanları	Sahip Oldukları Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı	Saeed Mohammed A. Alghamdi	Lisans	Yönetim Kurulu Başkanı	-
Yönetim Kurulu Üyeleri	Eren Güra	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	-
	Majed Hamdan A. Alghamdi	Y.Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Meriç Uluşahin	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Faisal Omar A. Alsaggaf	Y. Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Müge Öner	Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Wael Abdulaziz A. Raies	Y.Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	-
Denetim Komitesi Üyeleri	Eren Güra	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	-
	Faisal Omar A. Alsaggaf	Y. Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Müge Öner	Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
Genel Müdür Yardımcıları	Abdüllatif Özkaynak	Lisans	İç Sistemlerden Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	-
	Hakan Uzun	Y. Lisans	Hazine	-
	Özer Baran	Y. Lisans	Krediler	-
	Ahmet Mert	Lisans	Kredi Kalitesi ve Tahsilatlar	-
	Fahri Öbek	Y. Lisans	Bilgi Sistemleri ve Operasyon	-
	Mete M. Kanat	Y. Lisans	Finans ve Strateji	-
	Züleyha Büyükyıldırım	Lisans	İnsan Kaynakları	-
	Murat Akşam	Y. Lisans	Ticari Bankacılık	-
	Mehmet Necati Özdeniz	Lisans	Perakende Bankacılık	-

31 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında doğal Yönetim Kurulu Üyesi olan Genel Müdür dışında kalan altı Yönetim Kurulu Üyeliği için üç yıl süre ile görev yapmak üzere Saeed Mohammed A. Alghamdi, Majed Hamdan A. Alghamdi, Faisal Omar A. Alsaggaf, Eren Güra, Meriç Uluşahin ve Bekir Berk Çektir seçilmiştir.

31 Mart 2017 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Saeed Mohammed A. Alghamdi Yönetim Kurulu Başkanı, Faisal Omar A. Alsaggaf Denetim Komitesi üyesi olarak belirlenmiştir.

2 Mart 2017 tarihinde Ticari Bankacılık iş ailesinden sorumlu genel müdür yardımcısı Cengiz Gülhan, 17 Mart 2017 tarihinde Bireysel Bankacılık ve Dağıtım Ağı iş ailesinden sorumlu genel müdür yardımcısı İsmail Vural istifa etmiştir.

3 Nisan 2017 tarihinde Mehmet Necati Özdeniz Perakende Bankacılık iş ailesinden sorumlu genel müdür yardımcısı, 18 Nisan 2017 tarihinde Özgür Kutay Krediler iş ailesinden sorumlu genel müdür yardımcısı ve 2 Mayıs 2017 tarihinde Murat Akşam Ticari Bankacılık iş ailesinden sorumlu genel müdür yardımcısı olarak atanmıştır.

13 Temmuz 2017 tarihinde Krediler iş ailesinden sorumlu genel müdür yardımcısı Özgür Kutay istifa etmiş, yerine Risk Yönetiminden sorumlu genel müdür yardımcısı Özer Baran 2 Ağustos 2017 tarihinde atanmıştır. Yönetim Kurulu Üyesi Bekir Berk Çektir 11 Ağustos 2017 tarihinde istifa etmiştir.

26 Ekim 2017 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Müge Öner Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

IV. Katılım Bankası'nda Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
THE NATIONAL COMMERCIAL BANK	1,742,676	67.03	1,742,676	-
GÖZDE GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI AŞ	274,838	10.57	274,838	-

V. Katılım Bankası'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Katılım Bankası, faizsiz bankacılık yapmakta, özel cari hesap ve katılma hesapları şeklinde fon toplayıp, bireysel ve kurumsal finansman, finansal kiralama, kar/zarar ortaklığı yatırımı, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırmaktadır.

Katılım Bankası; "özel cari hesaplar" ve "katılma hesapları" adı altında iki yöntemle fon toplamaktadır. Hesap kayıtlarında özel cari hesaplar ve katılma hesaplarını diğer hesaplardan ayrı şekilde, vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir ay, üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli ve bir yıldan uzun vadeli (bir ay, üç ay, altı ay ve yıllık kar payı ödemeli) olmak üzere beş vade grubu altında açılmaktadır.

Katılım Bankası, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâr ve zarara katılma oranlarını; zarara katılma oranı, kâra katılma oranının yüzde ellisinden az olmayacak şekilde, vade grupları itibarıyla Türk Lirası veya yabancı para hesaplar için ayrı ayrı da belirleyebilmektedir.

Önceden belirlenmiş projelerin finansmanı için ve münhasıran o işe tahsis edilmek üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle 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. Özel fon havuzları, toplanacak fonların münhasıran kullandırılacağı proje ile finansman süresi önceden belirlenir.

Katılım Bankası, normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Eureko Sigorta, Bereket Sigorta, Unico Sigorta, Neova Sigorta, HDI Sigorta, Groupama Sigorta, Groupama Emeklilik, Vakıf Emeklilik, Bereket Emeklilik,Metlife Emeklilik adına sigorta acenteliği, Garanti Emeklilik adına bireysel emeklilik sigorta acenteliği, Oyak Yatırım Menkul Değerler AŞ adına yatırım ürünü işlemlerine emir iletimine aracılık, işlem aracılığı, ve portföy aracılığı hizmetlerini sunmaktadır.

Öte yandan Katılım Bankası, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullandırmaktadır.

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

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

11 Şubat 2013 tarihinde kurulan ve Katılım Bankası'nın %100 oranında pay sahibi olduğu bağlı ortaklığı TF Varlık Kiralama AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınarak 30 Haziran 2013 tarihinden itibaren, 8 Temmuz 2014 tarihinde kurulan ve Katılım Bankası'nın %100 oranında pay sahibi olduğu bağlı ortaklığı TFKB Varlık Kiralama AŞ 31 Aralık 2014 tarihinden itibaren konsolide finansal tablolara dahil edilmektedir.

VII. Katılım Bankası ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Katılım Bankası ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi sözkonusu değildir.

Katılım Bankası ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Katılım Bankası bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ BİLANÇOSU (Finansal Durum Tablosu)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (5-I)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2017)			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2016)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**561,303**	**5,522,898**	**6,084,201**	**580,335**	**5,088,522**	**5,668,857**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**8,371**	**8,177**	**16,548**	**35,240**	**27,275**	**62,515**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		8,371	8,177	16,548	35,240	27,275	62,515
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		7,702	7,215	14,917	34,888	26,069	60,957
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		669	962	1,631	352	1,206	1,558
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	(3)	**1,174**	**306,262**	**307,436**	**748**	**561,018**	**561,766**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(4)	**1,753,505**	**1,975,843**	**3,729,348**	**1,530,838**	**1,750,429**	**3,281,267**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4,734	233	4,967	4,734	189	4,923
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		1,405,821	1,955,906	3,361,727	1,175,579	1,731,870	2,907,449
5.3	Diğer Menkul Değerler		342,950	19,704	362,654	350,525	18,370	368,895
VI.	**KREDİLER**	(5)	**21,264,640**	**4,073,179**	**25,337,819**	**21,872,328**	**3,726,902**	**25,599,230**
6.1	Krediler		20,852,640	4,073,179	24,925,819	21,351,831	3,710,269	25,062,100
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		33,403	61,510	94,913	103,205	127,102	230,307
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		20,819,237	4,011,669	24,830,906	21,248,626	3,583,167	24,831,793
6.2	Takipteki Krediler		1,414,992	-	1,414,992	1,368,209	26,115	1,394,324
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(1,002,992)	-	(1,002,992)	(847,712)	(9,482)	(857,194)
VII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(6)	**670,528**	**-**	**670,528**	**782,553**	**-**	**782,553**
VIII.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(7)	-	-	-	-	-	-
8.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
8.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
8.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
8.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
IX.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(8)	**100**	**-**	**100**	**100**	**-**	**100**
9.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		100	-	100	100	-	100
9.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
X.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	(9)	-	-	-	-	-	-
10.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
10.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	(10)	**1,145,634**	**-**	**1,145,634**	**1,417,512**	**-**	**1,417,512**
11.1	Finansal Kiralama Alacakları		1,259,538	-	1,259,538	1,570,602	-	1,570,602
11.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
11.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		(113,904)	-	(113,904)	(153,090)	-	(153,090)
XII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(11)	**147,489**	**-**	**147,489**	**111,124**	**-**	**111,124**
12.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		147,489	-	147,489	111,124	-	111,124
12.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
12.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIII.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(12)	**819,362**	**-**	**819,362**	**671,274**	**-**	**671,274**
XIV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(13)	**66,058**	**-**	**66,058**	**70,035**	**-**	**70,035**
14.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer		66,058	-	66,058	70,035	-	70,035
XV.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(14)	-	-	-	-	-	-
XVI.	**VERGİ VARLIĞI**		**47,756**	**-**	**47,756**	**74,356**	**-**	**74,356**
16.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(15)	47,756	-	47,756	74,356	-	74,356
XVII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(16)	**263,623**	**-**	**263,623**	**95,655**	**-**	**95,655**
17.1	Satış Amaçlı		263,623	-	263,623	95,655	-	95,655
17.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	(17)	**361,891**	**83,104**	**444,995**	**355,148**	**56,325**	**411,473**
	AKTİF TOPLAMI		**27,111,434**	**11,969,463**	**39,080,897**	**27,597,246**	**11,210,471**	**38,807,717**

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ BİLANÇOSU (Finansal Durum Tablosu)

	PASİF KALEMLER	Dipnot (5-II)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2017)			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2016)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**TOPLANAN FONLAR**	(1)	**11,164,157**	**10,866,339**	**22,030,496**	**11,845,762**	**9,219,019**	**21,064,781**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu		23,928	30,558	54,486	29,658	129,914	159,572
1.2	Diğer		11,140,229	10,835,781	21,976,010	11,816,104	9,089,105	20,905,209
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**12,961**	**14,557**	**27,518**	**25,354**	**7,003**	**32,357**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**1,388,134**	**8,295,545**	**9,683,679**	**862,035**	**9,394,538**	**10,256,573**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**510,534**	**-**	**510,534**	**547,774**	**-**	**547,774**
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**565,463**	**242,039**	**807,502**	**622,328**	**250,335**	**872,663**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	**230,401**	**21,545**	**251,946**	**497,771**	**22,186**	**519,957**
VIII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5)	**-**	**-**	**-**	**104,771**	**-**	**104,771**
8.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	105,030	-	105,030
8.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
8.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
8.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	(259)	-	(259)
IX.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(6)	**-**	**256,796**	**256,796**	**-**	**352,675**	**352,675**
9.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
9.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	256,796	256,796	-	352,675	352,675
9.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
X.	**KARŞILIKLAR**	(7)	**372,003**	**56,977**	**428,980**	**380,949**	**57,490**	**438,439**
10.1	Genel Karşılıklar		203,151	-	203,151	231,669	-	231,669
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		91,516	-	91,516	76,269	-	76,269
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		77,336	56,977	134,313	73,011	57,490	130,501
XI.	**VERGİ BORCU**	(8)	**62,510**	**-**	**62,510**	**64,213**	**-**	**64,213**
11.1	Cari Vergi Borcu		62,510	-	62,510	64,213	-	64,213
11.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(9)	**-**	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(10)	**-**	**960,338**	**960,338**	**-**	**890,500**	**890,500**
XIV.	**ÖZKAYNAKLAR**	(11)	**4,069,860**	**(9,262)**	**4,060,598**	**3,717,937**	**(54,923)**	**3,663,014**
14.1	Ödenmiş Sermaye		2,600,000	-	2,600,000	2,600,000	-	2,600,000
14.2	Sermaye Yedekleri		(1,911)	(9,262)	(11,173)	21,896	(54,923)	(33,027)
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(5,505)	3,051	(2,454)	22,830	(30,238)	(7,408)
14.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		14,504	-	14,504	8,623	-	8,623
14.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
14.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		2,709	(12,313)	(9,604)	-	(24,685)	(24,685)
14.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Dudurulan Faaliyetlere Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		(13,619)	-	(13,619)	(9,557)	-	(9,557)
14.3	Kâr Yedekleri		1,000,450	-	1,000,450	703,837	-	703,837
14.3.1	Yasal Yedekler		130,953	-	130,953	115,792	-	115,792
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler		867,389	-	867,389	587,435	-	587,435
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		2,108	-	2,108	610	-	610
14.4	Kâr veya Zarar		471,321	-	471,321	392,204	-	392,204
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		95,961	-	95,961	95,961	-	95,961
14.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		375,360	-	375,360	296,243	-	296,243
	PASİF TOPLAMI		**18,376,023**	**20,704,874**	**39,080,897**	**18,668,894**	**20,138,823**	**38,807,717**

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ NAZIM HESAPLAR TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2017)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2016)		
	Dipnot (5-III)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		**10,302,708**	**14,983,551**	**25,286,259**	**11,794,244**	**16,494,994**	**28,289,238**
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	**5,894,968**	**3,870,806**	**9,765,774**	**7,027,411**	**5,333,712**	**12,361,123**
1.1 Teminat Mektupları		5,887,493	3,168,342	9,055,835	7,025,194	4,220,901	11,246,095
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		181,057	-	181,057	213,025	-	213,025
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		5,706,436	3,168,342	8,874,778	6,812,169	4,220,901	11,033,070
1.2 Banka Kredileri		5,958	136,705	142,663	2,217	384,032	386,249
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		5,958	136,705	142,663	2,217	384,032	386,249
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		1,517	565,759	567,276	-	727,037	727,037
1.3.1 Belgeli Akreditifler		1,517	565,759	567,276	-	727,037	727,037
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	1,742	1,742
1.7 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1),(3)	**2,253,164**	**1,225,110**	**3,478,274**	**2,383,441**	**898,881**	**3,282,322**
2.1 Cayılamaz Taahhütler		2,253,164	1,225,110	3,478,274	2,383,441	898,881	3,282,322
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		196,922	1,225,110	1,422,032	231,453	898,881	1,130,334
2.1.2 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1,582	-	1,582	5,227	-	5,227
2.1.4 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,252,959	-	1,252,959	1,309,524	-	1,309,524
2.1.7 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3,766	-	3,766	2,875	-	2,875
2.1.8 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		776,371	-	776,371	820,810	-	820,810
2.1.9 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		1,715	-	1,715	1,458	-	1,458
2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler		19,849	-	19,849	12,094	-	12,094
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	**2,154,576**	**9,887,635**	**12,042,211**	**2,383,392**	**10,262,401**	**12,645,793**
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		214,000	2,745,810	2,959,810	214,000	2,437,987	2,651,987
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		214,000	324,519	538,519	214,000	287,720	501,720
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	2,421,291	2,421,291	-	2,150,267	2,150,267
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		1,940,576	7,141,825	9,082,401	2,169,392	7,824,414	9,993,806
3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		1,940,576	6,747,083	8,687,659	2,169,392	7,464,209	9,633,601
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		377,412	4,000,218	4,377,630	1,038,125	3,898,851	4,936,976
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,563,164	2,746,865	4,310,029	1,131,267	3,565,358	4,696,625
3.2.2 Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	394,742	394,742	-	360,205	360,205
3.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		**439,943,500**	**55,168,769**	**495,112,269**	**426,882,215**	**46,614,436**	**473,496,651**
IV. EMANET KIYMETLER		**4,188,713**	**2,426,609**	**6,615,322**	**4,285,205**	**1,481,789**	**5,766,994**
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahsile Alınan Çekler		2,606,878	226,935	2,833,813	2,838,773	301,236	3,140,009
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,054,465	136,171	1,190,636	911,664	287,780	1,199,444
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		1,517	136,769	138,286	-	435,608	435,608
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		525,853	1,926,734	2,452,587	534,768	457,165	991,933
V. REHİNLİ KIYMETLER		**435,754,787**	**52,684,550**	**488,439,337**	**422,597,010**	**45,062,214**	**467,659,224**
5.1 Menkul Kıymetler		17,495	-	17,495	22,053	1,970	24,023
5.2 Teminat Senetleri		149,114,216	9,768,123	158,882,339	137,670,996	7,879,090	145,550,086
5.3 Emtia		4,471,615	861,981	5,333,596	4,130,593	695,221	4,825,814
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		77,112,778	895,120	78,007,898	81,290,516	302,842	81,593,358
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		204,946,812	41,151,384	246,098,196	199,378,438	36,094,166	235,472,604
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		91,871	7,942	99,813	104,414	88,925	193,339
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		**-**	**57,610**	**57,610**	**-**	**70,433**	**70,433**
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**450,246,208**	**70,152,320**	**520,398,528**	**438,676,459**	**63,109,430**	**501,785,889**

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5-IV)	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 1 Ocak- 31 Aralık 2017	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak- 31 Aralık 2016
I.	**KÂR PAYI GELİRLERİ**	(1)	**2,902,629**	**2,981,301**
1.1	Kredilerden Alınan Kâr Payları		2,393,974	2,553,676
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		39,742	28,500
1.3	Bankalardan Alınan Gelirler		1,969	618
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		339,564	250,322
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		270,112	181,165
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		69,452	69,157
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		98,293	111,724
1.7	Diğer Kâr Payı Gelirleri		29,087	36,461
II.	**KÂR PAYI GİDERLERİ**	(2)	**1,451,193**	**1,471,762**
2.1	Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		836,262	881,559
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		498,783	448,357
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		42,304	70,290
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		-	-
2.5	Diğer Kâr Payı Giderleri		73,844	71,556
III.	**NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**1,451,436**	**1,509,539**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**135,781**	**143,012**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		292,750	288,291
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		117,821	116,154
4.1.2	Diğer	(12)	174,929	172,137
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		156,969	145,279
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer	(12)	156,969	145,279
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(4)	**22,124**	**99,170**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		810	1,014
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(168,268)	76,457
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		189,582	21,699
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**304,714**	**313,913**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**1,914,055**	**2,065,634**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**(580,815)**	**(850,419)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**(875,598)**	**(846,140)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**457,642**	**369,075**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	(8)	**457,642**	**369,075**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**(82,282)**	**(72,832)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(60,525)	(65,850)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(21,757)	(6,982)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(10)	**375,360**	**296,243**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş. Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**-**	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Gider Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	(11)	**375,360**	**296,243**

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2017 - 31/12/2017)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2016 - 31/12/2016)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**6,191**	**(10,531)**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**7,039**	**(41)**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-**	**-**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**18,544**	**21,122**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**(4,707)**	**1,857**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(4,843)**	**(2,393)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**22,224**	**10,014**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**375,360**	**296,243**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(415)	1,195
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	375,775	295,048
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**397,584**	**306,257**

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Kıymet Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01-31.12.2016)																	
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**2,600,000**	**-**	**-**	**-**	**104,498**	**-**	**337,653**	**(10,488)**	**261,076**	**95,173**	**1,017**	**9,411**	**-**	**(41,583)**	**-**	**3,356,757**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2,600,000**	**-**	**-**	**-**	**104,498**	**-**	**337,653**	**(10,488)**	**261,076**	**95,173**	**1,017**	**9,411**	**-**	**(41,583)**	**-**	**3,356,757**
	Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(8,425)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(8,425)**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**16,898**	-	**16,898**
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,898	-	16,898
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	**788**	-	**(788)**	-	-	-	**-**
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**		-	**-**	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	**1,541**	-	-	-	-	-	-	-	**1,541**
XIX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**296,243**	-	-	-	-	-	-	**296,243**
XX.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**11,294**	-	**249,782**	-	**(261,076)**	-	-	-	-	-	-	**-**
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	11,294	-	249,782	-	(261,076)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XX)		**2,600,000**	-	-	-	**115,792**	-	**587,435**	**(8,947)**	**296,243**	**95,961**	**(7,408)**	**8,623**	-	**(24,685)**	-	**3,663,014**

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (5-V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Kıymet Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
	CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01-31.12.2017)																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2,600,000**	**-**	**-**	**-**	**115,792**	**-**	**587,435**	**(8,947)**	**296,243**	**95,961**	**(7,408)**	**8,623**	**-**	**(24,685)**	**-**	**3,663,014**
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	(1),(2)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,954**	**5,881**	**-**	**-**	**-**	**10,835**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**15,081**	**-**	**15,081**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,081	-	15,081
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Kur Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Diğer**	(5)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3,692)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3,692)**
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**375,360**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**375,360**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**15,161**	**-**	**279,954**	**1,128**	**(296,243)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Dağıtılan Temettü	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)	-	-	-	-	15,161	-	279,954	1,128	(296,243)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)		**2,600,000**	**-**	**-**	**-**	**130,953**	**-**	**867,389**	**(11,511)**	**375,360**	**95,961**	**(2,454)**	**14,504**	**-**	**(9,604)**	**-**	**4,060,598**

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ NAKİT AKIŞ TABLOSU			BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot (5-VI)	CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2017 - 31/12/2017)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2016 - 31/12/2016)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**395,174**	**389,032**
1.1.1	Alınan Kâr Payları		2,784,575	2,941,356
1.1.2	Ödenen Kâr Payları		(1,443,758)	(1,451,227)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		292,750	288,291
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		79,721	46,458
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		403,215	521,949
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(633,519)	(627,019)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(62,039)	(83,132)
1.1.9	Diğer	(1)	(1,025,771)	(1,247,644)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(481,495)**	**457,198**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara YansıtılanFinansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(250,919)	206,987
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		456,375	1,466,803
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(228,802)	(45,011)
1.2.6	Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		(442,428)	180,035
1.2.7	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		1,403,115	(1,292,898)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(1,028,501)	832,848
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(390,335)	(891,566)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(86,321)**	**846,230**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(495,535)**	**(812,858)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(2)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(3)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(357,412)	(431,677)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		34,422	230,199
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1,416,977)	(1,559,465)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		1,133,059	848,085
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(200,000)	(450,000)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		311,373	550,000
2.9	Diğer	(1)	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**370**	**276**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		370	276
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(1)	**501,973**	**783,251**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)**		**(79,513)**	**816,899**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(4)	**2,686,225**	**1,869,326**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(4)	**2,606,712**	**2,686,225**

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KÂR DAĞITIM TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2017)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2016)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)**		
1.1	DÖNEM KÂRI	457,642	369,075
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(82,282)	(72,832)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(60,525)	(65,850)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	(21,757)	(6,982)
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**375,360**	**296,243**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(15,161)
1.5	KURUMDA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**-**	**281,082**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	281,082
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.14	0.11
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	14	11
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Katılım Bankası'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Katılım Bankası'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Yönetim Kurulu'nun bu doğrultuda almış olduğu bir karar henüz bulunmamaktadır.

(**) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen ertelenmiş vergi tutarları dağıtılabilir dönem karında dikkate alınmamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin 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 hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda 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 "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Katılım Bankası, 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 varlık ve yükümlülüklerin ve yeniden değerlenen maddi duran varlıklar içinde sınıflanan gayrimenkullerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Katılım Bankası 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 ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu, 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Finansal Araçların Sınıflandırılması ve Ölçümü ile ilgili TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardının yerine uygulanacaktır.

Katlım Bankası, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9'a geçişle birlikte oluşacak uygulama etkilerini açılış kayıtlarına yansıtmıştır. TFRS 9 uygulamasının getirdiği temel farklılıklara ilişkin bilgilere aşağıda başlıklar halinde yer verilmiştir.

Finansal Araçların Sınıflandırılması ve Ölçülmesi:

TFRS 9 kapsamındaki finansal varlıklar, yönetildikleri iş modeli ve sözleşmeye bağlı nakit akış özellikleri esas alınarak, kayda alınır ve itfa edilmiş maliyet, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır. Yönetim modeli, Katlım Bankası tarafından, varlıkların yönetim şekli ve performanslarının raporlanma şekli ile belirlenir. Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise mevcut uygulama (TMS 39) büyük ölçüde aynı kalmaktadır.

Anapara ve kar payından kaynaklanan sözleşmeye bağlı nakit akış özellikleri dikkate alındığında kredi ve diğer alacakların itfa edilmiş maliyet ile izlenmesi beklenmektedir. Ödeme planından karpayı bulunmayan karz tipindeki krediler düzenli nakit akışı göstermediği için itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmeyip gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan portföyüne sınıflanacaktır. Bu kredilerin toplam kredi portföyüne oranı göz önüne alındığında önemli bir etki oluşturması beklenmemektedir. Diğer taraftan, Katlım Bankası portföyündeki menkul kıymetlerin sözleşmeye bağlı nakit akış özellikleri geçiş öncesi sınıflandırmada herhangi bir değişiklik gerektirmemektedir. Bu nedenle, iş modelleri ve mevcut sözleşmelerin nakit akışları dikkate alındığında, TFRS 9 uygulamasına geçişte finansal araçların sınıflandırılmasının önemli bir etki oluşturması beklenmemektedir.

Finansal Araçlarda Değer Düşüklüğü:

Katlım Bankası, 22.6.2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren finansal araçlar, krediler ve diğer alacaklar için TFRS 9 uygulaması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanmak suretiyle değer düşüş karşılığı hesaplamaya başlamıştır.

TFRS 9 uygulamasında itfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelirde izlenen finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır.

TFRS 9 kapsamında, ilk muhasebeleşmeden sonra finansal varlıkların kredi kalitesindeki değişimi esas alan 'üç aşamalı' değer düşüklüğü modeline göre beklenen kredi zararı belirlenmektedir.

1. Aşama

Bu bağlamda raporlama dönemleri itibarıyla 1. aşamada, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal araçlar için 12 aylık beklenen kredi zararı tutarlarında değer düşüş karşılığı uygulanmaktadır.

2. Aşama

2. aşamada ise, kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmış olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin değer düşüş karşılığı ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı ayrılmaktadır.

3. Aşama

3.aşamada ise, temerrüde düşmüş olan tüm finansal varlıklar sınıflandırılmakta ve ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı hesaplanmaktadır.

Katlım Bankası 2. ve 3. Aşamadaki krediler için toplu veya bireysel olarak değerlendirme yapmaktadır.

Katlım Bankası, TFRS 9 uygulamasıyla birlikte uygulamadan etkilenen politikalarını, süreçlerini ve denetim esaslarını güncellemiştir.

Katlım Bankası, yeni uygulamaya geçişle birlikte genel karşılık tutarında artış meydana gelmesi ve gelen artış tutarı ilk geçiş anında özkaynakları azaltması beklenmektedir. Özel karşılık tutarlarında önemli derecede olmamakla birlikte azalış meydana gelmesi beklenmektedir. TFRS 9' un geçmiş dönem mali tablolarına etkileri değerlendirilmekte olup 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu etkinin ertelenmiş vergi etkisi dikkate alındığında özkaynaklar üzerinde yaklaşık %2.4 oranında bir azalış yönlü olması beklenmektedir.

Katlım Bankası TFRS 9 uygulamasıyla birlikte 1. ve 2. aşamada sınıfladığı finansal araçların beklenen kredi zararları karşılığı üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamıştır.

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 belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2016'da sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXIV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası, mudilerinden kar zarara katılma esasları çerçevesinde katılma hesabı toplamaktadır. Mudilerden kar zarar esasına göre toplanan katılma hesapları genellikle Kurumsal Finansman Desteği, Bireysel Finansman Desteği, Finansal Kiralama ve Kar Zarar Ortaklığı Projesi şeklinde değerlendirilmektedir. Bu yöntemle kullandırılan fonların getirileri sabittir.

Kullandırılan fonların sabit getirili olması nedeniyle aktif bir kredi riski uygulaması yürütülmektedir. Fon kullandırımı yapılan firmaların altı ay veya bir yıllık dönemler itibarıyla istihbarat, mali tahlil ve rating (derecelendirme) çalışması yapılmakta, kredi limitleri gerek görüldüğü takdirde revize edilmektedir.

Likit varlıkların toplam aktifler içindeki payının (zorunlu karşılıklar hariç) %15-%17'ler seviyesinde gerçekleşmesi bir likidite politikası olarak benimsenmiştir. Bu likidite imkanı uluslararası piyasalarda çok kısa vadeli murabaha işlemlerde değerlendirilerek özkaynak karlılığı maksimize edilmeye çalışılmaktadır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 3.8104 TL, EURO kur değeri 4.5478 TL'dir.

Yabancı para net genel pozisyonu yasal sınırlar içinde takip edilmekte, bu oranın +-%20 seviyesini geçmemesi temin edilmektedir. Ayrıca, yabancı para pozisyonunda, günün koşullarına ve makro ekonomik koşullara göre politika ve stratejiler üretilmekte, ancak Katılım Bankası'nı önemli derecede kur riskine maruz bırakacak pozisyonlar alınmamaktadır.

III. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar "Bireysel Finansal Tablolar Standardı"na ("TMS 27") göre muhasebeleştirilmekte ve maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın türev işlemlerini vadeli döviz alım-satım işlemleri oluşturmaktadır. Katılım Bankası'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar, sözleşme tutarları üzerinden Bilanço Dışı Yükümlülükler içinde izlenmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Katılım Bankası yabancı para yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden çapraz para swaplarıyla korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının gelir tablosunu etkilediği dönemlerde ilgili riskten korunma aracının kar zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün işlemlerden korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülükler ile birlikte gösterilir.

Katılım Bankası, satılmaya hazır finansal varlıklar ile YP fonların ve ihraç edilen menkul kıymetler ile kar payı getirili varlıkların finansal risklerinden korunmak için gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi ile nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

V. Kar Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Kar payı gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Donuk alacak haline gelen kullandırılan fonlara ilişkin kar payı tahakkuk ve reeskontları iptal edilerek, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir yazılmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise dönemsellik ilkesi gereği ilgili döneme isabet eden kısmı gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup iç verim oranı yöntemine göre gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal araçlar, finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Katılım Bankası'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Katılım Bankası'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal enstrümanlar Katılım Bankası'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Katılım Bankası, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Katılım Bankası'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likidite ve kredi risklerini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların alım satım işlemleri teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Katılım Bankası'na teslim edildiği veya Katılım Bankası tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır: (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan menkul değerler; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerler, (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Katılım Bankası tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul kıymetlerdir. Katılım Bankası bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen menkul değerler, ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan maliyet bedelleriyle finansal tablolara alınmakta ve sonrasında gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsadaki gerçeğe uygun değerleri kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, kar payı gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan kâr payları kâr payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Katılım Bankası tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan gelirler, gelir tablosunda menkul değerlerden elde edilen kar payı gelirleri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar, özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

Krediler

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

Krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile muhasebeleştirilmekte ve iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilen değerleri üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı (THP) ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal Araçların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

İtfa edilmiş maliyetle taşınan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar için değer düşüklüğü gelecekte beklenen nakit akışlarının iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarı ile taşınan değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Satılmaya hazır finansal varlıklar için özkaynaktan çıkarılıp kâr veya zararda muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zarar tutarı, elde etme maliyeti (her türlü anapara geri ödemesi ve itfa payları düşülmek suretiyle) ile mevcut gerçeğe uygun değer arasındaki farktan, söz konusu finansal varlığa ilişkin olarak daha önce kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararlarının indirilmesinden sonra kalan tutardır. Bu tutar THP uyarınca gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Katılım Bankası yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü incelenmekte ve kullandırılan kredilerin tahsil kabiliyetine ilişkin şüphelerin belirmesi durumunda söz konusu krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yayımı tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve buna göre özel karşılıklar ayrılmaktadır.

Yapılan kısmi tahsilatlar, alacağa ilişkin karşılık ayrılan yıl içerisinde gerçekleştirildiklerinde, karşılık işleminin kısmen iptali yoluna gidilmekte, geçmiş yıllarda gerçekleşmiş ise "Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar" hesabında izlenmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Katılım Bankası yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

Katılım Bankası tarafından ayrılmış olan özel ve genel karşılık giderlerinin katılma hesaplarına isabet eden kısmı katılım hesaplarından karşılanmaktadır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Katılım Bankası'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. Katılım Bankası'nın ihraç ettiği kira sertifikalarından geri alınmış olanlar satılmaya hazır finansal varlıklar ve sermaye benzeri krediler hesaplarında netleştirilmiştir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Katılım Bankası'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Katılım Bankası, alacaklarından dolayı edindiği varlıkların elden çıkarılması ile ilgili muhasebeleştirme ve değerlemesine ilişkin esaslarını 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" e göre belirlemektedir.

Katılım Bankası, aktifinde, alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklardan somut bir satış planı olanları satış amaçlı duran varlıklar hesabında izlemektedir.

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) 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 (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca 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. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın konsolide olmayan finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar yazılım lisans bedellerinden oluşmaktadır.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Gayrimenkuller dışında maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlenmiştir. 2006 yılı içinde Katılım Bankası muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart (TMS 16) kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Katılım Bankası, TF Varlık Kiralama AŞ'ye 21 Ocak 2014 tarihinde gayrimenkullerinin 102,295 TL'lik kısmını satarak geri kiralamıştır. Satılan gayrimenkullere ait değerleme tutarı 79,241 TL yeniden değerleme artışı hesaplarından çıkarılarak geçmiş yıl karları hesabına sınıflanmıştır. 18 Temmuz 2014 tarihinde geri kiralama işlemi sona ermiş ve Katılım Bankası'na gayrimenkullerin tapu devri yapılmıştır. Katılım Bankası, TF Varlık Kiralama AŞ'ye 28 Şubat 2015 tarihinde gayrimenkullerinin 107,050 TL'lik kısmını satarak geri kiralamıştır. Satılan gayrimenkullere ait değerleme tutarı 27,290 TL yeniden değerleme artışı hesaplarından çıkarılarak geçmiş yıl karları hesabına sınıflanmıştır. 21 Ağustos 2015 tarihinde geri kiralama işlemi sona ermiş ve Katılım Bankası'na gayrimenkullerin tapu devri yapılmıştır. Katılım Bankası, TF Varlık Kiralama AŞ'ye 15 Temmuz 2016 tarihinde gayrimenkullerinin 67,274 TL'lik kısmını satarak geri kiralamıştır. Satılan gayrimenkullere ait değerleme tutarı 788 TL yeniden değerleme artışı hesaplarından çıkarılarak geçmiş yıl karları hesabına sınıflanmıştır. Söz konusu yeniden değerleme değer artışı bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi sonrası net 14,504 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2016: 8,623 TL).

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 ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar satış hasılatı ile varlığın net defter değeri arasındaki fark alınarak belirlenir ve gelir tablosuna yansıtılır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Katılım Bankası'nca esas alınan faydalı ömürler aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Amortismana Tabi Varlık	Faydalı Ömür
Kasalar	5-50 yıl
Büro Makineleri	3-10 yıl
Özel Maliyet Bedelleri	2-10 yıl
Diğer Menkuller	3-15 yıl
Mobilya Mefruşat	3-10 yıl
Nakil Vasıtaları	5 yıl
Gayrimenkuller	50 yıl

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Kiralayan durumunda Katılım Bankası;

Katılım Bankası, finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren olarak yer almaktadır. Katılım Bankası, finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerde bir alacak olarak göstermektedir. Kira ödemelerinin toplamı kar payı ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak finansal kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan kar payı ise kazanılmamış finansal kiralama gelirleri hesabında yer almaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki kar payı ise kazanılmamış kar payı gelirleri hesabından düşülerek gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Kiracı durumunda Katılım Bankası;

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun değerleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri kar payı tutarları ertelenmiş kar payı tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar sabit kıymetler (menkuller) hesabının altında izlenmekte ve aynı muhasebe politikalarına tabi olmaktadır.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kullandırılan fonlar ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler TMS'nin 37 sayılı Standardı hükümlerine uygun olarak ayrılmaktadır.

Katılım Bankası'nın geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğünün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda ilgili yükümlülük, karşılık olarak finansal tablolara alınır. Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve işletmenin tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilebilecek olan veya geçmiş olaylardan kaynaklanan fakat (i) Yükümlülüğün yerine getirilmesi için, ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkma ihtimalinin bulunmaması veya (ii) Yükümlülük tutarının, yeterince güvenilir olarak ölçülememesi nedeniyle finansal tablolara yansıtılamayan mevcut yükümlülükler "koşullu yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmaları ihtimali uzak olmadıkça, dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülükler, ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkma ihtimalinin muhtemel hale gelip gelmediğinin tespiti amacıyla sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur.

Bilanço tarihi itibarıyla, Katılım Bankası, aleyhte devam eden, nakit çıkışı muhtemel olan ve güvenilir bir biçimde yükümlülük tutarının tahmin edilebildiği davalar için bilanço tarihi itibarıyla 17,838 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2016: 14,209 TL).

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Katılım Bankası'na girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

a)Tanımlanmış fayda planları

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Katılım Bankası'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Katılım Bankası yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerleme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bunun yanında, TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yeniden düzenlenmiştir. Buna göre, kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin aktüeryal kazanç/kaybın diğer kapsamlı gelir altında yansıtılması gerekmektedir. Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, ilişikteki finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %7 enflasyon ve %11.80 kar payı oranı varsayımları kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2016: %6.50 enflasyon oranı ve %11.40 kar payı oranı).

b)Tanımlanmış katkı planları:

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

c) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Katılım Bankası'nın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanarak hesaplanmıştır.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın

kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

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. 05 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. Katılım Bankası, ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin gerçekleşeceği dönemleri dikkate almak kaydıyla, ilgili oranları kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır. Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Aynı şekilde ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de finansal tablolarda netleştirilmektedir.

Ayrıca BDDK'nın genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

Türkiye'de kurumlar vergisi oranı %20'dir Ancak Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 10'ncu madde uyarınca %20'lik kurumlar vergisi oranı, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak safi kurum kazancına uygulanır. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu yıl sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar ödenmektedir.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında (2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemleri için %22) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip on yedinci 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 kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Katılım Bankası, alım-satım amaçlı türev finansal borçlar haricindeki diğer borçlanmalarını TMS 39 "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı"nda belirtildiği şekilde işlem tarihinde işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle elde etme maliyeti üzerinden kayda almakta, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlemektedir. Alım-satım amaçlı türev finansal borçlar muhasebe politikalarına ilişkin IV nolu dipnotta anlatıldığı gibi gerçeğe uygun değer ile değerlenmektedir.

Katılım Bankası, varlık kiralama şirketi aracılığı ile ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden araçlardan sağlanan fonları "Alınan Krediler" içerisinde göstermiştir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2017 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası'nın 5746 No'lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'a istinaden, bilanço tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 980 TL'dir (31 Aralık 2016: 610 TL).

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Katılım Bankası, bireysel bankacılık alanında özel müşteri cari hesapları, katılma hesapları, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri, uzun vadeli konut ve taşıt kredileri ile diğer bireysel bankacılık hizmetlerinde faaliyetini sürdürmektedir. Katılım Bankası, otomatik virman hizmetleri, internet bankacılık hizmetleri, cari hesaplar, katılma hesapları, nakdi, gayrinakdi krediler, finansal kiralama, dış ticaret işlemleri ve sigorta işlemleri ile kurumsal bankacılık faaliyetlerini sürdürmektedir. Faaliyet veya yatırımların bölümlemesini doğrudan veya dolaylı bir şekilde etkileyen iktisadi, mali ve politik faktörler bulunmamaktadır. Ekonomik konjonktürdeki dalgalanmalara bağlı olarak, istikrarsızlık dönemlerinde yatırımlar ertelenmekte ve mevcut kaynaklar likit olarak değerlendirilmektedir.

Faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir. Sözkonusu bilgiler Katılım Bankası'nın yönetim raporlama sisteminden elde edilen veriler ile hazırlanmıştır.

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	**Toplam**
Faaliyet Gelirleri	771,201	998,489	144,365	-	**1,914,055**
Bölümün Net Kazancı (*)	167,776	254,592	35,274	-	**457,642**
Vergi Öncesi Kâr	167,776	254,592	35,274	-	**457,642**
Vergi Karşılığı	-	-	-	82,282	**82,282**
Vergi Sonrası Kar	167,776	254,592	35,274	(82,282)	**375,360**
Dönem Net Karı	167,776	254,592	35,274	(82,282)	**375,360**
Bölüm Varlıkları	5,952,308	21,689,203	9,547,066	1,892,320	**39,080,897**
Toplam Varlıklar	5,952,308	21,689,203	9,547,066	1,892,320	**39,080,897**
Bölüm Yükümlülükleri	14,290,202	6,293,027	10,150,266	4,286,804	**35,020,299**
Özkaynaklar	-	-	-	4,060,598	**4,060,598**
Toplam Yükümlülükler	14,290,202	6,293,027	10,150,266	8,347,402	**39,080,897**

(*) Personel ve işletme giderleri bölümlerin varlık ve yükümlülükleri oranında dağıtılmıştır.

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	**Toplam**
Faaliyet Geliri	481,900	1,368,295	215,439	-	**2,065,634**
Bölümün Net Kazancı (*)	119,418	221,176	28,481	-	**369,075**
Vergi Öncesi Kar	119,418	221,176	28,481	-	**369,075**
Vergi Karşılığı	-	-	-	72,832	**72,832**
Vergi Sonrası Kar	119,418	221,176	28,481	(72,832)	**296,243**
Dönem Net Karı	119,418	221,176	28,481	(72,832)	**296,243**
Bölüm Varlıkları	3,754,599	23,935,004	9,716,365	1,401,749	**38,807,717**
Toplam Varlıklar	3,754,599	23,935,004	9,716,365	1,401,749	**38,807,717**
Bölüm Yükümlülükleri	9,810,234	12,249,083	12,212,452	872,934	**35,144,703**
Özkaynaklar	-	-	-	3,663,014	**3,663,014**
Toplam Yükümlülükler	9,810,234	12,249,083	12,212,452	4,535,948	**38,807,717**

(*) Personel ve işletme giderleri bölümlerin varlık ve yükümlülükleri oranında dağıtılmıştır.

XXIV. Diğer Hususlar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Katılım Bankası'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 5,070,837 TL (31 Aralık 2016: 4,633,734 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da % 18.22 (31 Aralık 2016: %15.58)'dir.

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2017	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2016
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,600,000	2,600,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	1,000,450	703,837
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	14,504	8,623
Kâr	471,321	392,204
Net Dönem Kârı	375,360	296,243
Geçmiş Yıllar Kârı	95,961	95,961
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**4,086,275**	**3,704,664**
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(-)	16,073	16,965
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	20,809	19,188
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	52,846	42,021
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
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	-	-
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	**89,728**	**78,174**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3,996,547**	**3,626,490**

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2017	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2016
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	13,212	28,014
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	**13,212**	**28,014**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**(13,212)**	**(28,014)**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**3,983,335**	**3,598,476**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	952,600	882,950
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)	134,902	154,918
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1,087,502**	**1,037,868**
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	**1,087,502**	**1,037,868**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**5,070,837**	**4,636,344**
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
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	-	2,585
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	25

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2017	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2016
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	**5,070,837**	**4,633,734**
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	5,070,837	4,633,734
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	27,827,072	29,748,769
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.36	12.19
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.32	12.10
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.22	15.58
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.250	0.625
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250	0.625
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9.86	7.69
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	47,756	74,356
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	134,902	154,918
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	134,902	154,918
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	-	-

(*) Katılım Bankası'nın "Bankaların Özkaynakalarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarları bulunmamaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı-Krediyi Kullandıran	The National Commercial Bank	The National Commercial Bank
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	05 Eylül 2013 tarihli bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmelik	05 Eylül 2013 tarihli bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
1/1/2015'den 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
Aracın türü	Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi	Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	381.04	571.56
Aracın nominal değeri (Milyon USD)	100	150
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Kalemler / Sermaye Benzeri Krediler	Pasif Kalemler / Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	31/03/2015	30/06/2015
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası ödemenin tamamını veya 10 milyon USD'den az olmamak kaydıyla bir kısmını ödeyebilir.	5. yıl sonrası ödemenin tamamını veya 10 milyon USD'den az olmamak kaydıyla bir kısmını ödeyebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-
Kar Payı/temettü ödemeleri	-	-
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit
Kar Payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	% 7.23	% 7.78
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-
Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-

Değer azaltma özelliği		
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını, hisse senetlerinden ve ilave ana sermayeden önce, diğer tüm borçlanmalardan sonra vermektedir.	Sahibine alacak hakkını, hisse senetlerinden ve ilave ana sermayeden önce, diğer tüm borçlanmalardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8 inci madde de yer alan şartlara haizdir.	8 inci madde de yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark Katkı Sermaye olarak dikkate alınan, sermaye benzeri kredi hesaplarındaki tutar ve genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Sermaye Benzeri Kredi hesabındaki tutar ve gider hesaplarına yansıtılan genel karşılık tutarlarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutulmakta, bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu, alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kredi riski Katılım Bankası'nın ticari ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Katılım Bankası ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Katılım Bankası'nca kredi müşterilerinin kredi değerliliği ve kredi risklerinin coğrafi dağılımı yakından izlenmekte ve altı ay veya bir yıllık dönemler itibarıyla düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e uygun şekilde izlenmektedir. Hesap durum belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, banka kredi komitesi ve kredi yönetimince belirlenmektedir. Katılım Bankası, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için teminat almaktadır. Alınan teminatlar kredibilitesi yüksek gerçek ve tüzel kişi kefaleti, Hazine, Özelleştirme İdaresi Başkanlığı ve Toplu Konut İdaresi Başkanlığı'nca ve bunların kefaleti ile ihraç edilen bono ve tahviller, OECD ülkeleri merkez yönetimleri, merkez bankaları ve bunların kefaletleri ile ihraç edilen menkul kıymetler, Avrupa Merkez Bankası ve bankanın kefaleti ile ihraç edilen menkul kıymetler, altın ve diğer kıymetli madenler, borsaya kote edilmiş hisse senetleri, varlığa dayalı menkul kıymet, özel sektör tahvilleri, bankaların verecekleri kefalet ve teminat mektupları, OECD ülkelerinde faaliyet gösteren bankaların garantileri, OECD ülkeleri merkezi yönetimleri ile merkez bankalarının kefaletleri, kamu kurumlarından doğmuş alacak temliki veya rehni, müşteri çeki, taşıt rehni, ihracat vesaiki, ticari işletme rehni, uçak, gemi ve gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri çeklerinden oluşmaktadır.

Önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidilmemektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %22.38 ve %30.73'dür (31 Aralık 2016: %19.08 ve %26.89).

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %33.99 ve %44.31'dir (31 Aralık 2016: %31.54 ve %41.85).

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi alacak tutarının toplam bilanço içindeki payı %14.93 ve %20.50'dir (31 Aralık 2016: %13.02 ve %18.35).

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacak tutarının toplam nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %0.64 ve %0.83'dür (31 Aralık 2016: %0.78 ve %1.03).

Katılım Bankası'nca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 203,151 TL'dir (31 Aralık 2016: 231,669 TL).

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,129,338	8,485,164
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	29	29
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,533	19,525
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,632,681	1,909,129
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	12,788,672	12,580,054
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	6,839,616	6,887,104
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	6,769,830	7,288,131
Tahsili gecikmiş alacaklar	252,843	263,106
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	122,478	138,579
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	2,702,765	2,823,588

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarlarıdır.

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

		Risk Sınıfları (*)										Toplam
		Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Diğer alacaklar	
	Cari Dönem											
1	Yurtiçi	9,129,338	29	3,533	368,380	12,616,293	6,813,352	6,746,331	252,200	75,806	2,674,021	38,679,283
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	1,134,998	8,402	6,588	10,170	476	359	28,739	1,189,732
3	OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	8,726	-	282	1,037	-	-	-	10,045
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	9	234	205	-	-	-	448
5	ABD, Kanada	-	-	-	56,243	2	11	132	-	-	-	56,388
6	Diğer Ülkeler	-	-	-	64,334	163,966	19,149	11,955	167	46,313	5	305,889
7	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	**Toplam**	**9,129,338**	**29**	**3,533**	**1,632,681**	**12,788,672**	**6,839,616**	**6,769,830**	**252,843**	**122,478**	**2,702,765**	**40,241,785**
	Önceki Dönem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	Yurtiçi	8,496,373	26	30,144	792,491	13,068,105	7,146,333	7,834,308	245,536	133,294	2,234,379	39,980,989
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	1,124,085	10,419	6,224	15,230	894	327	22,182	1,179,361
3	OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	8,931	-	125	1,136	-	-	-	10,192
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	20,325	708	1,408	-	-	2	22,443
5	ABD, Kanada	-	-	-	62,210	2	809	186	-	2,966	-	66,173
6	Diğer Ülkeler	-	-	-	122,949	249,816	22,077	17,214	9,789	38,636	666	461,147
7	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	**Toplam**	**8,496,373**	**26**	**30,144**	**2,110,666**	**13,348,667**	**7,176,276**	**7,869,482**	**256,219**	**175,223**	**2,257,229**	**41,720,305**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

		Risk Sınıfları (*)										TP	YP	Toplam
	Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
1	**Tarım**	**-**	**-**	**-**	**-**	**297,285**	**99,766**	**75,471**	**3,665**	**590**	**493**	**405,328**	**71,942**	**477,270**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	297,285	99,766	75,471	3,665	590	493	405,328	71,942	477,270
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	**Sanayi**	**-**	**7**	**12**	**-**	**5,412,468**	**1,769,141**	**1,293,430**	**51,433**	**44,900**	**4,228**	**5,242,891**	**3,332,728**	**8,575,619**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	7	2	-	424,899	51,886	37,134	4,475	49	120	235,175	283,397	518,572
2.2	İmalat Sanayi	-	-	8	-	3,992,109	1,672,458	1,206,822	45,863	44,849	3,621	4,303,934	2,661,796	6,965,730
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	2	-	995,460	44,797	49,474	1,095	2	487	703,782	387,535	1,091,317
3	**İnşaat**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,848,597**	**802,881**	**1,509,551**	**42,738**	**15,562**	**2,234**	**3,677,147**	**544,416**	**4,221,563**
4	**Hizmetler**	**9,129,338**	**20**	**1,621**	**1,632,681**	**5,005,839**	**2,908,947**	**2,251,123**	**128,138**	**58,794**	**2,611,973**	**13,102,443**	**10,626,031**	**23,728,474**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1	-	2,912,535	2,121,039	1,420,019	86,089	28,997	4,240	5,508,349	1,064,571	6,572,920
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	1	-	339,729	37,746	248,978	4,542	2,873	295	495,076	139,088	634,164
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	558,524	190,863	120,562	4,119	133	313	588,207	286,307	874,514
4.4	Mali Kuruluşlar	9,129,338	-	-	1,632,681	89,525	5,868	6,438	7	24,101	1,741,495	4,645,749	7,983,704	12,629,453
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	20	109	-	959,666	470,068	361,515	12,691	2,354	865,516	1,523,314	1,148,625	2,671,939
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	1,487	-	24,422	28,896	43,799	19,367	133	30	115,580	2,554	118,134
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	23	-	121,438	54,467	49,812	1,323	203	84	226,168	1,182	227,350
5	**Diğer**	**-**	**2**	**1,900**	**-**	**224,483**	**1,258,881**	**1,640,255**	**26,869**	**2,632**	**83,837**	**3,058,375**	**180,484**	**3,238,859**
6	**Toplam**	**9,129,338**	**29**	**3,533**	**1,632,681**	**12,788,672**	**6,839,616**	**6,769,830**	**252,843**	**122,478**	**2,702,765**	**25,486,184**	**14,755,601**	**40,241,785**

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
6- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
8- Tahsili gecikmiş alacaklar
9- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
10- Diğer alacaklar

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

	Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre				
		1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,017,226	947,061	99,518	1,388,176	3,440,619
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	29	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	534	121	5	779	2,093
4	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	162,967	2,090	1,074	1,047,160	1,099,249
5	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	886,611	1,020,203	1,246,391	1,834,172	7,279,429
6	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	655,249	524,203	728,131	1,000,080	2,653,942
7	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	209,335	309,368	473,590	1,059,999	4,717,539
8	Tahsili gecikmiş alacaklar	252,779	-	-	-	-
9	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	98,284	-	1,001	-	22,570
10	Diğer alacaklar	7,225	-	-	-	-
	GENEL TOPLAM	**6,290,239**	**2,803,046**	**2,549,710**	**6,330,366**	**19,215,441**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

	Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	250%	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	6,806,036	-	2,252,083	2,614,395	130,150	8,392,997	19,923,645	122,478	-	-	20,809
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	8,872,628	-	2,435,435	2,616,806	4,335,078	5,255,536	16,620,113	106,188	-	-	-

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	**Krediler**			
		Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1	**Tarım**	**29,725**	**50,605**	**3,626**	**23,970**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	29,725	50,605	3,626	23,970
1.2	Ormancılık	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-
2	**Sanayi**	**386,560**	**618,104**	**57,133**	**296,258**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	10,690	49,215	3,899	5,498
2.2	İmalat Sanayi	365,151	503,891	45,962	281,316
2.3	Elektrik, Gaz, Su	10,719	64,998	7,272	9,444
3	**İnşaat**	**200,695**	**531,668**	**30,920**	**124,155**
4	**Hizmetler**	**703,672**	**981,836**	**71,744**	**499,970**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	500,377	538,084	44,520	352,757
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	35,358	181,947	6,238	26,404
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	43,241	90,723	5,934	37,109
4.4	Mali Kuruluşlar	138	1,858	510	125
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	59,734	154,794	12,217	41,422
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	53,728	3,573	833	33,027
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	11,096	10,857	1,492	9,126
5	**Diğer**	**94,340**	**193,639**	**39,728**	**58,639**
6	**Toplam**	**1,414,992**	**2,375,852**	**203,151**	**1,002,992**

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

		Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri (**)	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	857,194	515,766	(392,132)	22,164	1,002,992
2	Genel Karşılıklar	231,669	3,678	(34,878)	2,682	203,151

(*) Kur farklarına göre belirlenenler.
(**) 392,132 TL karşılık iptalinin 251,286 TL'si terkin ve varlık yönetim şirketlerine satılmış olan kredilere aittir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Bankalardan alacaklar	5,089,049	-	5,089,049
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	16,548	-	16,548
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,724,381	-	3,724,381
Verilen krediler (*)	26,071,453	1,414,992	27,486,445
Kurumsal krediler	11,282,932	426,735	11,709,667
KOBİ'lere verilen krediler	11,592,786	929,412	12,522,198
Tüketici kredileri	3,195,735	58,845	3,254,580
Diğer	-	-	-
Toplam	34,901,431	1,414,992	36,316,423

(*) Verilen krediler kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

	Vadesi geçmemiş veya değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Bankalardan alacaklar	5,045,536	-	5,045,536
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	62,515	-	62,515
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,276,344	-	3,276,344
Verilen krediler (*)	26,479,612	1,394,324	27,873,936
Kurumsal krediler	10,222,692	443,557	10,666,249
KOBİ'lere verilen krediler	12,395,120	892,484	13,287,604
Tüketici kredileri	3,861,800	58,283	3,920,083
Diğer	-	-	-
Toplam	34,864,007	1,394,324	36,258,331

(*) Verilen krediler kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

Risk Sınıflarına İlişkin Bilgiler

Ülkelerden veya merkez bankalarından olan alacaklar risk sınıfları için Fitch Ratings uluslararası kredi derecelendirme kuruluşunun notları dikkate alınırken, bu kuruluştan derece almamış olanlar için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan kredi dereceleri ülke riski sınıflandırması kapsamında kullanılmaktadır. Yurtdışı bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfları için Standart&Poor's (S&P), Moody's ve Fitch Ratings uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarının dereceleri bulunması halinde birlikte kullanılmaktadır. Karşı tarafı yurtdışında yerleşik olan kurumsal alacaklar ile diğer risk sınıfları ve yurtiçinde mukim kurumsal alacaklar ve bankalardan olan alacaklar derecesiz olarak kabul edilmektedir. Fitch Ratings, Moody's, Standart&Poor's derecelerine karşılık gelen kredi kalite kademelerine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Eşleştirilecek Derecelendirmeler	Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch	Moody's	S&P
Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA ilâ AA-	Aaa ilâ Aa3	AAA ilâ AA-
	2	A+ ilâ A-	A1 ilâ A3	A+ ilâ A-
	3	BBB+ ilâ BBB-	Baa1 ilâ Baa3	BBB+ ilâ BBB-
	4	BB+ ilâ BB-	Ba1 ilâ Ba3	BB+ ilâ BB-
	5	B+ ilâ B-	B1 ilâ B3	B+ ilâ B-
	6	CCC+ ve aşağısı	Caa1 ve aşağısı	CCC+ ve aşağısı
Kısa vadeli kredi derecelendirmeleri	1	F1+ ilâ Fİ	P-1	A-1+ ilâ A-1
	2	F2	P-2	A-2
	3	F3	P-3	A-3
	4	F3 aşağısı	NP	A-3 aşağısı
	5	—	—	—
	6	—	—	—
Uzun vadeli menkul kıymetleştirme pozisyonları için derecelendirmeler	1	AAA ilâ AA-	Aaa ilâ Aa3	AAA ilâ AA-
	2	A+ ilâ A-	A1 ilâ A3	A+ ilâ A-
	3	BBB+ ilâ BBB-	Baa1 ilâ Baa3	BBB+ ilâ BBB-
	4	BB+ ilâ BB-	Ba1 ilâ Ba3	BB+ ilâ BB-
	5	B+ ve aşağısı	B1 ve aşağısı	B+ ve aşağısı
Kısa vadeli menkul kıymetleştirme pozisyonları için derecelendirmeler	1	F1+ ilâ F1	P-1	A-1+ ilâ A-1
	2	F2	P-2	A-2
	3	F3	P-3	A-3
	Diğerleri	F3 aşağısı	NP	A-3 aşağısı
Kolektif yatırım kuruluşlarına ilişkin eşleştirme	1	AAA ilâ AA-	Aaa ilâ Aa3	FCQR: AAAf ilâ AA-f; PSFR: AAAm ilâ AA-m
	2	A+ ilâ A-	A1 ilâ A3	FCQR: A+f ilâ A-f; PSFR: A+m ilâ A-m
	3	BBB+ ilâ BBB-	Baa1 ilâ Baa3	FCQR: BBB+f ilâ BBB-f; PSFR: BBB+m ilâ BBB-m
	4	BB+ ilâ BB-	Ba1ilâ Ba3	FCQR:BB+f ilâBB-f; PSFR: BB+m ilâ BB-m
	5	B+ ilâ B-	B1 ilâ B3	FCQR: B+f ilâ B-f; PSFR: B+m ilâ B-m
	6	CCC+ ve aşağısı	Caa1 ve aşağısı	FCQR: CCC+f ve aşağısı; PSFR: CCC+m ve aşağısı

FCQR: Fon Kredi Kalitesi Derecelendirmeleri (İng. Fund Credit Quality Ratings).
PSFR: Anapara İstikrar Fon Derecelendirmeleri (İng. Principal Stability Fund Ratings).

III. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Risklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Cari Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları hapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	20,829,570	-	20,829,570
Suudi Arabistan	74,735	-	74,735
Gürcistan	38,223	-	38,223
Marshal Adaları	37,343	-	37,343
Bosna Hersek	35,613	-	35,613
Arnavutluk	33,855	-	33,855
İngiltere	29,716	-	29,716
Birleşik Arap Emirlikleri	25,356	-	25,356
Diğer	23,873	-	23,873
Toplam	**21,128,284**	**-**	**21,128,284**

Önceki Dönem			
Nihai olarak risk alınan ülke	**Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri**	**Alım satım hesapları hapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar**	**Toplam**
Türkiye	22,585,327	33,794	22,619,121
Birleşik Arap Emirlikleri	88,400	-	88,400
Suudi Arabistan	81,568	-	81,568
Marshal Adaları	60,072	-	60,072
Gürcistan	33,985	-	33,985
Bosna Hersek	31,696	-	31,696
Arnavutluk	26,258	-	26,258
İngiltere	23,501	-	23,501
Diğer	61,390	-	61,390
Toplam	**22,992,197**	**33,794**	**23,025,991**

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Sınırlı olmakla birlikte kur riski, döviz alım-satım portföyü içinde ele alınmakta; dolayısıyla var olan pozisyonun genel risk profilini nasıl etkilediği hesaplanmaktadır. RMD sonuçları ve stres testleri yardımıyla yapılan duyarlılık analizleri üst düzey yönetime bildirilmektedir.

Katılım Bankası, kur riskini merkezileştirmiş ve bilançoda bulunan tüm kur riskini Fon Yönetimi tarafından üstlenilmesini ve yönetilmesini sağlamıştır. Diğer kar merkezleri maruz kaldıkları kur riskini, Fon Yönetimi'ne devrederler ve söz konusu risk döviz alım-satım portföyü içinde takip edilir.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamaya çalışılmakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Katılım Bankası'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	Avro	ABD Doları
Bilanço Tarihinde Gişe Döviz Alış Kuru	4.5478	3.8104
29 Aralık 2017	4.5478	3.8104
28 Aralık 2017	4.5385	3.8197
27 Aralık 2017	4.5116	3.8029
26 Aralık 2017	4.5205	3.8087
25 Aralık 2017	4.5171	3.8113
22 Aralık 2017	4.5382	3.8223

Katılım Bankası'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri aşağıdaki gibidir:

1 ABD Doları	3.8477 TL
1 Avro	4.5525 TL

Katılım Bankası'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar (Bin TL)

	Avro	USD	Diğer YP(*)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	634,235	3,912,988	975,675	5,522,898
Bankalar	44,035	240,888	21,339	306,262
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (4)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	233	1,975,610	-	1,975,843
Krediler (1)	5,243,056	6,017,183	-	11,260,239
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (2)	7,644	74,945	390	82,979
Toplam Varlıklar	**5,929,203**	**12,221,614**	**997,404**	**19,148,221**
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	138,108	39,233	823	178,164
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	3,772,674	6,019,408	896,093	10,688,175
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	896,533	7,266,319	1,093,031	9,255,883
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	30,006	203,986	8,047	242,039
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (6)	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (3)	44,643	58,169	1,284	104,096
Toplam Yükümlülükler	**4,881,964**	**13,587,115**	**1,999,278**	**20,468,357**
Net Bilanço Pozisyonu	1,047,239	(1,365,501)	(1,001,874)	(1,320,136)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,093,059)	1,330,014	1,009,864	1,246,819
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	953,676	3,840,404	1,385,702	6,179,782
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,046,735	2,510,390	375,838	4,932,963
Gayrinakdi Krediler (5)	1,490,456	2,199,733	180,617	3,870,806
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	5,689,763	13,138,322	926,273	19,754,358
Toplam Yükümlülükler	3,635,702	14,604,575	1,619,707	19,859,984
Net Bilanço Pozisyonu	2,054,061	(1,466,253)	(693,434)	(105,626)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2,056,847)	1,406,762	709,585	59,500
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	779,173	3,686,143	1,145,075	5,610,391
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,836,020	2,279,381	435,490	5,550,891
Gayrinakdi Krediler (5)	1,881,077	3,151,344	301,291	5,333,712

(*) Diğer YP sütununda USD ve Avro dışındaki dövizler ile kıymetli madenler gösterilmektedir.
(1) Finansal tablolarda Türk Lirası olarak gösterilen 6,317,441 TL tutarındaki dövize endeksli krediyi ve 869,619 TL tutarındaki dövize endeksli finansal kiralama alacağını içermektedir.
(2) Finansal tablolarda yabancı para olarak yer alan 125 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.
(3) Finansal tablolarda Türk Lirası olarak gösterilen 26,350 TL tutarındaki genel kredi karşılığını içermektedir. Finansal tablolarda yabancı para olarak yer alan 14,557 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar reeskontunu, 776 TL tutarındaki spot işlemler reeskontunu ve özkaynaklar altında gösterilen (9,262) TL tutarındaki riskten korunma fonları ve menkul değerler değerleme farklarını içermemektedir.
(4) 8,177 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar reeskontu gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.
(5) Net Bilanço Dışı Pozisyona etkisi bulunmamaktadır.
(6) Finansal tablolarda yabancı para olarak yer alan 256,796 TL tutarındaki riskten korunma amaçlı türev finansal borçlarını içermemektedir.

Kur riskine duyarlılık

Katılım Bankası büyük ölçüde Avro ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Katılım Bankası'nın ABD Doları, Avro ve diğer YP kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Katılım Bankası içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. ABD Doları'nın, Avro'nun ve diğer YP'nin TL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda yaratacağı etki aşağıdaki gibidir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Döviz kurundaki % değişim (*)	Kar / (zarar) üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	% 10	(3,549)	(5,949)	(3,829)	(2,149)
Avro	% 10	(4,582)	(279)	(4,582)	(279)
Diğer YP	% 10	799	1,615	799	1,615

(*) Yukarıdaki para birimlerinin TL karşısında %10'luk değer azalışının kar/zararda yaratacağı etki yukarıdaki tutarda fakat ters yönde olacaktır.

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası'nın faizsiz bankacılık faaliyeti nedeniyle faize duyarlı varlık ya da yükümlülüğü bulunmadığından faiz riski bulunmamaktadır.

VI. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

VII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Likidite riski, Katılım Bankası'nın yükümlülüklerinin likit varlıkları ve alacakları ile vadesinde tamamen veya kısmen karşılayamaması ihtimali olup, Katılım Bankası'nın temel bankacılık hizmetlerini yerine getirebilmek için üstlendiği risklerin başında gelmektedir. Söz konusu riskin ihtiyatlı biçimde yönetilebilmesi amacıyla Katılım Bankası risk iştahı yapısı içerisinde likidite riskine ilişkin göstergeler belirlenmiştir. Mevcut risk iştahı yapısı içerisinde Çekirdek Mevduat Oranı ve Toplam Likidite Karşılama Oranı yer almaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Katılım Bankası risk iştahı aylık olarak Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı tarafından izlenmekte ve üst düzey yönetime raporlanmaktadır. Belirlenen limitlerde aşım gerçekleşmesi durumunda, bahse konu hususlar hakkında Denetim Komitesi'ne bilgi verilmektedir. Ayrıca Aktif Pasif Yönetimi Komitesi düzeyinde belirlenmiş likidite hedef ve uyarıcı göstergelere ilişkin ölçüm ve değerlendirmeleri aylık olarak yapılmaktadır. Likidite riskinin sınırlandırılması amacıyla belirlenen likidite göstergelerine ilişkin hedef, uyarı ve tetik seviyeleri Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından belirlenmekte ve izlenmektedir.

Katılım Bankası'ınca likidite riskinden korunmak amacıyla, fon kaynaklarını çeşitlendirme, daha uzun vadeli fon kaynağı temin etme ve varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu sağlamaya yönelik stratejiler uygulanmaktadır.

Likiditeye etkisi olan tüm bilanço kalemleri vade bazında ayrıştırılarak likidite durumu analiz edilmektedir. Basel III prensipleri doğrultusunda "Likidite Karşılama Oranı" ve "Net İstikrarlı Fonlama Oranı" raporlamaları hazırlanmaktadır. Likidite Karşılama Oranı raporu ilgili yönetmelik gereği BDDK'ya raporlanmakta olup, Net İstikrarlı Fonlama Oranı raporu ise halihazırda bilgi amaçlı olarak hazırlanmaktadır.

Katılım Bankası veya piyasa kaynaklı likidite sıkışıklığı olması halinde öncelik sırasıyla uygulanacak eylem ve alınacak önlemlerin yer aldığı Likidite Riski Yönetimi-Acil Eylem Planı oluşturulmuş olup, eylem planında yer alan aksiyonlara ilişkin rol ve sorumluluklar belirlenmiştir. Likidite acil durum fonlama planı Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Katılım Bankası Likidite Risk Yönetimi Polikası'nın bir parçası olup, likidite sorunu yaşanması durumunda alınacak tedbir ve aksiyonları belirlemektedir.

Katılım Bankası'nda, diğer önemli risk türlerinde olduğu gibi likidite riski kapsamında da stres testi uygulanmaktadır. Likidite riskine ilişkin stres testlerinde Katılım Bankası'nın likidite durumu açısından, oluşturulan senaryolara direnme gücü test edilir. Diğer bir ifade ile stres koşulları altında Katılım Bankası'nın yükümlülüklerini tam ve zamanında yerine getirme gücü ölçülür.

Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı, Katılım Bankası'nın mevcut ve gelecekteki sermaye gereksinimlerinin, stratejik hedefler ve makroekonomik değişkenler ile birlikte analiz edilerek maruz kalınan veya ileride kalınabilecek riskleri karşılayacak düzeyde sermayenin içsel olarak hesaplanması ve faaliyetlerinin yeterli düzeyde sermayeyle idame ettirilmesi amacıyla asgari yılda bir kez olmak üzere İSEDES raporu hazırlanmakta ve BDDK'ya iletilmektedir.

Söz konusu rapor kapsamında Katılım Bankası'nı olumsuz yönde etkileyebilecek muhtemel olayları veya piyasa koşullarındaki muhtemel değişimleri tanımlayan stres testi ve senaryo analizleri ile Katılım Bankası'nın uğrayabileceği muhtemel zararları ve bu zararları karşılayacak sermaye yeterlilik düzeyi tahmin edilmektedir. Stres testi ve senaryo analizleri ile stres koşulları altında Bankanın likidite yeterliliği ve planlamasına ilişkin değerlendirilmeler yapılmakta ve söz konusu değerlendirmeler ile Katılım Bankası'nın yükümlülüklerini yerine getirebilmek için ihtiyaç duyabileceği likidite düzeyi belirlenmektedir.

İSEDES kapsamında gerçekleştirilen senaryo analizi ve stres testlerinin dışında aylık ve çeyreklik dönemlerde ilave stres testleri gerçekleştirilmektedir. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde piyasa ve karşı taraf kredi riski ile Katılım Bankası'nın toplam likidite riskine ilişkin stres testleri aylık olarak gerçekleştirilmektedir.

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	**Yüksek kaliteli likit varlıklar**			**7,543,681**	**5,454,440**
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**17,013,962**	**7,346,633**	**1,685,886**	**721,525**
3	İstikrarlı mevduat	2,588,426	772,794	129,421	38,640
4	Düşük istikrarlı mevduat	14,425,536	6,573,839	1,556,465	682,885
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**6,289,599**	**3,677,840**	**3,250,621**	**2,051,213**
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	4,509,622	2,768,392	2,149,224	1,291,852
8	Diğer teminatsız borçlar	1,779,977	909,448	1,101,397	759,361
9	**Teminatlı borçlar**			-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**6,601,554**	**4,063,895**	**5,913,135**	**3,876,847**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	5,503,467	3,794,395	5,503,467	3,794,395
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,098,087	269,500	409,668	82,452
14	**Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler**	-	-	-	-
15	**Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar**	**8,555,516**	**1,961,120**	**772,408**	**222,671**
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**11,622,050**	**6,872,256**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	**Teminatlı alacaklar**	-	-	-	-
18	**Teminatsız alacaklar**	**2,204,718**	**952,425**	**2,204,718**	**952,425**
19	**Diğer nakit girişleri**	**5,519,726**	**4,753,161**	**5,519,726**	**4,753,161**
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**7,724,444**	**5,705,586**	**7,724,444**	**5,705,586**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**7,543,681**	**5,454,440**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**3,897,999**	**1,733,279**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**193.53**	**314.69**

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

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	**Yüksek kaliteli likit varlıklar**			**6,127,782**	**4,502,423**
NAKİT ÇIKIŞLARI		-	-	-	-
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**15,309,568**	**6,004,530**	**1,583,387**	**611,609**
3	İstikrarlı mevduat	1,309,893	268,253	65,495	13,413
4	Düşük istikrarlı mevduat	13,999,675	5,736,277	1,517,892	598,196
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**6,854,455**	**3,371,377**	**3,614,424**	**1,916,758**
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	5,136,075	2,625,634	2,659,874	1,357,094
8	Diğer teminatsız borçlar	1,718,380	745,743	954,550	559,664
9	**Teminatlı borçlar**			-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**7,174,579**	**5,313,524**	**6,096,239**	**4,804,864**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	5,512,682	4,584,170	5,512,682	4,584,170
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,661,897	729,354	583,557	220,694
14	**Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler**	-	-	-	-
15	**Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar**	**10,029,656**	**2,480,600**	**935,983**	**289,883**
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**12,230,033**	**7,623,114**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	**Teminatlı alacaklar**	-	-	-	-
18	**Teminatsız alacaklar**	**1,907,448**	**753,978**	**1,907,448**	**753,978**
19	**Diğer nakit girişleri**	**5,617,415**	**4,343,901**	**5,617,415**	**4,343,901**
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**7,524,863**	**5,097,879**	**7,524,863**	**5,097,879**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**6,127,782**	**4,502,423**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4,705,170**	**2,529,696**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**130.24**	**177.98**

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

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsur; nakit değerler, merkez bankasındaki varlıklar ve alınmış olan borçlanma araçlarından (Sukuk) oluşan yüksek kaliteli likit varlıkların büyüklüğüdür. Toplam likidite karşılama oranı 2017 dördüncü çeyrekte 2017 üçüncü çeyreğe göre % 4.4 artış göstermiştir. Yüksek kaliteli likit varlıklar 2017 dördüncü çeyrekte 2017 üçüncü çeyreğe göre % 13.09 artmıştır. Diğer bir önemli faktör olan nakit çıkışları ise toplanan fonlardan, teminatsız diğer borçlanma araçları ve bilanço dışı işlemlerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibari ile nakit çıkışlarında mevduatın payı % 42, teminatsız diğer borçlanma araçlarının payı ise % 10 dur. 2017 dördüncü çeyrekte 2017 üçüncü çeyreğe göre yüksek likit varlıklarındaki artış, oranımızın artmasında etkili olmuştur. Türev işlemlerin alım ve satımları dengeli olduğu için likidite karşılama oranına etkisi yok denecek kadar azdır.

2017 yılı dördüncü 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortlama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	276.24	24/12/2017	156.56	21/11/2017	193.53
YP	412.89	29/12/2017	227.05	21/11/2017	314.69

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	Dağıtıla-mayan (*)	**Toplam**
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,338,018	3,746,183	-	-	-	-	-	**6,084,201**
Bankalar	307,436	-	-	-	-	-	-	**307,436**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	12,629	2,337	1,582	-	-	-	**16,548**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	4,967	23,941	690,854	978,834	1,436,048	594,704	-	**3,729,348**
Verilen Krediler (**)	-	2,765,226	3,746,531	9,298,408	9,485,790	775,498	412,000	**26,483,453**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	268,337	202,191	200,000	-	-	**670,528**
Diğer Varlıklar	670,248	-	-	-	147,489	-	971,646	**1,789,383**
Toplam Varlıklar	**3,320,669**	**6,547,979**	**4,708,059**	**10,481,015**	**11,269,327**	**1,370,202**	**1,383,646**	**39,080,897**
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	15,622	197,680	18	-	-	-	-	**213,320**
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	6,890,093	13,383,357	1,076,793	460,636	6,283	14	-	**21,817,176**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	246,106	915,744	4,386,415	4,143,152	952,600	-	**10,644,017**
Para Piyasalarına Borç.	-	510,534	-	-	-	-	-	**510,534**
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	532,367	275,135	-	-	-	-	-	**807,502**
Diğer Yükümlülükler (***)	251,946	71,785	16,558	1,685	256,796	-	4,489,578	**5,088,348**
Toplam Yükümlülükler	**7,690,028**	**14,684,597**	**2,009,113**	**4,848,736**	**4,406,231**	**952,614**	**4,489,578**	**39,080,897**
Likidite Açığı	(4,369,359)	(8,136,618)	2,698,946	5,632,279	6,863,096	417,588	(3,105,932)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(15,628)	2,766	978	(134,889)	-	-	**(146,773)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4,263,408	190,880	80,971	1,412,460	-	-	**5,947,719**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4,279,036	188,114	79,993	1,547,349	-	-	**6,094,492**
Gayrinakdi Krediler	3,396,616	620,063	975,426	3,183,075	1,448,129	142,465	-	**9,765,774**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	3,216,354	6,479,237	4,323,648	9,204,645	12,756,627	1,443,254	1,383,952	**38,807,717**
Toplam Yükümlülükler	6,935,836	14,450,841	2,075,058	3,927,066	6,434,504	882,959	4,101,453	**38,807,717**
Likidite Açığı	(3,719,482)	(7,971,604)	2,248,590	5,277,579	6,322,123	560,295	(2,717,501)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	17,964	5,380	3,884	(247,739)	-	-	(220,511)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4,396,764	425,005	188,746	1,202,126	-	-	6,212,641
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4,378,800	419,625	184,862	1,449,865	-	-	6,433,152
Gayrinakdi Krediler	4,587,906	716,320	1,028,915	3,598,964	2,212,332	216,686	-	12,361,123

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar kaydedilmiştir.
(**) Verilen krediler, 1,145,634 TL tutarındaki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ve 412,000 TL tutarındaki Takipteki Krediler (net) bakiyelerini de içermektedir.
(***) Özsermaye kalemleri ve karşılıklar, diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Aşağıdaki tablo, Katılım Bankası'nın yükümlülükleri iskonto edilmeden ve ödemesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek kar payı giderleri aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler kolonu ilgili kalemlerin bilanço değerlerinin iskonto edilmemiş değerleri ile olan farkıdır. İlgili yükümlülüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

Cari Dönem	**Vadesiz**	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıldan Fazla**	**Düzeltmeler**	**Toplam**
Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	15,622	197,680	18	-	-	-	-	213,320
Diğer Katılma Hesapları	6,890,093	13,383,357	1,076,793	460,636	6,283	14	-	21,817,176
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	248,369	955,448	4,647,199	4,541,366	1,136,107	(884,472)	10,644,017
Para Piyasalarına Borç.	-	510,713	-	-	-	-	(179)	510,534
Muhtelif Borçlar	532,367	275,135	-	-	-	-	-	807,502
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**7,438,082**	**14,615,254**	**2,032,259**	**5,107,835**	**4,547,649**	**1,136,121**	**(884,651)**	**33,992,549**

Önceki Dönem	**Vadesiz**	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıldan Fazla**	**Düzeltmeler**	**Toplam**
Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	80,049	552,949	23,355	-	-	-	-	656,353
Diğer Katılma Hesapları	5,693,828	12,753,470	1,486,360	470,358	4,403	9	-	20,408,428
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	199,085	569,121	3,734,701	6,629,361	1,120,718	(1,105,913)	11,147,073
Para Piyasalarına Borç.	-	548,049	-	-	-	-	(275)	547,774
Muhtelif Borçlar	642,002	230,661	-	-	-	-	-	872,663
Diğer Yükümlülükler	165,778	105,030	-	-	-	-	(259)	270,549
Toplam	**6,581,657**	**14,389,244**	**2,078,836**	**4,205,059**	**6,633,764**	**1,120,727**	**(1,106,447)**	**33,902,840**

Şarta bağlı yükümlülükler ve taahhütlerin vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Garanti ve Kefaletler	3,396,616	620,063	975,426	3,183,075	1,448,129	142,465	9,765,774
Cayılamaz Taahhütler	2,031,045	1,429,376	11,446	683	5,374	350	3,478,274
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	-	1,422,032	-	-	-	-	1,422,032
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	-	477	463	642	-	-	1,582
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,252,959	-	-	-	-	-	1,252,959
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	142	-	15	3,259	350	3,766
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	776,371	-	-	-	-	-	776,371
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	1,715	-	-	-	-	-	1,715
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	6,725	10,983	26	2,115	-	19,849
Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-	-
Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	2,959,810	-	2,959,810
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	538,519	-	538,519
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	2,421,291	-	2,421,291
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri	-	8,542,440	378,994	160,967	-	-	9,082,401
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	4,105,780	190,876	80,974	-	-	4,377,630
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	4,041,918	188,118	79,993	-	-	4,310,029
Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	394,742	-	-	-	-	394,742
Toplam	**5,427,661**	**10,591,879**	**1,365,866**	**3,344,725**	**4,413,313**	**142,815**	**25,286,259**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Garanti ve Kefaletler	4,587,906	716,320	1,028,915	3,598,964	2,212,332	216,686	12,361,123
Cayılamaz Taahhütler	2,131,792	1,133,718	8,594	4,730	3,166	322	3,282,322
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	-	1,130,334	-	-	-	-	1,130,334
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	-	1,381	1,298	2,548	-	-	5,227
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,309,524	-	-	-	-	-	1,309,524
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	289	-	62	2,202	322	2,875
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	820,810	-	-	-	-	-	820,810
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	1,458	-	-	-	-	-	1,458
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	1,714	7,296	2,120	964	-	12,094
Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-	-
Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	2,651,987	-	2,651,987
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	501,720	-	501,720
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	2,150,267	-	2,150,267
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri	-	8,775,593	844,651	373,562	-	-	9,993,806
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	4,323,248	425,012	188,716	-	-	4,936,976
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	4,092,140	419,639	184,846	-	-	4,696,625
Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	360,205	-	-	-	-	360,205
Toplam	**6,719,698**	**10,625,631**	**1,882,160**	**3,977,256**	**4,867,485**	**217,008**	**28,289,238**

VIII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Cari dönemde bilanço dışı kalemlerdeki azalış nedeniyle toplam risk tutarı azalmıştır. Ayrıca ana sermayeye ilişkin tutardaki artışın etkisiyle kaldıraç oranı geçen döneme oranla artışını sürdürerek yasal sınır olan % 3 seviyesinin üzerindeki güçlü seyrini korumaktadır.

	Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem (*)**	**Önceki Dönem (*)**
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	39,148,541	38,335,528
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(82,192)	(82,844)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	39,066,349	38,252,684
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	-	-
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	190,710	194,459
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	135,650	129,161
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	326,360	323,620
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	-	-
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	157,675	256,439
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)	157,675	256,439
	Bilanço dışı işlemler	-	-
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	13,638,312	15,562,550
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	13,638,312	15,562,550
	Sermaye ve toplam risk	-	-
13	Ana sermaye	3,953,735	3,608,244
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	53,188,696	54,395,293
	Kaldıraç oranı	-	-
15	Kaldıraç	7.44	6.63

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerleri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Aşağıdaki tablo, Katılım Bankası'nın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini gösterir.

	Defter Değeri		**Gerçeğe Uygun Değer**	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Finansal Varlıklar	**33,138,585**	**33,497,711**	**32,987,481**	**33,545,898**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası (*)	6,084,201	5,668,857	6,084,201	5,668,857
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Bankalar (*)	307,436	561,766	307,436	561,766
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,967	4,923	4,967	4,923
Verilen Krediler (**)	26,071,453	26,479,612	25,931,484	26,527,194
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (*****)	670,528	782,553	659,393	783,158
Finansal Borçlar	**33,992,549**	**33,632,291**	**34,151,083**	**33,637,388**
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar (***)	212,514	656,175	212,514	656,175
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları (***)	21,817,982	20,408,606	21,817,982	20,408,606
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (****)	10,644,017	11,147,073	10,802,551	11,152,170
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	807,502	872,663	807,502	872,663
Para Piyasasına Borçlar	510,534	547,774	510,534	547,774

(*) Vadesiz olduğu için defter değeri gerçeğe uygun değeri ile aynıdır.
(**)Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kar payı oranları kullanılmıştır. Verilen kredi rakamı finansal kiralama rakamını da içermektedir. Gerçeğe uygun değerleri Seviye 2 olarak belirlenmiştir.
(***) Bankalardan toplanan fonlar ve özel cari hesap ve katılım hesaplarından sağlanan fonlar yılsonu birim değeri ile değerlendirildiği için defter değeri gerçeğe uygun değerine eşittir.
(****) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kredi kullanım oranları kullanılmıştır.
(*****) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların, gösterim amaçlı gerçeğe uygun değerleri Seviye 1 olarak belirlenmiştir.

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlenen finansal araçların, değerleme yöntemleri verilmektedir.

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	3,724,381	-	3,724,381
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	-	1,631	-	1,631
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	14,917	-	14,917
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	147,489	-	147,489
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**-**	**3,888,418**	**-**	**3,888,418**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (*)	-	28,942	-	28,942
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	256,796	-	256,796
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	**-**	**285,738**	**-**	**285,738**

(*) Bilançoda diğer karşılıklar satırında sınıflanan 1,424 TL spot işlemlerin değerlemeleri dahil edilmiştir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	3,276,344	-	3,276,344
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	-	1,558	-	1,558
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	60,957	-	60,957
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	111,124	-	111,124
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**-**	**3,449,983**	**-**	**3,449,983**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (*)	-	32,771	-	32,771
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	352,675	-	352,675
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	**-**	**385,446**	**-**	**385,446**

(*) Bilançoda diğer karşılıklar satırında sınıflanan 414 TL spot işlemlerin değerlemeleri dahil edilmiştir.
Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;
Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;
Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar dışında kalan gerçeğe uygun değer ile değerlenen finansal varlıklar için, gerçeğe uygun değer hesaplamasında TCMB tarafından ilan edilen menkul kıymet fiyatları veya yurtdışı piyasalarda oluşan fiyatlar gibi gözlemlenebilir fiyatlar kullanılmaktadır.

Katılım Bankası'nın maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller 3. Seviyede sınıflanmaktadır.

X Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmeti vermemektedir. Katılım Bankası, inanca dayalı işlem yapmamaktadır.

XI. Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası, bilanço tarihi itibarıyla Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") ve Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma ("GUDRK") muhasebesini kullanmaktadır.

31 Aralık 2017 itibarıyla türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara (*)	Aktif	Pasif	Anapara (*)	Aktif	Pasif
Türev Finansal Araç	-	-	-	-	-	-
Çapraz para swap işlemleri (NARK)	1,333,351	-	256,796	1,235,862	-	352,675
Çapraz para swap işlemleri (GUDRK)	214,000	147,489	-	214,000	111,124	-
Toplam	**1,547,351**	**147,489**	**256,796**	**1,449,862**	**111,124**	**352,675**

*) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 1,412,459 TL tutarındaki (31 Aralık 2016: 1,202,125 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 2,959,810 TL tutarındaki (31 Aralık 2016: 2,651,987 TL) türev finansal araç anapara toplamı, Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda;

• Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında önceden özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kazanç ya da kayıplar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe,

• Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan ve bilançoda riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde iç verim yöntemiyle kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Riskten korunan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan düzeltmeler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

TMS 39 uyarınca finansal riskten korunma stratejisinin bir parçası olması durumunda bir finansal riskten korunma aracının yenilenmesi veya bir başka finansal riskten korunma aracına aktarılması, riskten korunma ilişkisini ortadan kaldırmamaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:

Katılım Bankası çapraz para swapları vasıtasıyla Türk parası sabit getirili finansal varlıklarından kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleşmektedir. Riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, korunma işlemi etkin olduğu sürece sabit getirili satılmaya hazır finansal varlıklar için halihazırda özkaynakta muhasebeleşmiş gerçeğe uygun değer değişiklikleri gelir tablosuna sınıflanmaktadır.

Katılım Bankası, getiri oranı riski yönetimi kapsamında, satılmaya hazır finansal varlık portföyünde yer alan 214,000 TL tutarındaki uzun vadeli sabit getirili TL özel sektör sukuklarının piyasa getiri oranlarındaki değişim nedeniyle oluşacak gerçeğe uygun değer riskine karşı, çapraz para swap işleminin sabit getirili TL satım bölümü ile korunma sağlamak, kur riski yönetimi kapsamında, pasifte yer alan EUR ve USD cinsinden toplanan fonlarda EUR/TL, USD/TL döviz kur değişimleri nedeniyle oluşacak gerçeğe uygun değer riskine karşı, çapraz para swap işleminin EUR ve USD alım bölümü ile korunma sağlamak amacıyla, 1 Ocak 2015 tarihinden başlamak üzere gerçeğe uygun değer riskinden korunma (GUDRK) stratejisi uygulama kararı almıştır.

Aşağıdaki tabloda, GUDRK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değer farkı	Etkin olmayan kısım
			Aktif	Pasif		
Swap para işlemleri	Satılmaya hazır menkul kıymetler ve YP fonlar	Sabit getiri ve kur değişim riski	147,489	-	160,558	(13,069)

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değer farkı	Etkin olmayan kısım
			Aktif	Pasif		
Swap para işlemleri	Satılmaya hazır menkul kıymetler ve YP fonlar	Sabit getiri ve kur değişim riski	111,124	-	112,388	(1,264)

Katılım Bankası, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde GUDRK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Katılım Bankası'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinden seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Katılım Bankası'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır. Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu olan etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır.

31 Aralık 2017 itibarıyla yapılan ölçümlerde gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

Nakit akış riskinden korunma:

Katılım Bankası, Malezya Ringiti ("MYR") cinsinden ihraç edilen 1,160,000 MYR tutarındaki menkul kıymetlerini, çapraz para swap işlemi ile ABD doları borçlanmaya çevirmekte ve bu fonu ABD doları cinsinden kar payı getirili aktiflerde değerlendirmektedir. Bu kapsamda MYR/TL döviz kuru değişimleri nedeniyle ihraç edilen menkul kıymetlerde oluşacak nakit akış riski ile TL/ABD doları döviz kuru değişimleri nedeniyle kar payı getirili varlıklarda oluşacak nakit akış riskine karşı, çapraz para swap işlemi ile korunma sağlamak amacıyla 1 Ağustos 2014 tarihinden başlamak üzere nakit akış riskinden korunma (NARK) muhasebesi uygulama kararı almıştır.

Bu uygulama kapsamında, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, çapraz para swap işlemleri olup ihraç edilen menkul kıymetler ve kar payı getirili varlıklar ise riskten korunma konusu kalemler olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem							
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler (**)	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar (*)	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım
			Aktif	Pasif			
Swap para işlemleri	İhraç edilen menkul kıymetler ve kar payı getirili varlıklar	Döviz kurundaki değişimlerin nakit akış riski	-	256,796	(9,604)	-	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir. Cari dönem etkisi 2,709 TL'dir.
(**) Katılım Bankası'nın bağlı ortaklığı TF Varlık Kiralama AŞ tarafından ihraç edilen menkul kıymet olup, finansal tablolarda "alınan krediler" satırında gösterilmiştir.

Önceki Dönem							
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler (**)	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar (*)	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım
			Aktif	Pasif			
Swap para işlemleri	İhraç edilen menkul kıymetler ve kar payı getirili varlıklar	Döviz kurundaki değişimlerin nakit akış riski	-	352,675	(24,685)	-	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir. Önceki dönem etkisi 6,171 TL'dir.
(**) Katılım Bankası'nın bağlı ortaklığı TF Varlık Kiralama AŞ tarafından ihraç edilen menkul kıymet olup, finansal tablolarda "alınan krediler" satırında gösterilmiştir.

Katılım Bankası, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde NARK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Katılım Bankası'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinden seçilmiştir. Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir.

31 Aralık 2017 itibarıyla yapılan ölçümlerde nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

XII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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. Katılım Bankası'ında kredi türevleri, içsel model yöntemi, MKT(Merkezi Karşı Taraf) ve menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmadığından ilgili tablolar 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

1. Katılım Bankası'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Bilgiler

1.1 Katılım Bankası'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

Türkiye Finans Katılım Bankası beklenmeyen olay yada piyasalardaki bozulmalardan kaynaklanabilecek kayıplar yaşanması durumunda, faaliyetlerini sürdürebilmek için ileriye dönük bir sermaye planlama yaklaşımına sahiptir. Risklerin tespiti, ölçümü, analizi ve kontrolü için uluslararası en iyi uygulamalardan faydalanılır. Risk yönetimi yapısı, uluslararası, ekonomik, sektörel gelişmelere paralel olarak güncellenen dinamik bir yapıya sahiptir.

Banka, belirlenen bütçe hedeflerine ulaşmak ve dolayısıyla Banka faaliyetlerini en iyi düzeyde gerçekleştirmek adına bütçe ile uyumlu ve Banka yönetimi açısından kritik öneme sahip bir risk iştahı yapısı oluşturur. Risk iştahı yapısı Banka'nın yönetim ve bütçe süreçlerine entegre edilmiştir.

Bankanın faaliyetleri, risk profili, İSEDES sonuçları, stratejik plan ve sermaye planlaması ile uyumlu bir risk iştahı yapısı belirlenir. Bankanın risk iştahının belirlenmesi amacıyla makroekonomik koşullar ve beklentiler, sektörel gelişmeler ve beklentiler, ülke ve bölge bazında siyasi ve ekonomik gelişmeler, rakiplerin stratejileri ve hedefleri, bankanın sektördeki konumu, yasal otoritenin ve müşterilerin beklentileri, ortakların beklentileri, bankanın risk kapasitesi, banka özkaynakları, bankanın faaliyetleri ve büyüme stratejileri ve İSEDES sonuçları göz önünde bulundurulur. Bankanın tüm birimleri, risk iştahının belirlenmesi sürecinde talep edilen bilgi ve belgeleri temin etmekle yükümlüdür. Risk iştahı, risk türleri bazında risk kapasitesi, risk limitleri ve erken uyarı seviyelerini içerir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankanın risk iştahı, stratejik plan, faaliyet planı ve bütçe çalışmalarında dikkate alınır.

Banka Üst Yönetimi, risk iştahı ile İSEDES sonuçlarını karşılaştırarak gerekli görülen alanlarda önlemler alır. Asgari olarak yılda bir kez veya bankanın faaliyetlerindeki ve risk profilindeki değişikliklere bağlı olarak gerektiğinde güncellenir.

Risk iştahı ile birlikte, aktif-pasif yapısının oluşturulmasına ve yönetilmesine ilişkin ilke ve esaslarda da gerekli değişiklikler yapılarak risk iştahında belirlenen risk matrisi kriterlerine uyum göz önüne alınır. Söz konusu risk iştahı limitlerinde gerçekleşen aşımlara ilişkin ilgili iş ailesi bilgilendirilerek, aşımların ilgili iş aileleri gözetiminde değerlendirilerek aksiyon alınması sağlanır. İlave olarak Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na bilgi verilir. Banka Üst Yönetimi, risk iştahının banka genelinde uygulanmasını ve risk iştahına uyumun tesis edilmesi için yeterli düzeyde yetki ve kaynaklar ile desteklenmesini hedefler.

İç sistemler kapsamındaki birimler banka organizasyon yapısı içerisinde Yönetim Kuruluna bağlı olarak kurulmuştur. İç sistemler sorumluluğu bankada icrai görevi bulunmayan Denetim Komitesindedir. Denetim Komitesi, Bankacılık Kanunu uyarınca Bankacılık Mevzuatı hükümleri çerçevesinde görev yapmak üzere, Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmuş bir komitedir. Risk yönetimi sisteminin etkinliğini ve yeterliliğini izler ve Komite'ye sunulan risk değerlendirmelerini, risk raporlarını ve belgelerini kontrol eder. Teftiş Kurulu'nun, İç Kontrol Başkanlığı'nın, Uyum Başkanlığı'nın ve Risk Yönetim Başkanlığı'nın ilişkilerinin eşgüdümünü gözetir. Yönetim Kurulu'na bu hususlarda bilgi akışını temin eder ve oluşturulacak politikaları, usul ve esasları hazırlayarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunar.

Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan İç Kontrol Başkanlığı; Bankada etkin bir iç kontrol sistemi kurulması ve iç kontrol sisteminin belirlenen amaçlarına ulaşması için ilgili üst düzey yöneticilerle birlikte çalışır. Banka içerisinde kurulan iç kontrol sistemi ile, bankanın varlıklarının korunması, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliği, bütünlüğü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini hedefler.

Banka içerisinde tesis edilen iç denetim sistemi ile, üst yönetime banka faaliyetlerinin Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlanması amaçlanır.

İç denetim sisteminden beklenen amacın sağlanabilmesi için, iç denetim faaliyetleriyle; banka içi herhangi bir kısıtlama olmaksızın bankanın tüm faaliyetleri, yurt içi ve dışı şube, genel müdürlük birimleri ve iştirakleri dahil dönemsel ve riske dayalı olarak incelenmekte ve denetlenmekte, eksiklik, hata ve suistimaller ortaya çıkarılarak, bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine ve banka kaynaklarının etkin ve verimli olarak kullanılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunulmakta ve Kuruma ve üst yönetime iletilen bilgi ve raporlamaların doğruluğu ve güvenilirliği değerlendirilmektedir.

Uyum Başkanlığı; uyum riskinin ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlar çerçevesinde etkin bir şekilde yönetilerek kontrol altına alınmasını sağlamaya ve banka genelinde farkındalık yaratmaya yönelik faaliyet göstermektedir. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde Banka'da uyum kontrol faaliyetlerinin yerine getirilmesi, Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine yönelik mevzuat doğrultusunda Uyum Programının yürütülmesi, bu kapsamdaki risklerin tanımlanması, ölçülmesi, azaltılması ve izlenmesi için gerekli tedbirlerin alınmasının sağlanması; Ulusal ve Uluslararası Kuruluş, bölgesel güç ve ülkelerin yayınladığı yaptırım kararlarına yönelik politika ve uygulamalar çerçevesinde yaptırım uygulanan ülkelerle çalışma koşullarının belirlenmesi, FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) ve CRS (Common Reporting Standarts) kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesinin sağlanması, mevzuat değişikliklerinin takip edilerek uyum çalışmalarının koordine edilmesi, izlenmesi ve raporlanması; Etik Hattı'ndan gelen bildirimlerin yönetimi ile Banka içinde etik kültürünü yerleştirmek üzere çalışmalar yapılması ve ayrıca Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi, Uyum ve Etik İlkeler kapsamında eğitim faaliyetleri Uyum Başkanlığı'nın fonksiyonları arasında yer almaktadır.

Risk yönetimi sistemi ile ise, bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması, izlenmesi, kontrol edilmesi ve risk profilleriyle uyumlu içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesi sağlanır.

Risk Yönetim Başkanlığı, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak ana hatlarıyla risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrolü ve raporlanması faaliyetlerini yürütür. Risk YönetimBaşkanlığı, Risk Politikaları ve Raporlamaları Müdürlüğü, Risk Analiz Müdürlüğü ve Model Validasyon ve İzleme Müdürlüklerinden oluşur.

Banka bünyesinde, etkin, bağımsız ve güçlü bir risk yönetimi sisteminin kurumsal risk kültürü içinde tam anlamıyla icra edilebilmesi ve sürdürülebilmesi için;

- Yönetim Kurulu'nca, risk yönetim sürecinin ve buna ilişkin yapılması gereken faaliyetlerin oluşturulması ve aktif olarak gözetim altında tutulması,
- Faaliyetlerden kaynaklanan risklerin farklı boyutlarını yönetmeye imkân verecek yeterli politikalar, uygulama usulleri ve limitlerin tesis edilmesi kapsamında politika ve prosedürlerin oluşturulması ve geliştirilmesi, risk iştahı limitlerinin belirlenmesi ve izlenmesi,
- Risk Yönetim Başkanlığı'nda gerekli sayıda ve uygun personel istihdamı ile yeterli ve tutarlı risk ölçümü, analizi ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi,
- Güvenilir teknolojiye erişim imkânının ve yönetim bilgi sisteminin bulunması,
- Verilerin doğruluğu ve bütünlüğü,
- Testler sonucunda doğrulukları onaylanmış risk modellerinin varlığı sağlanır.

Bankanın giderek daha büyük ve karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle farklı risklerle karşı karşıya kalması ve yatırımcıların, derecelendirme kuruluşlarının, düzenleyici kurumların ve sermaye piyasalarının risklerin nasıl yönetildiği konusuna gösterdikleri hassasiyetin artması sonucu, bankanın pozisyonlarına, yasal gerekliliklere, kredi portföyüne ve operasyonlara ilişkin tüm risklerini bütünleşik olarak ele alması ihtiyacını doğurmuştur. Kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk ve diğer tüm önemli risklerin ölçümü, farklı ölçüm tekniklerine konu olmakla birlikte, Banka çapında entegre bir risk yönetimi yaklaşımıyla birbirleriyle bütünleşik bir şekilde ele alınır. Banka, tüm risklerine bir bütün olarak yaklaşır ve bu risklerin ortaya çıkardığı sermaye gereksinimini belirler.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Denetim Komitesi'nin rehberliğinde hazırlanarak, Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak uygulamaya konulur. Risk Yönetim Başkanlığı bunların güncel tutulmasını ve ihtiyaca göre revize edilmesini sağlar. Üst Yönetim tarafından uygulanan yazılı standartları ihtiva eden risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri Risk Yönetim Başkanlığı'nca Bankanın tüm personeline duyurulur. Risk Yönetim Başkanlığı diğer iş kollarına gerekli durumlarda risk bakış açışı ile görüş ve önerilerini iletmektedir.

Risk iştahı kapsamında izlenen limtlerde aşım gerçekleşmesi durumunda ilgili birimler söz konusu aşımlar hakkında bilgilendirilir ve aşımlara ilişkin aksiyon alınması sağlanır.

Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı tarafından Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında asgari yılda bir kez olmak üzere İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) raporu hazırlanmaktadır. İSEDES kapsamında Bankanın faaliyetlerinin niteliği, ölçeği, risk profili, karmaşıklık düzeyi ve stratejik planları ile uyumlu olarak gerçekleştirilen değerlendirmelerin, tanımlama, tasarım, analiz ve uygulama çalışmalarının, bu çalışmalar sonucunda elde edilen sonuçların, Bankanın geleceğe yönelik strateji ve planlamalarına ilişkin değerlendirmelerin ve İSEDES'in bankanın sermaye yönetimine dahil edilmesi sürecinin net bir şekilde ortaya konulmasını amaçlanır.

Banka içi politika, prosedür, süreç ve yasal düzenlemelerle uyumlu olarak İSEDES kapsamında gerçekleştirilen çalışmalar ve sonuçlara aşağıda yer verilmiştir.

Banka içi işleyiş bakımından;

- Bankanın risk iştahının belirlenmesi süreci oluşturulmuştur.
- İSEDES'e ilişkin, tasarım, analiz, onay, gözden geçirme, uygulama ve uyum-izleme aşamalarının yer aldığı "İSEDES Yönetimi Süreci" oluşturulmuş ve söz konusu sürece ilişkin rol ve sorumluluklar belirlenmiştir.
- İSEDES'in etkin bir şekilde işlemesi için kontrol faaliyetleri belirlenmiştir.
- Risk değerlendirme, likidite ve sermaye planlaması süreçlerine ilişkin benimsenen yaklaşımlar ve bu süreçler arasındaki etkileşim belirlenmiştir.

İçerik bakımından;

- Bankanın, mevcut durumda maruz kaldığı ve stratejik planlar doğrultusunda gelecekte maruz kalabileceği tüm önemli riskler tanımlanmıştır.
- Yeni tanımlanan risklerin ölçüm süreçleri belirlenmiştir.
- Mevcut durum ile kurumsal risk iştahı ve stratejik plan kapsamında hedeflenen finansal yapı ve göstergeler, faaliyet profili ve sermaye yapısı değerlendirilmiştir.
- I. ve II. Yapısal Blok kapsamına dahil olan, Bankanın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılamak için gereken sermaye yeterliliği hesaplamaları gerçekleştirilmiştir.
- Mevcut durum, stratejik plan ve senaryo analizleri sonuçlarının baz alındığı sermaye planlaması oluşturulmuştur.
- Likidite yönetimi, likidite planlaması ve likidite krizine yönelik eylem planları belirtilmiştir.

Standart yöntemlerin tüm yönleriyle kapsayamadığı riskler için senaryo analizleri ve stres testleri uygulanmıştır. Yapılan stres testleri aynı zamanda ters stres testini de kapsayacak şekilde "going concern" ve "gone concern" değerleme tanımlarını da içerecek şekilde hazırlanmıştır.

İSEDES çıktılarının Bankanın tüm birimlerinde ve süreçlerinde içselleştirilmesi amacıyla gerekli görülen rol ve sorumluluklara İSEDES Politikası ve İSEDES Prosedürü'nde yer verilmiştir. İSEDES kapsamında oluşturulan süreç, yetki ve sorumluluklar ile elde edilen sonuçları içeren yönetiminin bankanın tüm birim, komite ve süreçlerinde uygulanması İSEDES'in amacı olduğundan, İSEDES Yönetimi, risk iştahının belirlenmesi, stratejik plan, bütçe ve faaliyet planının oluşturulması, aktif-pasif yönetimi, senaryo analizi ve stres testleri, sermaye ve likidite yönetimi gibi sermaye yönetimi ile doğrudan bağlantılı olan faaliyet ve planlamalara ilişkin rol ve sorumluluklar belirlenmiştir. Bununla beraber, "İSEDES Politikası" ve "İSEDES Prosedürü ile bankanın tüm birimlerinin orta vadede İSEDES kapsamında oluşturulan süreç, rol ve sorumluluklara ilişkin revizyonları kendi süreçlerine adapte etmeleri beklenir.

Basel prensipleri gereğince yapılan raporlamaların haricinde bankada Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi, Kredi Riski Komitesi, Aktif Pasif Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesine sunulmak üzere raporlar hazırlanır.

İç Sistem fonksiyonları raporlarını üç ayda bir Denetim Komitesi'ne sunar. Denetim Komitesi, icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile Banka'da alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve Banka'nın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na iletir. Toplantılar kapsamında Banka'nın iç denetim birimlerinin bulgu ve güvenceleri değerlendirilerek önemli görülen hususlar Yönetim Kurulu'na sunulur. Yine aynı çerçevede bağımsız denetim firması ve BDDK denetim ekibi tarafından gündeme getirilen hususlar Komite tarafından değerlendirilir ve Yönetim Kurulu'nun gündemine taşınır.

Kredi Komitesi ve Kredi Riski Komitesi raporları Banka risk iştahı sonuçlarını, takip, gecikme, yapılandırma, portföy büyümesi gibi kredi performans değerlendirmeleri ile sektör karşılaştırmalarını ve sermaye yeterliliği üzerine yapılan stres testi sonuçlarını içerir. Aktif Pasif Komitesi'ne (APKO) yapılan raporlamalar ile de bankanın likidite durumunun değerlendirilmesine katkı sağlaması amacıyla likidite riski kapsamında belirlenmiş olan likidite erken uyarı göstergeleri limit uyum durumu ve likidite tamponu hesaplama sonuçları raporlanır. Operasyonel Risk Komitesi'ne önemli nitelikteki operasyonel risk ihtiva eden gündem maddeleri raporlanmakta ve söz konusu operasyonel risklerin önlenmesi amacıyla oluşturulan aksiyon planlarının durumuna ilişkin bilgilendirme yapılmaktadır.

Bankada risk ölçümlerine tamamlayıcı bir çalışma olması amacıyla İSEDES kapsamında stres testleri/senaryo analizleri gerçekleştirilir. Stres testi ve senaryo analizleri ile risk faktörlerindeki değişimin etkisini ölçerek ve beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına etkisi değerlendirilir. Banka genelinde uygulanan stres testlerinin temelinde, Banka'nın genelini etkileyecek makroekonomik ve piyasa stres senaryolarının belirlenmesi yer alır. Senaryo oluşturma aşamasında güncel, stresli ve en kötü duruma baz oluşturacak olaylar ilgili müdürlüklerin görüşleri alınmak suretiyle belirlenir.

Bankaya özgü olumsuz gelişmelerden kaynaklanabilecek veya stres altında ekonomik ve finansal ortamda ortaya çıkabilecek önemli risklerin ve kırılganlıkların ölçülmesi ve yönetilmesi amacıyla Bankada stres testi programı kurulmuş olup, program ters stres testleri de dahil olmak üzere duyarlılık analizleri ile bankanın yapısı, iş ve işlemlerinin hacmi ve karmaşıklık düzeyiyle orantılı olacak şekilde uygulanan senaryo analizleri ve stres testlerini kapsar. Program stres testlerinin amaçlarını, bankanın faaliyetleri ve bu faaliyetlerden kaynaklanan riskleriyle uyumlu olacak şekilde tasarlanmış senaryoları, varsayımları, metodolojiyi, raporlamaları, süreçlerinin gözden geçirilmesini ve stres testi sonuçlarına dayalı yönetim aksiyonlarını içerir.

Bankada stres testi, temel olarak sermaye yeterlilik rasyosunu oluşturan riske esas tutarlara ve özkaynağa şok uygulanması yöntemiyle gerçekleştirilir. Riskler ana gruplara ayrılarak duyarlılık analizlerine tabi tutulurken, olası senaryoların gerçekleşmesi sonucunda özkaynakta meydana gelebilecek bozulma kaynaklı düşüşler de ayrıca hesaplanır.

İSEDES kapsamında yapılan stres testine dayanak teşkil edecek senaryoların oluşturulması sürecinde, Banka'nın maruz kaldığı ve/veya kalabileceği tüm risk unsurlarını dikkate alan makroekonomik ve piyasa stres senaryolarının belirlenmesi hedeflenir. Senaryolar, en az üç yıllık bir dönemi kapsayacak şekilde belirlenir. Üç yıllık stratejik plan çalışmalarında kullanılan ekonomik durum varsayımları "güncel" senaryo olarak kabul edilir. En az üç yıllık bir dönemi kapsayacak şekilde ileriye dönük bir veya birden fazla makroekonomik stres senaryosu oluşturulur. Oluşturulan senaryolar, Banka'yı önemli derecede etkileyebilecek stresleri de içermektedir.

Makroekonomik stres senaryoları kapsamında öncelikli olarak gayri safi yurtiçi hasıla, işsizlik oranı, tüketici fiyatları enflasyon oranı, faiz oranları seviyesi, cari açık, döviz kuru seviyesi göstergelerine ilişkin stres tahminlerinin yer alması beklenir. Stres tahminlerinde bu göstergelere ilişkin geçmiş verilerin kullanılmasının yanısıra, geleceğe yönelik beklenti anketleri, piyasa araştırma raporları ve uzman değerlendirmeleri de bu kapsamda kullanılır.

Stres testi uygulamalarında tarihsel veriye dayalı istatistiki yöntemler ve uzman görüşlerinden yararlanılır. Risk iştahının gözden geçirilme aşamasında stres testi programı kapsamında yapılan analizlerden faydalanılır.

Yönetim Kurulu, stres testi programının tümüyle tesis edilmesi, etkin bir şekilde yürütülmesi, sonuçlarının değerlendirilmesi ve sonuçlara göre uygun yönetim aksiyonlarının alınmasından sorumludur. Stres testlerine ilişkin rol ve sorumluluklara banka içi prosedürlerde yer verilir.

Yasal düzenlemeler, teknolojik gelişmeler, müşteri davranışları ve rekabet ortamına ilişkin ekonomide ve genel iş koşullarında meydana gelen beklenmedik değişiklikler sebebiyle bankanın maliyet yapısı, ürün konumlandırması, fiyatlandırma veya faaliyetlerindeki adaptasyon sorunları dolayısıyla beklenenden daha düşük seviyede gelir elde edilmesi ya da daha yüksek maliyetlere katlanılmasından kaynaklanan iş risklerinin etkin biçimde yönetilebilmesi için Banka bünyesinde kurulan komiteler aşağıda yer alan faaliyetleri yerine getirmektedirler.

Kredi Riski Komitesi: Kredi Riski Komitesi'nin temel amacı kredi portföyünü, kredi riski taşıyan faaliyetleri ve ilişkili süreçleri uçtan uca izlemektir. Ayrıca Komite'nin takdirine bağlı olarak, yetkisi dahilinde iyileştirici ve risk azaltıcı aksiyonların karara bağlanması/tavsiye edilmesi ve takip edilmesi konularında değerlendirmeler yapmaktadır.

Operasyonel Risk Komitesi: Üst Düzey Yönetim, İç Sistemler Birimleri, diğer Birimler, Dış Denetim ve Düzenleyici Denetim Otoriteleri tarafından gündeme getirilen önemli/yüksek risk seviyesindeki bulgu ve sorunların, Banka açısından operasyonel risk oluşturabilecek hususların etkin bir şekilde değerlendirilmesi, tartışılması, aksiyon planına ve çözüm takvimine bağlanmasını sağlamak amacıyla kurulmuş komitedir.

Aktif/Pasif Yönetimi Komitesi: Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin yönetimi, kar payı riski, likidite riski ve piyasa risklerini değerlendirerek, Banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak, Banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almak ve uygulamaları izlemekle görevli komitedir.

Üst Yönetim Komitesi: Üst Yönetim Komitesinin öncelikli amacı, Bankanın mali performansını izlemek, etkin işbirliği sağlamak, müşteri deneyimini gözetmek, Bankanın stratejik önceliklerinin yürütmesini izlemek ve diğer Genel Müdürlük Komiteleri tarafından iletilmiş konuları çözmek amacıyla Üst Yönetim ekibi için bir forum oluşturmaktır.

Bilgi Güvenliği Komitesi: Bankanın tüm süreçlerine ilişkin Bilgi Güvenliği faaliyetlerini yönlendirmek amacıyla kurulmuş komitedir.

İş Sağlığı ve Güvenliği Komitesi: İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ve bu kanun kapsamında çıkarılan yönetmeliklerde belirtilen yükümlülüklerin ve sorumlulukların yerine getirilmesini sağlamak amacıyla oluşturulan komitedir.

Ayrıca, aylık olarak hazırlanan Risk raporları aracılığıyla bankanın karşılaşabileceği iş riskleri proaktif biçimde yönetilmektedir.

1.2. 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)	23,862,349	26,209,362	1,908,988
2	Standart yaklaşım	23,862,349	26,209,362	1,908,988
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	526,782	495,633	42,143
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	526,782	495,633	42,143
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	499,275	529,125	39,942
17	Standart yaklaşım	499,275	529,125	39,942
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	2,938,666	2,514,649	235,093
20	Temel gösterge yaklaşımı	2,938,666	2,514,649	235,093
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)**	**27,827,072**	**29,748,769**	**2,226,166**

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

2.1. Muhasebesel Konsolidasyon ve Yasal Konsolidasyon Kapsamı Arasındaki Farklar ve Eşleştirme

	a	b	c	d	e	f	g
Cari Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Nakit değerler ve merkez bankası	-	6,084,201	6,084,201	-	-	5,522,898	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	16,548	-	16,548	-	8,177	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	-	307,436	307,436	-	-	306,262	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	-	3,729,348	3,729,348	-	-	1,975,843	-
Krediler ve alacaklar	-	25,337,819	25,337,819	-	-	11,272,535	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	670,528	670,528	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	100	100	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	1,145,634	1,145,634	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	147,489	-	147,489	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	-	819,362	798,553	-	-	-	20,809
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	-	66,058	66,058	-	-	-	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	-	47,756	47,756	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	263,623	263,623	-	-	-	-
Diğer aktifler	-	444,995	444,995	-	-	83,104	-
Toplam varlıklar	**-**	**38,807,717**	**38,612,296**	**173,639**	**-**	**19,739,037**	**21,782**
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Mevduat	-	22,030,496	-	-	-	10,866,339	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	27,518	-	-	-	14,557	-
Alınan krediler	-	9,683,679	-	518,811	-	8,295,545	-
Para piyasalarına borçlar	-	510,534	-	510,534	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	807,502	-	-	-	242,039	-
Diğer yabancı kaynaklar	-	251,946	-	-	-	21,545	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	256,796	-	-	-	256,796	-
Karşılıklar	-	428,980	77,991	-	-	56,977	-
Vergi borcu	-	62,510	62,510	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	960,338	-	-	-	960,338	-
Özkaynaklar	-	4,060,598	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**-**	**38,807,717**	**137,130**	**1,066,384**	**-**	**20,193,746**	**-**

	a	b	c	d	e	f	g
Önceki Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Nakit değerler ve merkez bankası	-	5,668,857	5,668,857	-	-	5,088,522	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	62,515	-	62,515	-	27,275	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	-	561,766	561,766	-	-	561,018	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	-	3,281,267	3,281,267	-	-	1,750,429	-
Krediler ve alacaklar	-	25,599,230	25,599,230	-	-	12,255,468	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	782,553	782,553	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	100	100	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	1,417,512	1,417,512	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	111,124	-	111,124	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	-	671,274	652,086	-	-	-	19,188
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	-	70,035	70,035	-	-	-	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	-	74,356	74,356	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	95,655	95,655	-	-	-	-
Diğer aktifler	-	411,473	408,879	-	-	56,325	2,594
Toplam varlıklar	**-**	**38,807,717**	**38,612,296**	**173,639**	**-**	**19,739,037**	**21,782**
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Mevduat	-	21,064,781	-	-	-	9,219,019	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	32,357	-	-	-	7,003	-
Alınan krediler	-	10,256,573	-	518,611	-	9,394,538	-
Para piyasalarına borçlar	-	547,774	-	547,773	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	872,663	-	-	-	250,335	-
Diğer yabancı kaynaklar	-	519,957	-	-	-	22,186	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	104,771	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	352,675	-	-	-	352,675	-
Karşılıklar	-	438,439	72,917	-	-	57,490	-
Vergi borcu	-	64,213	64,213	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	890,500	-	-	-	890,500	-
Özkaynaklar	-	3,663,014	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**-**	**38,807,717**	**137,130**	**1,066,384**	**-**	**20,193,746**	**-**

2.2. Risk Tutarları ile Finansal Tablolardaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar Arasındaki Farkların Ana Kaynakları

		a	b	c	d	e
	Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	58,228,907	38,896,051	-	164,037	19,168,819
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	(19,825,292)	(140,501)	-	1,029,345	(20,714,136)
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**38,403,615**	**38,755,550**	**-**	**1,193,382**	**(1,545,317)**
4	Bilanço dışı tutarlar	17,068,394	6,148,998	-	78,593	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	2,044,592
9	Risk Azaltımından Kaynaklanan farklar	-	(4,662,764)	-	584,054	-
10	**Risk tutarları**	**-**	**40,241,784**	**-**	**1,856,029**	**499,275**

		a	b	c	d	e
	Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	58,524,972	38,612,296	-	173,639	19,739,037
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	(19,264,492)	(137,130)	-	1,066,384	(20,193,746)
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**39,260,480**	**38,475,166**	**-**	**1,240,023**	**(454,709)**
4	Bilanço dışı tutarlar	20,076,162	7,880,759	-	124,297	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	983,834
9	Risk Azaltımından Kaynaklanan farklar	-	(4,635,620)	-	426,785	-
10	**Risk tutarları**	**-**	**41,720,305**	**-**	**1,791,105**	**529,125**

2.3. TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar ile Risk Tutarları Arasındaki Farklara İlişkin Açıklamalar

BDDK ilgili Bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uygulamasında belirtilen hususlardan kaynaklı farklılıklar oluşmaktadır. Özkaynaktan indirim konusu olan riskler için kredi riski hesaplanmaması, Risk tutarında katılma hesapları için alfa oranı dikkate alınması vb.

3. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar

3.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

3.1.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

Bankanın kredi riski için gerekli yönetim ortamı, kredi riski strateji ve politikalarının oluşturulması, kabul edilebilir risk düzeyinin ve risk limitlerinin belirlenmesi, risk yoğunlaşmasından kaçınılması, yeni ürün ve hizmet sunumlarında kredi riskine ilişkin değerlendirme süreçlerinin oluşturulması, yetki devirlerinin düzenlenmesi, ilgililerin hesap verebilirliğinin sağlanması ve kredi işlemlerinde görevlendirilecek personelde aranacak niteliklerin belirlenmesi suretiyle sağlanır.

Kredi politikaları yazılı olarak belirlenir, Yönetim Kurulu'nca onaylanır ve gerekli görülmesi durumunda, bankanın finansal durumu, piyasa koşulları ve eğilimleri ile özkaynak düzeyi çerçevesinde güncellenir.

Kredi politikaları aracılığıyla, kredilerin değerlendirilmesi, tahsisi, yönetimi ve izlenmesi aşamalarında uygulanacak esaslar belirlenmiş olup, politikalar paralelinde müşterilerin ihtiyaçlarının hem ihtiyatlı hem de yapıcı ve rekabetçi bir yaklaşımla karşılanması hedeflenir. Kredi portföyünün kontrollü şekilde büyümesi ana hedeflerden olup, politikalar aracılığıyla, belirli standartlar koyularak müşteriler ile girilen kredi ilişkisi süresince alınan riskler belirlenir. Kredi politikaları, oluşturulan standartlar doğrultusunda mevcut kredilerin yenilenmesi veya yeni kredi verilmesi aşamalarında göz önünde tutularak ana değerlendirme kriterlerini ve risk parametrelerini ortaya koyar.

Kredi yönetiminde, kredi teklifleri borçlunun finansal gücü ve moralitesi dikkate alınarak değerlendirilir ve nihai olarak buna göre onaylanır. Finansal verilerin yanı sıra, borçlunun tahmini nakit akımları, borç servis düzeyi (geri ödeme kapasitesinin, kullandırılacak kredinin anapara ve kar payı geri ödemelerine oranı) ile beklenen getiri-risk ilişkisi de incelemeye dahil edilerek ve borçluların kullanacakları kredileri geri ödeme kapasitelerine sahip olup olmadıkları değerlendirilir. Kapsamlı finansal veri temin etmenin zor olduğu durumlarda dahi kredi değerlendirmesi, elde edilebilir veriler ışığında yapılan analizlerde, kredi kullanım amacı hakkında detaylı bilgi sahibi olunur.

Bankada kredi riskinin ölçümü;

- Müşteri Ön Seçim Kriterleri,
- Risk Derecelendirme Sistemleri (Rating ve Skorlama Modelleri),
- NBSM Karar Destek Sistemleri,

aracılığı ile gerçekleştirilmektedir.

Bankada kredi riskinin ölçümü OBİ, Ticari ve Kurumsal Segment'lerde Müşteri Ön Seçim Kriterleri ve Rating Modelleri aracılığıyla gerçekleştirilir. Müşteri ön seçim kriterleri, Bankanın risk iştahı ve en iyi uygulamaları ile sektördeki diğer performans değişkenleri dikkate alınarak belirlenir ve kredi onay sürecinde uygulanır. Kriterlerin belirlenmesinde Bankanın kredi portföyündeki sorunlu veya sorunlu hale dönüşmesi muhtemel müşterilerine yönelik analizler kullanılır.

Rating modellerinde ilgili segmente ait mevcut portföy verisi istatistiksel yöntemlerle uzman görüşleri de dikkate alınarak modellenir. Kullanılan modele ilişkin varsayımlar ve sınırlamalar, riskleri ölçmek için kullanılan temel varsayımlar, veri kaynakları ve uygulama usullerinin yeterliliği ve uygunluğu iş birimleri ile koordineli olacak şekilde değerlendirilir. Rating notu borçlunun nakit akışı, karlılık ve borç seviyeleri ile faaliyet gösterdiği sektör, faaliyetlerinin kaydı, yönetim becerileri, iç ve dış davranış bilgileri dahil tüm ilgili bilgilerden hareketle borçlunun durumunu özetleyen bir risk göstergesidir. Rating modelleri aksi bir talep olmadıkça yıllık olarak validasyon sürecinden geçirilir. Validasyon sonuçlarına göre model mevcut şekliyle kullanılmaya devam edilebilir, mevcut modelde güncellemeler yapılabilir veya yeni bir model oluşturulabilir. Söz konusu rating modelleri, değişen piyasa koşullarının yansıtılması amacıyla güncel tutulur. Rating notu ve TO değeri, bir müşterinin 1 yıllık zaman diliminde temerrüde düşme ihtimalini gösterir ve müşterinin kredibilitesini değerlendirmede kullanılır.

İşletme, Girişimci, Kredi Kartları, Bireysel Krediler ve Mikro Segment Skorlama Modelleri ilgili segment ve ürünler için Banka portföyüne ait müşteri verileri üzerinden istatistiki yöntemler ve veri madenciliği/modelleme araçları kullanılarak üretilen modellerdir. Başvuru anında müşterilerin risk derecelerini ölçerek bir risk puanı ve TO değeri üretirler. Model geliştirme çalışamaları ilgili iş birimleri ile koordineli bir şekilde gerçekleştirilir. Skorlama modelleri aksi bir talep olmadıkça yıllık olarak validasyon sürecinden geçirilir. Bu süreçte geçmişte başvuru skorlama modelinden geçen ve belli bir dönem performansı oluşmuş müşteri verileri üzerinden, gerçekleşen performans ile tahmin edilen performans kıyaslanarak modelin tahmin gücü değerlendirilir. Validasyon neticesinde gerekli görüldüğü takdirde modelde güncellemeler yapılabilir veya yeni bir model oluşturulabilir.

Müşteriler için çalışma sınırı (Cut-Off) Rating ve Skoring Modelleri ile belirlenmekte olup ilgili sınırlara banka içi prosedürlerde yer verilmektedir.

Bankanın herhangi bir sektörde almayı kabul edebileceği maksimum risk düzeyi için sektör limitleri belirlenir. Müşteri sınıfı ve/veya Sektör renginden bağımsız olarak, münferit borçlulara ait nakdi ve gayri nakdi kredi bakiyelerinin toplamı, borçluların faaliyette bulundukları ya da faaliyetlerinin ağırlığını oluşturan sektöre ait sektör limitini aşamaz.

Bankanın belirli bir ülkede almayı kabul edebileceği azami risk tutarı ülke limitleri ile belirlenir. Bu limit, Bankanın bir ülke kapsamında üstlendiği her türlü kredi, piyasa, karşı taraf ve takas risklerini kapsar. Ülke riski ve limitlerine ilişkin esaslar ilgili banka politikasında belirlenir.

Bankada kredi riskinin etkin ve proaktif biçimde yönetilebilmesi için kredi riskine ilişkin limitler banka risk iştahı yapısı içerisinde belirlenmiştir.

Kredi Riski Komitesi kredi portföyü, kredi riski taşıyan faaliyetleri ve ilişkili süreçleri uçtan uca izleme faaliyetlerini yürütmekte olup, söz konusu Komite takdirine bağlı olarak, yetkisi dahilinde iyileştirici ve risk azaltıcı aksiyonların karara bağlanması/tavsiye edilmesi ve takip edilmesi konularında değerlendirmeler yapar. Ayrıca Yönetim Kurulu düzeyinde toplanan Kredi Komitesi periyodik olarak ve ihtiyaç halinde, Kredi Riski Komitesi tarafından gözden geçirilecek ve tavsiye edilebilecek risk iştahı raporlarını (kredi riski ve yoğunlaşma riskinin ilgili yönleri açısından) ve iç performans gösterge seviyelerini, kredi, tahsilatları ve karşılıklar politikalarını, yönetmeliklerini, süreçlerini ve Banka'daki kredi faaliyetlerinin gidişatını değerlendirir ve gerekmesi halinde bu hususlarda karar verir.

Basel prensipleri gereğince yapılan raporlamaların haricinde, Risk Yönetim Başkanlığı, kredi riski yönetimi kapsamında gerçekleştirdiği analiz ve değerlendirme sonuçlarını aylık olarak Banka üst düzey yönetimi ile paylaşır. Yapılan çalışma ile kredi portföyüne ilişkin anahtar risk göstergelerine, ticari ve bireysel kredilere ilişkin ürün bazında değerlendirme sonuçlarına, yoğunlaşma riskine ilişkin değerlendirme sonuçlarına, tahsilatlara ilişkin detaylı analizlere yer verilir. Ayrıca, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve Kredi Riski Komitesi'ne kredi portföyüne ilişkin analiz ve değerlendirme sonuçları sunulur. Risk iştahı izleme sonuçları ve aşımlara ilişkin aksiyon planları paylaşılır.

Kredi riski kapsamında; Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Başkanlığı kullandırılan kredilere ilişkin yasal ve banka mevzuatına uygun işlem yapılıp yapılmadığına yönelik denetimler/kontroller gerçekleştirmektedirler. Şube denetimleri/kontrolleri risk bazlı oluşturulan yıllık denetim/kontrol programı çerçevesinde yapılmaktadır.

3.1.2. Varlıkların Kredi Kalitesi

	Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	1,414,992	26,194,914	(1,126,453)	26,483,453
2	Borçlanma araçları	-	4,389,942	-	4,389,942
3	Bilanço dışı alacaklar	-	11,822,016	(77,991)	11,744,025
4	**Toplam**	**1,414,992**	**42,406,872**	**(1,204,444)**	**42,617,420**

	Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	1,394,324	26,633,590	(1,011,172)	27,016,742
2	Borçlanma araçları	-	4,053,974	-	4,053,974
3	Bilanço dışı alacaklar	-	14,513,111	(72,929)	14,440,182
4	**Toplam**	**1,394,324**	**45,200,675**	**(1,084,101)**	**45,510,898**

3.1.3. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,394,324	1,250,842
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	635,412	1,165,052
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	251,286	592,044
5	Diğer değişimler	(363,458)	(429,526)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**1,414,992**	**1,394,324**

3.1.4. Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili İlave Açıklamalar

a-) Bankamızca BDDK tarafından yayımlanan 'Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik' hükümlerine göre,

- Borçlusunun kredi değerliliği bozulmuş olan veya,

- Teminatların net gerçekleşebilir değerinin veya borçlunun özkaynaklarının borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle teminata başvurulmaksınız tamamının tahsil imkanı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,
- Anaparanın veya faizin veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla geciken veya,

- Makroekonomik şartlardaki veya borçlunun faaliyet gösterdiği sektörlerdeki veya bunlardan bağımsız olarak borçluya ikişkin olumsuz gelişmeler nedeniyle işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşaması gibi nedenlerle anaparanın veya faizin veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen veya,

- Yeniden yapılandırılarak canlı olarak sınıflandırılan ve bir yıllık izleme süresi içerisinde anapara ve/veya faiz ödemesi otuz günden fazla geciken veya bu izleme süresi içinde bir kez daha yeniden yapılandırmaya tabi turulan,

Kredi ve alacaklar 'donuk alacak' olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir ve bu kredilere Temerrüt halinde kayıp oranları (LGD) üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Bankamızda 'tahsili gecikmiş' ve 'Özel karşılık ayrılan' tanımları arasında herhangi bir farklılık bulunmamaktadır.

b-) Bankamızda 90 günü aşan tahsili gecikmiş alacaklar özel karşılık uygulamasına tabidir.

c-) Karşılık tutarı belirlenirken BDDK tarafından yayımlanan 'Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik' hükümlerine göre,

- TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmaktadır.

Borçlunun temerrüdü dolayısıyla ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları özel karşılık olarak addedilir.

d-) Bankamızda, 'Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik' hükümlerine göre,
Canlı ve donuk alacaklar için uygulanabilen yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı veya karşılaşılmasında muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle borçluya tanınan ve geri ödenme sıkıntısı çekmeyecek olan bir borçluya tanınmayacak olan imtiyazları ifade eder.
Borçluya sağlanan imtiyazlar, finansal güçlük nedeniyle yükümlülüklerini yerine getiremeyen ya da getiremeyecek olan borçlu lehine,

- Kredi sözleşmesi koşullarını değiştirmesi veya,
- Kredinin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesidir.

Varlıkların kredi kalitesi hakkında 4. Bölüm "II Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" kısmında detaylı açıklama ve tablolar verilmiştir.

Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	1,396,802	985,505	251,286
Avrupa Birliği Ülkeleri	2,125	1,590	-
OECD Ülkeleri	232	232	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-
Diğer Ülkeler	15,833	15,665	-
Toplam	**1,414,992**	**1,002,992**	**251,286**

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	1,363,520	849,908	592,044
Avrupa Birliği Ülkeleri	2,855	1,728	-
OECD Ülkeleri	210	210	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	3,389	424	-
Diğer Ülkeler	24,350	4,924	-
Toplam	**1,394,324**	**857,194**	**592,044**

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	**29,725**	**23,970**	**7,050**
Çiftçilik ve Hayvancılık	29,725	23,970	7,050
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**386,560**	**296,258**	**102,880**
Madencilik ve Taşocakçılığı	10,690	5,498	6,144
İmalat Sanayi	365,151	281,316	96,736
Elektrik, Gaz, Su	10,719	9,444	-
İnşaat	**200,695**	**124,155**	**34,448**
Hizmetler	**703,672**	**499,970**	**106,082**
Toptan ve Perakende Ticaret	500,377	352,757	94,058
Otel ve Lokanta Hizmetleri	35,358	26,404	745
Ulaştırma ve Haberleşme	43,241	37,109	7,349
Mali Kuruluşlar	138	125	41
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	59,734	41,422	3,718
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	53,728	33,027	40
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	11,096	9,126	131
Diğer	**94,340**	**58,639**	**826**
Toplam	**1,414,992**	**1,002,992**	**251,286**

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	**36,173**	**26,653**	**6,839**
Çiftçilik ve Hayvancılık	36,173	26,653	6,839
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**380,011**	**246,184**	**145,466**
Madencilik ve Taşocakçılığı	15,962	9,499	28,561
İmalat Sanayi	351,769	227,034	116,905
Elektrik, Gaz, Su	12,280	9,651	-
İnşaat	**196,683**	**106,168**	**104,288**
Hizmetler	**682,495**	**428,548**	**274,934**
Toptan ve Perakende Ticaret	495,615	329,742	245,282
Otel ve Lokanta Hizmetleri	11,880	5,028	63
Ulaştırma ve Haberleşme	57,079	31,048	19,642
Mali Kuruluşlar	138	93	7
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	54,944	37,128	7,752
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	52,753	21,199	15
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	10,086	4,310	2,173
Diğer	**98,962**	**49,641**	**60,517**
Toplam	**1,394,324**	**857,194**	**592,044**

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Kurumsal Krediler	79,534	261,121	817,018	130,181	28,523	1,316,377
Bireysel Krediler	1,230	10,303	25,273	4,178	138	41,122
Kredi Kartları	845	6,604	15,672	3,211	126	26,458
Diğer	653	4,090	17,775	4,142	4,375	31,035
Toplam	**82,262**	**282,118**	**875,738**	**141,712**	**33,162**	**1,414,992**

Önceki Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Kurumsal Krediler	62,942	583,849	506,209	118,000	28,424	1,299,424
Bireysel Krediler	2,367	28,672	18,339	1,120	6	50,504
Kredi Kartları	1,514	7,892	10,053	1,061	63	20,583
Diğer	451	6,457	10,550	2,578	3,777	23,813
Toplam	**67,274**	**626,870**	**545,151**	**122,759**	**32,270**	**1,394,324**

3.2. Kredi Riski Azaltımı

3.2.1 Kredi Riski Azaltım Teknikleri ile İlgili Niteliksel Bilgiler

Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ' in 38. maddesi uyarınca basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır. Söz konusu yöntem kapsamında kredi risk azaltım tekniklerinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Banka tarafından kullandırılan kredilerin, müşterinin esas faaliyetlerinden elde ettikleri gelirlerle geri ödenmesi esastır. Öte yandan; Banka kendisini korumak amacıyla tahsis edilen krediler için dereceleri değişmekle birlikte çeşitli teminatlar isteme hakkına sahiptir. Teminatların risk azaltım işlevi, temerrüt halinde hukuksal olarak uygulanabilirlikleri, paraya çevrilme süreleri ve değerlerini koruma güçleri ile ölçülür.

Müşterilerimize kullandırılan kredilerimizin teminatını oluşturan unsurlar ana teminatlar ve destekleyici teminatlardır. Ana teminatlar, kolay paraya çevrilebilen somut teminatlardır. Bu teminatları da kendi içerisinde likit (Kısa sürede nakte dönüştürülebilen) ve diğer (nakte dönüştürülmesi zaman alan) teminatlar olarak ikiye ayırmak mümkündür. Destekleyici nitelikteki teminatlar, maddi olmayan teminatlardır. Bu tip teminatların nakte dönüştürülmesi ana teminatlara göre daha zordur.

Teminatlar ile ilgili esas ve uygulama kriterlerine politika, rehber ve sürçe dokümanlarında yer verilmektedir. Banka tarafından alınabilecek teminatlar tüm özellikleriyle politika ve rehber dokümanlarında açıklanmaktadır.

Yeni bir teminat türünün bankaca kabul edilebilmesi için, ilgili teminatın tanımı, niteliği, değerlemesi ile teminata alma ve çözüm işlemlerini içeren bir rapor ilgili birim tarafından hazırlanır ve bu rapor Kredi Riski Komitesi onayına sunulur. Bu Komitenin onaylaması sonucunda ilgili teminat bankaca kabul edilebilir. Komite onayını izleyen ilk Yönetim Kurulu'na yeni teminat türü hakkında bilgi verilir ve ilgili politika güncellenerek, Kredi Komitesi tavsiyesinin üzerine Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Niteliği itibariyle değeri sürekli değişebilen (Altın, Hisse Senedi, Hazine Devlet Tahvili/ Kira Sertifikası, Banka Garantisi vb.) Teminatlar ile döviz cari/ katılma hesabı rehni karşılığında kullandırılacak kredilerde, kredi tutarının teminatın değerine oranı (Loan-to-Value-Ratio) ilgili varlık fiyatı veya değerinin volatilitesine göre belirlenir ve ilgili Banka politikasında bu oranlara yer verilir.

Kredi teminat oranının belirlenmesinde, teminatın paraya çevrilmesi nedeniyle oluşabilecek zararlar ve teminat olarak alınan varlığa ilişkin riskler de dikkate alınır.

Banka bilgi sistemlerinin, kredi koşullarının izlenmesini ve müşterilerden alınan teminatların kullandırım koşulları ile uygunluğunu sağlayacak şekilde geliştirilmesi için çalışılır.

Bankanın hem bireysel hem ticari kredileri için aldığı tüm teminatlar grup bazında izlenip raporlanır. Raporda teminatlar 4 ana grupta toplanarak bu teminat gruplarına ait teminat türlerine, teminatların segment bazlı kırılımlarına ve bölge bazlı dağılımlarına, adet, nakdi-g.nakdi -toplam risk ve toplam teminat tutarı ile teminat oranına yer verilir. Grupların segment bazlı kırılımları yapılır. Segmente göre teminat risk gelişimi incelenir ve bu kapsamda toplam teminat ve teminat oranı belirtilir. Segmente göre teminatlı ve teminatsız risk oranları hesaplanır. Rapor sonucu ilgili birimler ve üst düzey yönetim ile paylaşılır.

Sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi riski azaltımı amacıyla dikkate alınan teminatlar incelendiğinde söz konusu teminatların %52'sini finansal teminatlar, %48'ini ise garantilerin oluşturduğu görülmektedir. Söz konusu finansal teminatlar aracılığıyla %12.2 oranında kredi riski azaltımı sağlanmıştır.

3.2.2 Kredi Riski Azaltım Teknikleri - Genel Bakış

	Cari Dönem	a	b	c	d	e	f	g
		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	17,335,223	9,148,230	463,704	2,520,714	1,799,846	-	-
2	Borçlanma araçları	4,389,942	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**21,725,165**	**9,148,230**	**463,704**	**2,520,714**	**1,799,846**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	221,492	190,508	687	-	-	-	-

	Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f	g
		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	16,081,997	10,934,745	545,689	91,235	66,228	-	-
2	Borçlanma araçları	4,053,974	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**20,135,971**	**10,934,745**	**545,689**	**91,235**	**66,228**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	273,776	263,354	483	-	-	-	-

3.3. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

3.3.1 Kredi Riskini Standart Yaklaşım ile Hesaplarken Kullanılan Derecelendirme Notlarıyla İlgili Açıklamalar

Katılım Bankası Standart&Poor's (S&P), Moody's ve Fitch Ratings derecelendirme kuruluşlarının ratingleri kullanılmaktadır.

Ülkelerden veya merkez bankalarından olan alacaklar risk sınıfları için ; Fitch Ratings uluslararası kredi derecelendirme kuruluşunun notları dikkate alınırken, bu kuruluştan derece almamış olanlar için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan kredi dereceleri ülke riski sınıflandırması kapsamında kullanılmaktadır. Yurtdışı bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfları için Standart&Poor's (S&P), Moody's ve Fitch Ratings uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarının dereceleri bulunması halinde birlikte kullanılmaktadır.

Katılım Bankası kurum eşleştirme tablosunu kullanmaktadır. Kurum eşleştirme tablosunda yer almayan KDK'lar kullanılmamaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	**Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi**	**Risk Sınıfları**			
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	**Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar**		**Kurumsal Alacaklar**
			Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	**Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar**	
1	AAA ilâ AA-	%0	%20	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B-	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

3.3.2. Standart Yaklaşım- Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri

Cari Dönem		a	b	c	d	e	f
		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı (*)		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	9,129,338	-	10,928,030	-	2,987,144	% 27
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	145	-	29	29	% 100
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	272	8,075	272	3,261	3,390	% 96
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	% 0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	% 0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,627,756	7,491	1,629,253	5,503	507,617	% 31
7	Kurumsal alacaklar	9,088,441	6,022,709	8,568,712	3,698,205	11,888,258	% 97
8	Perakende alacaklar	5,083,025	4,438,567	3,803,874	1,758,039	3,959,301	% 71
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,443,436	419,654	2,443,436	180,733	919,925	% 35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3,643,792	846,089	3,643,792	501,868	2,072,830	% 50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	252,843	-	252,779	-	192,843	% 76
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	121,118	1,360	120,495	1,360	174,949	% 144
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	% 0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	% 0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	% 0
16	Diğer alacaklar	2,702,765	-	2,702,143	-	1,585,270	% 59
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	% 0
18	**Toplam**	**34,092,786**	**11,744,090**	**34,092,786**	**6,148,998**	**24,291,556**	**% 60**

Önceki Dönem		a	b	c	d	e	f
		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı (*)		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	8,496,373	-	8,559,522	-	2,823,383	% 33
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	132	-	26	13	% 50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	26,999	7,902	27,000	3,143	30,018	% 100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	% 0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	% 0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2,090,051	23,112	2,093,131	25,926	641,059	% 30
7	Kurumsal alacaklar	8,309,998	8,034,818	8,298,221	5,030,780	12,845,670	% 96
8	Perakende alacaklar	5,074,448	5,017,694	5,020,869	2,104,408	5,101,154	% 72
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,802,700	446,644	2,802,700	182,628	1,047,938	% 35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4,351,408	908,773	4,351,408	532,746	2,442,077	% 50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	256,219	-	256,181	-	196,974	% 77
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	174,121	1,102	173,676	1,102	244,553	% 140
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	% 0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	% 0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	% 0
16	Diğer alacaklar	2,257,229	-	2,256,838	-	1,227,120	% 54
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	% 0
18	**Toplam**	**33,839,546**	**14,440,177**	**33,839,546**	**7,880,759**	**26,599,958**	**% 64**

3.3.3. Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Cari Dönem												
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	% 0	% 10	% 20	%35" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7,940,886	-	-	-	-	-	-	2,987,144	-	-	-	10,928,030
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	29	-	-	-	29
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	143	-	-	-	-	-	-	3,390	-	-	-	3,533
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	1,372,091	-	1,514	57,419	-	203,732	-	-	-	1,634,756
7	Kurumsal alacaklar	303,308	-	94,188	-	-	-	-	11,869,421	-	-	-	12,266,917
8	Perakende alacaklar	218,133	-	88,244	-	-	-	5,255,536	-	-	-	-	5,561,913
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2,614,395	9,774	-	-	-	-	-	-	2,624,169
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	4,145,660	-	-	-	-	-	-	4,145,660
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	119,873	-	-	132,906	-	-	-	252,779
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	15,667	106,188	-	-	121,855
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kuramlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer Alacaklar	410,158	-	880,912	2,411	837	-	-	1,407,825	-	-	-	2,702,143
18	**Toplam**	**8,872,628**	**-**	**2,435,435**	**2,616,806**	**4,277,658**	**57,419**	**5,255,536**	**16,620,114**	**106,188**	**-**	**-**	**40,241,784**

	Önceki Dönem												
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	% 0	% 10	% 20	%35" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	2,874,866	-	63,149	-	-	5,621,507	-	-	-	-	-	8,559,522
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	0	-	-	26	-	-	-	-	-	26
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	125	-	-	-	-	-	-	30,018	-	-	-	30,143
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	1,450,885	-	570,327	64,253	-	33,592	-	-	-	2,119,057
7	Kurumsal alacaklar	345,522	-	172,261	-	-	-	-	12,811,218	-	-	-	13,329,001
8	Perakende alacaklar	246,354	-	105,524	-	-	-	6,773,399	-	-	-	-	7,125,277
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2,964,842	20,486	-	-	-	-	-	-	2,985,328
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	4,884,154	-	-	-	-	-	-	4,884,154
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	118,415	-	-	137,766	-	-	-	256,181
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	35,228	139,550	-	-	174,778
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kuramlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer Alacaklar	415,313	-	763,196	4,360	2,029	-	-	1,071,940	-	-	-	2,256,838
18	**Toplam**	**3,882,180**	**-**	**2,555,016**	**2,969,202**	**5,595,411**	**5,685,786**	**6,773,399**	**14,119,762**	**139,550**	**-**	**-**	**41,720,305**

4. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

4.1. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Bilgiler

Bankada, maruz kalınan karşı taraf kredi risklerinin tanımlandığı, ölçüm, izleme ve kontrol süreçlerinin detaylandırıldığı politika, süreç ve prosedürlerden oluşan iç mevzuatlar bulunur. Yasal veya banka içi değişiklikler göz önünde bulundurularak politikalar en az yılda bir kez süreç ve prosedürler ise gerekli sıklıkta güncellenir.

Karşı Taraf Kredi Riski kapsamında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği risk ağırlıklı tutar hesaplamaları yapılır.

Karşı taraf riskine ilişkin yurtiçi veya yurtdışı yerleşik finansal kurumlarla yapılan işlemler için nostro, dış ticaret işlemleri, takas, ikame takas maliyeti, murabaha, kıymetli maden nostro limitleri belirlenir. Ayrıca müşteriler ile yapılan forward ve swap işlemler karşı taraf kredi riski içerisinde değerlendirilmektedir.

İşlemlerin limit sahibi birim tarafından limitlere uygun biçimde gerçekleştirilip gerçekleştirilmediği izlenir. Söz konusu limitlerde aşım oluşması durumunda, ilgili birimlere gerekli bildirimlerde bulunularak, birimler tarafından alınan aksiyonlar izlenir.

Karşı taraf kredi riski yönetiminde, netleştirme ve teminatlandırma gibi risk azaltım yöntemleri kullanılır. Teminat kontrolü günlük olarak gerçekleştirilir. Eksik teminatlı herhangi bir işlem olması durumunda şubeler otomatik mail ile bilgilendirilerek teminatın tamamlanması beklenir.

Karşı taraf kredi riski stres testleri, tek bir karşı tarafa veya karşı taraf grubuna ilişkin yoğunlaşma riskini ve kredibilitelerinde meydana gelen bozulmaların sebep olacağı beklenen kayıp etkisi nedeniyle kaynaklanabilecek riskleri içerir. Karşı taraf kredi riski için uygulanacak olan stres testleri ilgili banka içi prosedürde yer verilen senaryolar baz alınarak gerçekleştirilir.

4.2. Karşı Taraf Kredi Riskinin (KKR) Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi

	Cari Dönem	a	b	c	d	e	f
		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	164,037	132,668		1.4	296,705	220,392
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					1,559,324	208,815
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**						**429,207**

	Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f
		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	173,639	121,888		1.4	295,527	200,917
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					1,495,578	189,679
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**						**390,596**

4.3. Kredi Değerleme Ayarlaması (KDA) İçin Sermaye Yükümlülüğü

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	296,705	97,575	295,527	105,037
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	296,705	97,575	295,527	105,037

4.4. Standart Yaklaşım - Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre KKR

	Cari Dönem	a	b	c		d	e	f	g	h	i
	Risk Ağırlıkları	% 0	% 10	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	Diğer	Toplam kredi riski
	Risk Sınıfları										
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	515,251	-	-	-	-	-	-	-	-	515,251
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	1,091,914	-	54,944	-	6,843	-	-	1,153,701
7	Kurumsal alacaklar	-	-	8,805	-	-	-	170,479	-	-	179,284
8	Perakende alacaklar	-	-	1,884	-	-	4,101	-	-	-	5,985
9	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	589	1,219	-	-	-	-	1,808
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kuralca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	**Toplam**	**515,251**	**-**	**1,102,603**	**589**	**56,163**	**4,101**	**177,322**	**-**	**-**	**1,856,029**

Önceki Dönem		a	b	c		d	e	f	g	h	i
	Risk Ağırlıkları	% 0	% 10	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	Diğer	Toplam kredi riski
	Risk Sınıfları										
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	547,181	-	-	-	-	-	-	-	-	547,181
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	1,014,478	-	56,793	-	-	-	-	1,071,271
7	Kurumsal alacaklar	-	-	4,029	-	-	-	151,624	-	-	155,653
8	Perakende alacaklar	-	-	5,712	-	-	3,682	-	-	-	9,394
9	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	5,551	2,055	-	-	-	-	7,606
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kuralca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	**Toplam**	**547,181**	**-**	**1,024,219**	**5,551**	**58,848**	**3,682**	**151,624**	**-**	**-**	**1,791,105**

4.5. KKR İçin Kullanılan Teminatlar

Cari Dönem	a	b	c	d	e	f
	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	10	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	10,337	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	515,251
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	1,044,073
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	1,808	-	-	-	-
Toplam	**-**	**12,155**	**-**	**-**	**-**	**1,559,324**

Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f
	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	teminatlar	teminatlar
Nakit - yerli para	-	231	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	9,510	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	547,181
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	948,397
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	7,710	-	-	-	-
Toplam	**-**	**17,451**	**-**	**-**	**-**	**1,495,578**

5. Piyasa Riski Açıklamaları

5.1. Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

Bankada, maruz kalınan piyasa risklerinin tanımlandığı, ölçüm, izleme ve kontrol süreçlerinin detaylandırıldığı politika, süreç ve prosedürlerden oluşan iç mevzuatlar bulunur. Yasal veya banka içi değişiklikler göz önünde bulundurularak politikalar en az yılda bir kez süreç ve prosedürler ise gerekli sıklıkta güncellenir.

Piyasa riskine ilişkin çalışmalar Risk Yönetim Başkanlığının altında bulunan Risk Politikaları ve Raporlamaları Müdürlüğü tarafından yapılmaktadır. İlgili çalışmalar yasal piyasa riski hesaplamaları, banka tarafından belirlenmiş limitlere uyumun takibi ve stres testi hesaplamalarını kapsamaktadır. Piyasa riski yönetimi kapsamında Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü ile yakından çalışılmaktadır. Piyasa riski kapsamında ele alınabilecek banka içi politika, prosedür ve süreç dokümanlarının oluşturulması ve güncellenmesi aşamasında söz konusu Müdürlük'ten görüş ve öneriler alınmaktadır. Ayrıca piyasa riski kapsamında izlenen limitlere ilişkin uyumsuzluk olması durumunda Hazine Grubu'na bağlı ilgili Müdürlüklerden aşımların sebebi ve alınan/alınacak aksiyonlar hakkında bilgi alınmaktadır.

Bankada piyasa riskine esas tutar "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında standart metot kullanılarak hesaplanır. Standart metoda göre hesaplanan faiz (kar payı) oranı riski, kur riski (altın dahil), emtia riski, takas riski, hisse senedi riski için gerekli sermaye yükümlülükleri toplamının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunur.

Piyasa riskine konu edilen risklerin ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolü yasal düzenlemelere ek olarak Bankanın Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan "Hazine İşlem Limitleri" kullanılarak yapılır. Hazine İşlem limitleri:

- Alım-Satım Amaçlı Döviz İşlem Limiti
- Stop-Loss Limiti (Döviz Alım-Satım İşlemleri İçin)
- Stratejik Amaçlı Döviz Pozisyon Limiti
- Özel Sektör Sukuk Limiti
- T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Tarafından İhraç Edilen Sukuk Limiti

Döviz alım-satım (trading) açık pozisyon limiti ve söz konusu limite ilişkin günlük, aylık, yıllık stop-loss limitleri ayrıca unvan bazında da belirlenir. Alım satım işlemleri eş zamanlı olarak limitlerle karşılaştırılır ve pozisyondan sorumlu kişiler ilgili limitler ve mevcut kullanım seviyesi hakkında bilgilendirilir. Risk pozisyonlarındaki geçici değişiklikler nedeniyle oluşanlar da dahil olmak üzere limit aşımlarını giderici önlemler alınır.

Döviz alım satım işlemlerine ilişkin pozisyonlar anlık değerlemeye tabi tutulmakta olup, toplam risk pozisyonu, değerleme sonuçları ve limit kullanım seviyeleri ilgili birimlere düzenli olarak raporlanır. Ayrıca, söz konusu işlemler için erken uyarı limitleri belirlenmiş olup, bu limitlerin aşılması durumunda ilgili birimler sistem tarafından otomatik olarak gönderilen bilgilendirme mail ile bilgilendirilir.

Sukuk limiti kapsamına alınacak sukuk ürünü ihracını yapan firmaların, Bankanın ilgili politikasında belirtilen kriterleri haiz firma olması şartı aranır.

Diğer taraftan bilgi amaçlı olmak üzere kur riski için RMD hesaplaması yapılır. Bankanın Döviz pozisyonu için RMD değeri parametrik RMD yöntemi ve tarihi benzetim yöntemiyle hesaplanır. Yapılan hesaplamalar haftalık olarak Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü ile paylaşılır.

Bankanın kur riski, Hazine İş Ailesi tarafından müşteriler ile gerçekleştirilen döviz işlemleri veya bankalar arası spot işlemler ile hedge edilir.

Piyasa riski stres testi, yabancı para net genel pozisyonuna (yapısal fx pozisyonu) iki ayrı senaryoya (stresli ve en kötü durum) göre ters yönlü şok uygulanarak, uğranabilecek maksimum zararın hesaplanması yöntemiyle gerçekleştirilir.

5.2. Piyasa Riski Açıklamaları- Standart Yaklaşım

		Risk Ağırlıklı Tutarlar	
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	6,988	8,400
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	371,988	449,163
4	Emtia riski	120,300	71,563
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**499,275**	**529,125**

6. Operasyonel Risk Açıklamaları

6.1. Operasyonel Riske İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmaktadır. Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 4 üncü kısım, 1'inci bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Katılım Bankası'nın son 3 yılına ait 2016, 2015 ve 2014 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

Bankanın operasyonel riskleri ve bu risklerden doğan kayıpları, Basel standartları ve en iyi uygulamalarda yeralan kriterlere uygun olarak kayıp veri tabanına kaydedilmekte ve söz konusu veriler kullanılarak risk azaltımını sağlamaya yönelik analizler yapılmaktadır.

Operasyonel riskler ve bağlı kayıplar Operasyonel Risk Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kuruluna raporlanmaktadır. Operasyonel Risk Komitesi nezdinde Bankanın önemli derecedeki operasyonel riskleri yakından takip edilmekte ve operasyonel risklerin azaltılması amacıyla ilgili müdürlüklerin gereken aksiyonları alması sağlanmaktadır.

6.2. Operasyonel Risk: Temel Gösterge Yöntemi

Cari Dönem	**2 ÖD Tutar**	**1 ÖD Tutar**	**CD Tutar**	**Toplam/Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt gelir	1,312,873	1,605,111	1,783,881	1,567,288	15	235,093
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						2,938,666

Önceki Dönem	**2 ÖD Tutar**	**1 ÖD Tutar**	**CD Tutar**	**Toplam/Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt gelir	1,105,454	1,312,873	1,605,112	1,341,146	15	201,172
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						2,514,649

7. Bankacılık Hesaplarındaki Kar Payı Oranı Riski Açıklamaları

Vadesiz mevduatlar için aylık olarak TL, USD ve EUR para birimi bazında çekirdek mevduat hesaplaması yapılır. Hesaplama Monte-Carlo Simülasyonu kullanılarak günlük cari mevduat değişimleri baz alınarak gerçekleştirilir. Simülasyon aşamasında tarihsel günlük değişim verileri kullanılarak bir sonraki ay için %99 güven düzeyinde cari mevduatın en düşük değeri hesaplanır. Hesaplanan tutarın ay sonu gerçekleşen mevduat tutarına bölünmesi ile de çekirdek mevduat oranları hesaplanarak bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin hesaplanmasında kullanılır.

Cari Dönem

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500	(487,096)	-%9.61
2	TRY	(400)	447,545	%8.83
3	EURO	200	(112,571)	-%2.22
4	EURO	(200)	121,804	%2.40
5	USD	200	56,899	%1.12
6	USD	(200)	(62,340)	-%1.23
-	**Toplam (Negatif Şoklar İçin)**	-	**507,009**	**%10.00**
-	**Toplam (Pozitif Şoklar İçin)**	-	**(542,769)**	**-%10.70**

Önceki Dönem

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500	(553,828)	-%11.95
2	TRY	(400)	519,096	%11.20
3	EURO	200	(120,149)	-%2.59
4	EURO	(200)	130,109	%2.81
5	USD	200	142,211	%3.07
6	USD	(200)	(156,658)	-%3.38
-	**Toplam (Negatif Şoklar İçin)**	-	**492,547**	**%10.63**
-	**Toplam (Pozitif Şoklar İçin)**	-	**(531,766)**	**-%11.48**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası:

1.1. Nakit Değerler ve TCMB'ye İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	195,907	187,028	185,099	187,658
TCMB	269,395	4,523,737	320,395	4,169,954
Diğer (*)	96,001	812,133	74,841	730,910
Toplam	**561,303**	**5,522,898**	**580,335**	**5,088,522**

(*) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kıymetli madenler hesabı 27,224 TL'dir (31 Aralık 2016: 42,556 TL).

1.2. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	269,395	777,554	320,395	674,691
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (*)	-	3,746,183	-	3,495,263
Toplam	**269,395**	**4,523,737**	**320,395**	**4,169,954**

(*) Yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır. TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğine göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası ve yabancı para yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vadelerine göre farklılaştırılarak %4 ile %24 arasında belirlenmiş olup, rapor tarihi itibarıyla bankalarca bu oranlar uygulanmaktadır.

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Diğer menkul kıymetler hesap kaleminde, teslim tarihi muhasebesinin uygulanması sonucunda, Katılım Bankası'nın, ticari işlem tarihi ve bilanço tarihi arasındaki dönem boyunca spot türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirmesi sonucu oluşan 1,631 TL (31 Aralık 2016: 1,558 TL) yer almaktadır.

2.1. Teminata Verilen/Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2.2. Repo İşlemlerine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2.3. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	7,702	4,260	31,664	2,737
Swap İşlemleri	-	2,955	3,224	23,332
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**7,702**	**7,215**	**34,888**	**26,069**

3. Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1,103	193,318	712	380,166
Yurtdışı	71	112,944	36	180,852
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1,174**	**306,262**	**748**	**561,018**

Yurtdışı Bankalar Hesabı	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	43,394	108,985	-	-
ABD, Kanada	56,243	62,210	-	-
OECD Ülkeleri (*)	7,907	7,208	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	3,071	526	-	-
Diğer	2,400	1,959	-	-
Toplam	**113,015**	**180,888**	**-**	**-**

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

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	3,724,381	3,276,344
Borsada İşlem Gören (*)	3,724,381	3,276,344
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	4,967	4,923
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (**)	4,967	4,923
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**3,729,348**	**3,281,267**

(*)Borsaya kote olmakla beraber ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini de içermektedir.
(**)Cari dönem sonu itibarıyla 4,719 TL tutarındaki Kredi Garanti Fonu borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir.

Katılım Bankası'nın "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyünde; 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla nominal değeri 3,352,855 TL (31 Aralık 2016: 2,936,048 TL), kayıtlı değeri 3,361,727 TL (31 Aralık 2016: 2,907,449 TL) olan T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikaları bulunmaktadır.

4.1. Teminata Verilen/Bloke Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen 1,402,315 TL satılmaya hazır finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 1,214,939 TL).

4.2. Repo İşlemine Konu Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla repo işlemine konu edilen 423,981 TL satılmaya hazır finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 291,645 TL).

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

5.1. Katılım Bankası'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Kullandırılan Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	56	-	46	11,871
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	11,871
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	56	-	46	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	12,063	-	15,079	-
Toplam	**12,119**	**-**	**15,125**	**11,871**

5.2. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Krediler	22,549,967	506,838	8,464	2,375,852	1,583,873	194,775
İhracat Kredileri	3,864,883	36,630	-	143,584	9,042	46,092
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	15,219,199	464,421	7,902	2,041,009	1,532,707	129,981
Tüketici Kredileri	3,005,108	5,126	562	164,230	40,864	18,702
Kredi Kartları	376,070	661	-	6,274	810	-
Mali Kesime Verilen Krediler	82,754	-	-	450	450	-
Diğer	1,953	-	-	20,305	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**22,549,967**	**506,838**	**8,464**	**2,375,852**	**1,583,873**	**194,775**

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 4'üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) ve (b) bentleri kapsamında 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ödeme planında değişiklik yapılan krediler aşağıdaki tablolarda açıklanmıştır.

	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 defa uzatılanlar	506,838	1,577,737
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	-	5,221
5 Üzeri uzatılanlar	-	915

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	80,447	119,266
6 Ay- 12 Ay	3,117	133,477
1-2 Yıl	57,380	343,660
2-5 Yıl	227,147	715,075
5 Yıl ve Üzeri	138,747	272,395

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 12'nci maddesi kapsamında 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılan kredi bulunmamaktadır.

5.3. Vade Yapısına Göre Kredilerin Dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**5,118,692**	**5,945**	**129,546**	**255,618**
Krediler	5,118,692	5,945	129,546	255,618
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**16,915,973**	**509,357**	**467,658**	**1,523,030**
Krediler	16,915,973	509,357	467,658	1,523,030
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

5.4. Yakın İzlemedeki Kredilerin Teminatları

	Cari dönem	**Önceki Dönem**
Nakit	60,592	33,292
İpotek	1,629,514	1,539,262
Rehin	44,701	58,639
Çek Senet	422,248	291,375
Diğer	7,351	6,289
Teminatsız	354,575	322,156
Toplam	**2,518,981**	**2,251,013**

5.5. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**22,509**	**3,109,885**	**3,132,394**
Konut Kredisi	4,730	2,606,294	2,611,024
Taşıt Kredisi	4,176	138,322	142,498
İhtiyaç Kredisi	13,603	365,269	378,872
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**32,469**	**32,469**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	32,469	32,469
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**307,415**	**410**	**307,825**
Taksitli	88,745	410	89,155
Taksitsiz	218,670	-	218,670
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**377**	**3,866**	**4,243**
Konut Kredisi	-	399	399
Taşıt Kredisi	53	1,671	1,724
İhtiyaç Kredisi	324	1,796	2,120
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	**7,799**	**21**	**7,820**
Taksitli	2,242	21	2,263
Taksitsiz	5,557	-	5,557
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**232**	**-**	**232**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**338,332**	**3,146,651**	**3,484,983**

5.6. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**5,018**	**32,118**	**37,136**
İşyeri Kredileri	-	3,332	3,332
Taşıt Kredileri	572	25,770	26,342
İhtiyaç Kredileri	4,446	3,016	7,462
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**871**	**871**
İşyeri Kredileri	-	451	451
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	420	420
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**66,579**	**120**	**66,699**
Taksitli	6,923	120	7,043
Taksitsiz	59,656	-	59,656
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**71,597**	**33,109**	**104,706**

5.7. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	25,970
Özel	24,925,819	25,036,130
Toplam	**24,925,819**	**25,062,100**

5.8. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

Takipteki krediler hariç kredilerin dağılımı aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	24,647,161	24,657,618
Yurtdışı Krediler	278,658	404,482
Toplam	**24,925,819**	**25,062,100**

5.9. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

5.10. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	59,439	76,540
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	97,184	186,518
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	846,369	594,136
Toplam	**1,002,992**	**857,194**

5.11. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

5.11.1. Donuk Alacaklardan Katılım Bankası Tarafından Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	**598**	**3,237**	**2,290**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**598**	**3,237**	**2,290**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	598	3,237	2,290
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	**234**	**761**	**437**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**234**	**761**	**437**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	234	761	437
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

5.11.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	202,059	412,861	779,404
Dönem İçinde İntikal (+) (*)	565,216	28,605	41,591
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	576,259	653,906
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(576,259)	(653,906)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(74,288)	(116,970)	(172,200)
Aktiften Silinen (-) (**)	(7,882)	(9,167)	(234,237)
Kurumsal ve Ticari Krediler	(7,882)	(9,167)	(230,049)
Bireysel Krediler	-	-	(355)
Kredi Kartları	-	-	(1,148)
Diğer	-	-	(2,685)
Dönem Sonu Bakiyesi	108,846	237,682	1,068,464
Özel Karşılık (-)	(59,439)	(97,184)	(846,369)
Bilançodaki Net Bakiyesi	49,407	140,498	222,095

(*) Dönem içinde intikal tutarlarının 30,569 TL'lik kısmı kur farkı artışıdır.
(**) Katılım Bankası, takipteki krediler portföyünün 241,458 TL tutarındaki bölümünü 39,757 TL bedel karşılığında varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

5.11.3. Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	19,204	4,034	2,877
Özel Karşılık (-)	(4,208)	(2,509)	(2,765)
Bilançodaki Net Bakiyesi	14,996	1,525	112

Katılım Bankası yabancı para hesaplarda takip ettiği donuk alacakları Türk Parası hesaplarda takip etmeye karar vermiş ve mevcut bakiyeleri 24 Eylül 2017 tarihinde Türk Parası hesaplara aktarmıştır.

5.11.4. Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**49,407**	**140,498**	**222,095**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	108,585	237,184	1,060,634
Özel Karşılık Tutarı (-)	(59,257)	(96,931)	(839,209)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	49,328	140,253	221,425
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	261	498	7,830
Özel Karşılık Tutarı (-)	(182)	(253)	(7,160)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	79	245	670
Önceki Dönem (Net)	**125,519**	**226,343**	**185,268**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	201,885	411,464	774,633
Özel Karşılık Tutarı (-)	(76,467)	(185,649)	(589,744)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	125,418	225,815	184,889
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	174	1,397	4,771
Özel Karşılık Tutarı (-)	(73)	(869)	(4,392)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	101	528	379

5.11.5. Donuk Alacakların Teminatlarına İlişkin Bilgiler

	Cari dönem	Önceki Dönem
Nakit	43,000	32,758
İpotek	513,129	577,156
Rehin	58,557	45,365
Çek Senet	487,193	421,840
Diğer	8,655	12,923
Teminatsız	304,458	304,282
Toplam	**1,414,992**	**1,394,324**

5.11.6. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Tasfiye Politikasının Ana Hatları

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esaslarına göre ilgili krediler takip hesaplarına aktarılmakta, kanuni takip başlatılarak tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

5.11.7. Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte veya Katılım Bankası üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir. Cari dönemde 241,458 TL (31 Aralık 2016:587,835 TL) varlık yönetim şirketlerine satılmış, 9,828 TL (31 Aralık 2016:4,209 TL) aktiften silinmiştir.

5.12. Diğer Açıklama ve Dipnotlar

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

Cari Dönem (*)	0- 30 Gün	31- 60 Gün	61- 90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	43,969	8,040	4,038	56,047
KOBİ Kredileri	42,287	22,337	7,414	72,038
Tüketici Kredileri	12,344	10,159	2,470	24,973
Toplam	**98,600**	**40,536**	**13,922**	**153,058**

(*) Kredilerinin gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup kredilerin ödeme vadesi gelmemiş tutarları hariçtir.

Önceki Dönem (*)	0- 30 Gün	31- 60 Gün	61- 90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	22,429	23,228	16,519	62,176
KOBİ Kredileri	29,891	22,506	14,488	66,885
Tüketici Kredileri	2,948	3,624	2,285	8,857
Toplam	**55,268**	**49,358**	**33,292**	**137,918**

(*) Kredilerinin gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup kredilerin ödeme vadesi gelmemiş tutarları hariçtir.

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)

6.1. Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar, Teminata Verilen / Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen 101,868 TL vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 243,064 TL).

6.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**670,528**	**782,553**
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	670,528	782,553
Değer Azalma Karşılığı (-)	**-**	**-**
Toplam	**670,528**	**782,553**

6.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Yıl İçerisindeki Hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**782,553**	**888,893**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	200,000	450,000
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(311,373)	(550,000)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Gelir Tahakkuk ve Reeskontları (*)	(652)	(6,340)
Dönem Sonu Toplamı	**670,528**	**782,553**

(*) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla gelir tahakkuk ve reeskontları 20,528 TL olup, (652) TL iki dönem arasındaki gelir tahakkuku ve reeskontlarındaki değişimi ifade etmektedir.

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

Katılım Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Katılım Bankası, 22 Ekim 2012 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile kira sertifikaları ihraç etmek amacıyla varlık kiralama şirketi kurulmasına karar vermiş, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 20 Aralık 2012 tarihli, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1 Şubat 2013 tarihli, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın 8 Şubat 2013 tarihli izinleri ile 11 Şubat 2013 tarihinde TF Varlık Kiralama AŞ ünvanlı varlık kiralama şirketini 50 TL sermaye ile kurmuştur. Katılım Bankası, kira sertifikası ihraç etmek amacıyla 8 Temmuz 2014 tarihinde 50 TL sermayeli TFKB Varlık Kiralama AŞ ünvanlı ikinci varlık kiralama şirketini kurmuştur.

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	TF Varlık Kiralama AŞ	İstanbul / Türkiye	100.00	-
2	TFKB Varlık Kiralama AŞ	İstanbul / Türkiye	100.00	-

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	5,630,834	59	-	-	-	1	2	-
2	317,380	376	-	-	-	(145)	(143)	-

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklara İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

10.1. Finansal Kiralamaya Yapılan Yatırımların Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	579,622	527,205	639,227	576,920
1-4 Yıl Arası	594,296	540,552	831,121	750,110
4 Yıldan Fazla	85,620	77,877	100,254	90,482
Toplam	**1,259,538**	**1,145,634**	**1,570,602**	**1,417,512**

10.2. Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	1,259,538	1,570,602
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(113,904)	(153,090)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Toplam	**1,145,634**	**1,417,512**

10.3. Yapılan Finansal Kiralama Sözleşmeleri ile İlgili Olarak, Koşullu Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Varsa, Yenileme veya Satın Alma Opsiyonları için Mevcut Koşullar ve Sözleşme Tutarlarının Güncelleştirilmesi ve Kira Sözleşmesinin Getirdiği Kısıtlamalar, Temerrüde Düşülüp Düşülmediği, Sözleşmenin Yenilenip Yenilenmediği, Yenilendiyse Yenilenme Şartları, Yenilenmenin Kısıtlama Yaratıp Yaratmadığı gibi Hususlar ve Kira Sözleşmesinde Yer Alan Diğer Önemli Hükümlerle İlgili 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 bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	147,489	-	111,124	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**147,489**	**-**	**111,124**	**-**

12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Diğer MDV	Toplam
Maliyet				
Dönem Başı Değeri	575,362	5,782	273,883	855,027
Dönem İçi Hareketler	122,947	-	63,895	186,842
-İktisap Edilenler	233,169	-	80,337	313,506
-Elden Çıkarılanlar	(115,182)	-	(16,442)	(131,624)
-Transfer	-	-	-	-
-Değer Düşüklüğü İptali	344	-	-	344
-Değer Artışı	4,616	-	-	4,616
Dönem Sonu Değeri	**698,309**	**5,782**	**337,778**	**1,041,869**
	-	-	-	-
Birikmiş Amortismanlar	-	-	-	-
Dönem Başı Değeri	(1,949)	(5,782)	(176,022)	(183,753)
-İptal Edilen Birikmiş Amortismanlar	-	-	-	-
Dönem İçi Hareketler	(5,381)	-	(33,373)	(38,754)
-Amortisman Bedeli	(5,191)	-	(38,270)	(43,461)
-Değer Artışı	-	-	-	-
-Transfer	(190)	-	190	-
-Elden Çıkarılanlar	-	-	4,707	4,707
Dönem Sonu Değeri	**(7,330)**	**(5,782)**	**(209,395)**	**(222,507)**
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	**573,413**	**-**	**97,861**	**671,274**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**690,979**	**-**	**128,383**	**819,362**

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

13.1. Faydalı Ömür veya Kullanılan Amortisman Oranları

3. Bölüm XIII. dipnotta ilgili muhasebe politikasında açıklanmıştır.

13.2. Kullanılan Amortisman Yöntemleri

Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle itfa edilmektedir.

13.3. Dönem Başı ve Dönem Sonu Arasındaki Hareket Tablosu

	Maddi Olmayan Duran Varlıklar
Maliyet	
Dönem Başı Değeri	199,650
Dönem İçi Hareketler	36,190
- İktisap Edilenler	43,906
- Elden Çıkarılanlar (-)	(7,716)
-Transfer	-
- Değer Düşüşü	-
- Değer Artışı	-
Dönem Sonu Değeri	**235,840**
Birikmiş Amortisman	-
Dönem Başı Değeri	(129,615)
Dönem İçi Hareketler	(40,167)
- Amortisman Bedeli (-)	(40,378)
- Değer Artışı	-
-Transfer	-
- Elden Çıkarılanlar	211
Dönem Sonu Değeri	**(169,782)**
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	**70,035**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**66,058**

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası, 31 Aralık 2017 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 51,608 TL (31 Aralık 2016: 32,680 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi ile 99,364 TL (31 Aralık 2016: 107,036 TL) ertelenmiş vergi aktifinin netleştirilmesi sonucunda 47,756 TL (31 Aralık 2016: 74,356 TL) tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	56,516	11,415
Kısa vadeli çalışan hakları	12,651	2,530
Kredi kartı promosyon karşılığı	1,120	246
Dava karşılıkları	17,838	3,568
Gerçeğe uygun değer değerleme farkları	(208)	(46)
Kredi reeskont farkları	(436)	(96)
Türev finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı	109,595	24,111
Sabit kıymet amortisman farkı	(83,901)	(16,780)
Maddi duran varlık yeniden değerleme değer artışı	(8,058)	(1,612)
Komisyon reeskontları	95,469	19,094
Risktenten korunma fonları	12,313	2,709
Kıymetli maden değerleme kar/zararı	7,619	1,676
Diğer (net)	2,563	941
Ertelenmiş vergi aktifi (net)		**47,756**

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	46,836	9,367
Kısa vadeli çalışan hakları	11,826	2,365
Kredi kartı promosyon karşılığı	1,568	314
Dava Karşılıkları	14,209	2,842
Gerçeğe uygun değer değerleme farkları	(1,144)	(229)
Kredi reeskont farkları	243	49
Türev finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı	182,094	36,419
Sabit kıymet amortisman farkı	(66,780)	(13,356)
Maddi duran varlık yeniden değerleme değer artışı	(2,269)	(454)
Komisyon reeskontları	102,070	20,414
Risktenten korunma fonları	30,857	6,171
Kıymetli maden değerleme kar/zararı	(1,812)	(362)
Diğer (net)	54,081	10,816
Ertelenmiş vergi aktifi (net)		**74,356**

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	74,356	83,474
Cari dönem geliri/(gideri)	(21,757)	(6,982)
Kur farkı	-	257
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(4,843)	(2,393)
Ertelenmiş Vergi Aktifi	**47,756**	**74,356**

16. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın bilanço tarihi itibarıyla 263,623 TL satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 95,655 TL).

17. Diğer Aktiflere İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla diğer aktifler kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

1.1. Toplanan Fonların Vade Yapısı

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	1,517,494	-	-	-	-	-	-	-	**1,517,494**
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	3,058,637	3,261,301	60,740	-	123,872	89,854	115	**6,594,519**
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	1,690,431	-	-	-	-	-	-	-	**1,690,431**
Resmi Kuruluşlar	3,213	-	-	-	-	-	-	-	**3,213**
Ticari Kuruluşlar	1,627,805	-	-	-	-	-	-	-	**1,627,805**
Diğer Kuruluşlar	46,972	-	-	-	-	-	-	-	**46,972**
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	185	-	-	-	-	-	-	-	**185**
Bankalar ve Katılım Bankaları	12,256	-	-	-	-	-	-	-	**12,256**
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtdışı Bankalar	12,178	-	-	-	-	-	-	-	**12,178**
Katılım Bankaları	77	-	-	-	-	-	-	-	**77**
Diğer	1	-	-	-	-	-	-	-	**1**
IV. Katılma Hesapları-TP	-	448,769	875,952	11,538	-	15,352	10,102	-	**1,361,713**
Resmi Kuruluşlar	-	2	14	-	-	-	-	-	**16**
Ticari Kuruluşlar	-	410,569	784,068	10,486	-	14,789	7,360	-	**1,227,272**
Diğer Kuruluşlar	-	36,129	68,970	1,052	-	563	2,742	-	**109,456**
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	2,069	-	-	-	-	-	-	**2,069**
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	22,900	-	-	-	-	-	**22,900**
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	1,527,475	-	-	-	-	-	-	-	**1,527,475**
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	1,995,071	2,481,905	53,806	-	276,012	89,961	16	**4,896,771**
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	1,648,537	-	-	-	-	-	-	-	**1,648,537**
Yurtiçinde Yer. Tüzel	1,578,914	-	-	-	-	-	-	-	**1,578,914**
Yurtdışında Yer. Tüzel	67,063	-	-	-	-	-	-	-	**67,063**
Bankalar ve Katılım Bankaları	2,560	-	-	-	-	-	-	-	**2,560**
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtdışı Bankalar	665	-	-	-	-	-	-	-	**665**
Katılım Bankaları	1,895	-	-	-	-	-	-	-	**1,895**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	419,528	1,479,213	63,109	-	12,571	10,029	-	**1,984,450**
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Ticari Kuruluşlar	-	398,452	1,186,753	63,099	-	10,317	432	-	**1,659,053**
Diğer Kuruluşlar	-	14,862	24,421	10	-	2,207	56	-	**41,556**
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	6,214	93,241	-	-	47	9,541	-	**109,043**
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	174,798	-	-	-	-	-	**174,798**
IX.Kıymetli Maden DH	521,778	-	-	263,087	-	24,161	80	-	**809,106**
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)	**6,905,715**	**5,922,005**	**8,098,371**	**452,280**	**-**	**451,968**	**200,026**	**131**	**22,030,496**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	**Toplam**
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	1,413,571	-	-	-	-	-	-	-	**1,413,571**
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	2,829,917	3,719,233	66,517	-	135,255	105,269	81	**6,856,272**
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	1,926,411	-	-	-	-	-	-	-	**1,926,411**
Resmi Kuruluşlar	4,302	-	-	-	-	-	-	-	**4,302**
Ticari Kuruluşlar	1,864,029	-	-	-	-	-	-	-	**1,864,029**
Diğer Kuruluşlar	54,140	-	-	-	-	-	-	-	**54,140**
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	915	-	-	-	-	-	-	-	**915**
Bankalar ve Katılım Bankaları	3,025	-	-	-	-	-	-	-	**3,025**
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	2,887	-	-	-	-	-	-	-	**2,887**
Katılım Bankaları	138	-	-	-	-	-	-	-	**138**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	514,710	1,066,356	7,561	-	47,041	13,840	-	**1,649,508**
Resmi Kuruluşlar	-	10	1	-	-	-	-	-	**11**
Ticari Kuruluşlar	-	474,771	958,355	4,746	-	45,648	11,083	-	**1,494,603**
Diğer Kuruluşlar	-	30,550	67,158	2,815	-	1,393	2,757	-	**104,673**
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	9,379	1,070	-	-	-	-	-	**10,449**
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	39,772	-	-	-	-	-	**39,772**
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	908,049	-	-	-	-	-	-	-	**908,049**
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	1,520,932	2,487,331	45,797	-	229,995	103,570	12	**4,387,637**
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	1,120,998	-	-	-	-	-	-	-	**1,120,998**
Yurtiçinde Yer. Tüzel	910,856	-	-	-	-	-	-	-	**910,856**
Yurtdışında Yer. Tüzel	133,296	-	-	-	-	-	-	-	**133,296**
Bankalar ve Katılım Bankaları	76,846	-	-	-	-	-	-	-	**76,846**
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	24,010	-	-	-	-	-	-	-	**24,010**
Yurtdışı Bankalar	603	-	-	-	-	-	-	-	**603**
Katılım Bankaları	52,233	-	-	-	-	-	-	-	**52,233**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	374,211	1,719,133	34,735	-	13,514	50,855	-	**2,192,448**
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	293,081	1,082,310	34,731	-	11,433	6,618	-	**1,428,173**
Diğer Kuruluşlar	-	5,580	22,809	4	-	2,043	-	-	**30,436**
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	75,550	77,482	-	-	38	44,237	-	**197,307**
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	536,532	-	-	-	-	-	**536,532**
IX.Kıymetli Maden DH	404,848	-	-	189,560	-	15,442	37	-	**609,887**
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+…..+IX+X+XI)	**5,773,877**	**5,239,770**	**8,992,053**	**344,170**	**-**	**441,247**	**273,571**	**93**	**21,064,781**

1.2. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kapsamında Bulunan ve Güvence Limitini Aşan Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	**6,920,866**	**6,387,569**	**8,373,803**	**7,735,302**
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	4,662,715	4,710,292	3,448,380	3,558,921
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	2,258,151	1,677,277	4,925,423	4,176,381
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merci. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

1.3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
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	1,136	954
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-

1.4. Merkezi Yurt Dışında Bulunan Katılım Bankası'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Bulunup Bulunmadığı

Katılım Bankası'nın merkezi Türkiye'de olup, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamındadır.

1.5. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Özel Cari ve Katılma Hesapları

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin özel cari ve katılma hesapları toplamı 1,136 TL'dir (31 Aralık 2016: 954 TL'dir).

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4,841	1,187	22,573	1,652
Swap İşlemleri	8,120	13,370	2,781	5,351
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**12,961**	**14,557**	**25,354**	**7,003**

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	739,092	5,240,655	343,424	4,939,252
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	649,042	3,054,890	518,611	4,455,286
Toplam	**1,388,134**	**8,295,545**	**862,035**	**9,394,538**

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,258,833	4,281,694	349,927	3,829,221
Orta ve Uzun Vadeli	129,301	4,013,851	512,108	5,565,317
Toplam	**1,388,134**	**8,295,545**	**862,035**	**9,394,538**

4. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilançonun %10'unu Aşıyorsa, Bunların en az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarlarına İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla diğer yabancı kaynaklar kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net)

5.1. Finansal Kiralama Sözleşmelerinde Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Yenileme ve Satın Alma Opsiyonları ile Sözleşmede Yer Alan Kısıtlamalar Hususlarında Bankaya Önemli Yükümlülükler Getiren Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar

Katılım Bankası'nın yapmış olduğu finansal kiralama sözleşmelerinde Katılım Bankası'na önemli yükümlülük getiren hükümler bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

5.2. Sözleşme Değişikliklerine ve Bu Değişikliklerin Katılım Bankası'na Getirdiği Yeni Yükümlülüklere İlişkin Detaylı Açıklama

Cari dönem içerisinde finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	105,030	104,771
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**105,030**	**104,771**

6. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	256,796	-	352,675
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**256,796**	**-**	**352,675**

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar 4. Bölüm XI. dipnotta detaylı açıklanmıştır.

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

7.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	203,151	231,669
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	141,347	170,919
Katılma Hesapları Payı	58,147	62,682
Kurum Payı	83,200	108,237
Diğer	-	-
I. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar (*)	-	-
Katılma Hesapları Payı	-	-
Kurum Payı	-	-
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	44,857	41,025
Katılma Hesapları Payı	10,102	14,068
Kurum Payı	34,755	26,957
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar (*)	-	-
Katılma Hesapları Payı	-	-
Kurum Payı	-	-
Diğer	-	-
Gayrinakdi Krediler Için Ayrılanlar	16,947	19,725
Diğer	-	-

(*) 27 Eylül 2016 tarihinde Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişikliklerin etkisini içermektedir.

7.2. Dövize Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla 9,557 TL tutarında dövize endeksli kredilere ait anapara kur azalışları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir (31 Aralık 2016: 889 TL).

7.3. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

Katılım Bankası'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kayıtlara yansıtılan 12,973 TL (31 Aralık 2016: 11,826 TL) tutarında izin karşılığı, 22,027 TL (31 Aralık 2016: 17,607 TL) tutarında performans primi karşılığı ve 56,516 TL (31 Aralık 2016: 46,836 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı bulunmaktadır.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Açılış bakiyesi	46,836	41,044
Cari hizmet maliyeti	4,072	6,134
Kar payı maliyeti	4,792	4,387
Aktüeryal kayıp (*)	5,078	(1,581)
Muhasebeleştirilmiş kazanç/kayıp	846	1,550
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(5,108)	(4,698)
Toplam kıdem tazminatı yükümlülüğü	**56,516**	**46,836**

(*) Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin olarak 17,024 TL (31 Aralık 2016: 11,946 TL) olarak hesaplanan aktüeryal kayıp, özkaynaklar altında yer alan diğer sermaye yedekleri kaleminde ertelenmiş vergi etkisi olan 3,405 TL (31 Aralık 2016: 2,389 TL) düşüldükten sonra net 13,619 TL (31 Aralık 2016: 9,557 TL) olarak gösterilmiştir.

7.4. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

7.4.1. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın muhtemel riskler için ayırdığı karşılık rakamı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

7.4.2. Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Alt Hesapların İsim ve Tutarlarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ayrılan Özel Karşılık	7,740	9,535
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık	70,251	63,394
Aleyhe Açılan Davalar İçin Ayrılan Karşılık	17,838	14,209
Spot Türev İşlemleri Değer Düşme Karşılığı	1,424	414
Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Karşılık (*)	27,755	34,671
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,120	1,568
Diğer	8,185	6,710
Toplam	**134,313**	**130,501**

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

8. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

8.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

8.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın 60,525 TL tutarında kurumlar vergisi yükümlülüğü (31 Aralık 2016: 65,850 TL) ve 44,584 TL tutarında (31 Aralık 2016: 49,158 TL) peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır. Katılım Bankası kurumlar vergisi yükümlülüğünü ve peşin ödenmiş vergiyi finansal tablolarda net olarak göstermiştir.

8.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	15,941	16,692
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11,596	10,357
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,118	1,069
BSMV	15,012	16,277
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,969	4,911
Diğer	7,636	7,409
Toplam	**54,272**	**56,715**

8.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3,540	3,240
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3,769	3,509
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	253	231
İşsizlik Sigortası-İşveren	506	463
Diğer	170	55
Toplam	**8,238**	**7,498**

8.2. Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın bilanço tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

9. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler

Cari dönemde Katılım Bankası'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	960,338	-	890,500
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**960,338**	**-**	**890,500**

Katılım Bankası, National Commercial Bank'tan 31 Mart 2015 tarihinde 100 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli %7.23 karpaylı, 30 Haziran 2015 tarihinde 150 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli %7.78 karpaylı sermaye benzeri murabaha kredileri sağlamıştır. Bu sermaye benzeri murabaha kredileri, BDDK'nın 26 Mart 2015 ve 30 Haziran 2015 tarihli yazıları uyarınca, Banka kayıtlarına intikal tarihi itibarıyla katkı sermaye hesaplamalarına dahil edilmesi uygun görülmüştür.

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

11.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,600,000	2,600,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

11.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Katılım Bankası'nda Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı

Katılım Bankası'nda kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

11.2.1. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Cari dönemde sermaye artırımı yapılmamıştır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

11.2.2. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

Cari dönemde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave yapılmamıştır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

11.2.3. Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

Bilanço tarihi itibarıyla, Katılım Bankası'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

11.3. Katılım Bankası'nın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Katılım Bankası'nın Özkaynakları Üzerindeki Tahmini Etkileri

Katılım Bankası'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik bulunmamaktadır.

11.4. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Katılım Bankası'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

11.5. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(5,505)	3,051	22,830	(30,238)
Değerleme Farkı	(5,505)	3,051	22,830	(30,238)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(5,505)**	**3,051**	**22,830**	**(30,238)**

11.6. Özkaynaklara İlişkin Diğer Hususlar

Katılım Bankası, 31 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda aldığı karar gereği 2016 yılı karı olan 296,243 TL'nin 15,161 TL'sini yasal yedeklere, 279,954 TL'sini olağanüstü yedeklere, 1,128 TL'sini diğer yedeklere transfer etmiştir.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama

1.1. Gayri Kabulü Rücu Nitelikteki Taahhütlerin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	1,422,032	1,130,334
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	1,582	5,227
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	1,252,959	1,309,524
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	3,766	2,875
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	776,371	820,810
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	1,715	1,458
Diğer Cayılamaz Taahhütler	19,849	12,094
Toplam	**3,478,274**	**3,282,322**

1.2. Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarına İlişkin Bilgiler

1.2.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	9,055,835	11,246,095
Banka Aval ve Kabulleri	142,663	386,249
Akreditifler	567,276	727,037
Diğer Garantiler	-	1,742
Toplam	**9,765,774**	**12,361,123**

1.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	659,426	917,602
Kesin Teminat Mektupları	5,523,155	6,477,487
Avans Teminat Mektupları	447,657	557,807
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	374,203	495,006
Nakit Kredilerin Teminatı İçin Verilen Teminat Mektupları	1,445,869	1,837,347
Diğer Teminat Mektupları	605,525	960,846
Toplam	**9,055,835**	**11,246,095**

1.2.3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,445,869	1,837,347
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	43,920	70,543
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,401,949	1,766,804
Diğer Gayrinakdi Krediler	8,319,905	10,523,776
Toplam	**9,765,774**	**12,361,123**

1.2.4. Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**54,823**	**0.93**	**47,457**	**1.23**	**84,520**	**1.20**	**89,872**	**1.68**
Çiftçilik ve Hayvancılık	54,823	0.93	47,457	1.23	84,413	1.20	89,872	1.68
Ormancılık	-	0.00	-	0.00	5	0.00	-	0.00
Balıkçılık	-	0.00	-	0.00	102	0.00	-	0.00
Sanayi	**917,657**	**15.57**	**2,042,448**	**52.77**	**1,161,000**	**16.52**	**2,694,748**	**50.53**
Madencilik ve Taşocakçılığı	67,804	1.15	9,939	0.26	68,940	0.98	31,826	0.60
İmalat Sanayi	723,263	12.27	1,787,861	46.19	930,720	13.24	2,314,086	43.39
Elektrik, Gaz, Su	126,590	2.15	244,648	6.32	161,340	2.30	348,836	6.54
İnşaat	**2,150,508**	**36.48**	**503,453**	**13.01**	**2,629,132**	**37.43**	**985,650**	**18.48**
Hizmetler	**2,709,857**	**45.97**	**1,250,267**	**32.29**	**3,073,734**	**43.73**	**1,529,605**	**28.68**
Toptan ve Perakende Ticaret	1,258,546	21.35	641,012	16.56	1,566,203	22.29	872,625	16.36
Otel ve Lokanta Hizmetleri	42,573	0.72	55,095	1.42	30,715	0.44	61,679	1.16
Ulaştırma ve Haberleşme	180,876	3.07	319,461	8.25	208,135	2.96	351,176	6.58
Mali Kuruluşlar	22,591	0.38	6,532	0.17	26,223	0.37	23,881	0.45
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1,090,432	18.50	220,702	5.70	1,112,758	15.83	213,660	4.01
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Eğitim Hizmetleri	27,505	0.47	5,108	0.13	30,527	0.43	4,292	0.08
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	87,334	1.48	2,357	0.06	99,173	1.41	2,292	0.04
Diğer	**62,123**	**1.05**	**27,181**	**0.70**	**79,025**	**1.12**	**33,837**	**0.63**
Toplam	**5,894,968**	**100.00**	**3,870,806**	**100.00**	**7,027,411**	**100.00**	**5,333,712**	**100.00**

1.2.5. I. ve II. Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

	I' inci Grup		II' nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**5,624,217**	**3,632,662**	**270,751**	**238,144**
Teminat Mektupları	5,616,742	2,944,489	270,751	223,853
Aval ve Kabul Kredileri	5,958	136,705	-	-
Akreditifler	1,517	551,468	-	14,291
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	**11,647,469**	**12,285,588**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	3,003,060	3,437,652
Swap Para Alım Satım İşlemleri	8,644,409	8,847,936
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (II)	**394,742**	**360,205**
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II)	**12,042,211**	**12,645,793**

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

4. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın başkaları nam ve hesabına verdiği hizmet bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Kar Payı Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri (*)	2,223,666	170,308	2,418,978	134,698
Kısa Vadeli Kredilerden	542,228	21,656	625,604	18,928
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,667,114	148,650	1,781,754	115,767
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	14,324	2	11,620	3
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**2,223,666**	**170,308**	**2,418,978**	**134,698**

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

1.2. Bankalardan Alınan Kar Payı Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	19,610	20,132	17,363	11,137
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	10	1,959	59	559
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**19,620**	**22,091**	**17,422**	**11,696**

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	192,291	77,821	125,797	55,368
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	69,452	-	69,157	-
Toplam	**261,743**	**77,821**	**194,954**	**55,368**

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Katılım Bankası'nın iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2. Kar Payı Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payı Giderine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	71,837	131,653	67,214	142,994
T.C. Merkez Bankasına	12,189	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	95	10,017	9,716	9,477
Yurtdışı Bankalara (*)	59,553	121,636	57,498	133,517
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	60,895	234,398	41,572	196,577
Toplam	**132,732**	**366,051**	**108,786**	**339,571**

(*)Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.2. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payları	297,337	248,193

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Katılım Bankası'nın ihraç ettiği menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2.4. Katılma Hesaplarına Ödenen Kar Paylarının Vade Yapısına Göre Gösterimi

	Katılma Hesapları						
Hesap Adı	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 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	15	2,710	-	-	-	-	2,725
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	213,838	324,930	6,145	11,516	7,806	7	564,242
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	1	-	-	-	-	-	1
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	37,727	80,106	799	2,300	739	-	121,671
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	2,517	6,050	112	78	241	-	8,998
Toplam	**254,098**	**413,796**	**7,056**	**13,894**	**8,786**	**7**	**697,637**
Yabancı Para							
Bankalar	1,644	2,119	-	-	-	-	3,763
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	32,362	55,381	1,335	6,005	1,513	-	96,596
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	7,639	24,158	809	162	87	-	32,855
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	975	1,845	-	47	596	-	3,463
Kıymetli Maden Depo Hs.	-	-	1,780	167	1	-	1,948
Toplam	**42,620**	**83,503**	**3,924**	**6,381**	**2,197**	**-**	**138,625**
Genel Toplam	**296,718**	**497,299**	**10,980**	**20,275**	**10,983**	**7**	**836,262**

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Katılım Bankası'nın temettü geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**65,087,226**	**31,859,704**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,172	1,874
Türev Finansal İşlemlerden	827,306	1,251,103
Kambiyo İşlemlerinden Kar	64,258,748	30,606,727
Zarar	**(65,065,102)**	**(31,760,534)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(362)	(860)
Türev Finansal İşlemlerden	(995,574)	(1,174,646)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(64,069,166)	(30,585,028)

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme Giderleri Karşılığı	5,489	7,841
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	56,137	17,495
Çek Karnesi Bedelleri	4,895	7,214
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	224,649	267,455
Diğer	13,544	13,908
Toplam	**304,714**	**313,913**

6. Katılım Bankası'nın Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	**519,643**	**778,638**
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	86,889	93,306
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	140,363	290,143
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	278,004	380,175
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	14,387	15,014
Genel Karşılık Giderleri	**3,678**	**7,112**
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	**-**	**-**
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	**11,432**	**12,705**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11,432	12,705
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer(*)	**46,062**	**51,964**
Toplam	**580,815**	**850,419**

(*) 46,062 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 6,563 TL tutarında çek karşılığı giderlerinden, 21,198 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinden, 10,965 TL tutarında katılma hesapları payına düşen özel karşılık giderlerinden, 5,860 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden ve 1,476 TL tutarında diğer giderlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 51,964 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 8,641 TL tutarında çek karşılığı giderlerinden, 29,548 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinden, 4,809 TL tutarında katılma hesapları payına düşen özel karşılık giderlerinden 3,101 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden ve 5,865 TL tutarında diğer giderlerden oluşmaktadır).

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	411,462	413,728
Kıdem Tazminatı Karşılığı	6,103	7,373
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	2,422	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	43,461	34,118
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	40,378	38,181
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	438	1,661
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	1,644
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	2,220	-
Diğer İşletme Giderleri	222,057	213,291
Faaliyet Kiralama Giderleri	87,223	81,247
Bakım ve Onarım Giderleri	9,195	6,601
Reklam ve İlan Giderleri	10,278	20,264
Diğer Giderler	115,361	105,179
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,162	238
Diğer	145,895	135,906
Toplam	**875,598**	**846,140**

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar:

Katılım Bankası'nın vergi öncesi karı 457,642 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2016: 369,075 TL). Vergi öncesi karının 1,451,436 TL'lik kısmı net kar payı gelirlerinden (31 Aralık 2016: 1,509,539 TL), 135,781 TL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 143,012 TL). Faaliyet giderlerinin toplamı ise 875,598 TL'dir (31 Aralık 2016: 846,140 TL).

9. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar:

Katılım Bankası'nın sürdürülen faaliyetler vergi mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	457,642	369,075
Kurumlar vergisi oranı	% 20	% 20
İndirimler ve İlaveler Öncesi Vergi Tutarı	91,528	73,815
İndirimler	(67,061)	(75,501)
İlaveler	57,815	74,518
Hesaplanan Vergi	**82,282**	**72,832**

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar:

Vergi sonrası faaliyet karı 375,360 TL'dir (31 Aralık 2016: 296,243 TL'dir).

11. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

11.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Katılım Bankası'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan kar payı gelirleri 2,902,629 TL, kar payı giderleri 1,451,193 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2016: kar payı gelirleri 2,981,301 TL, kar payı giderleri 1,471,762 TL).

11.2. Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, İlgili Dönemleri ve Gerekli Bilgiler

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

11.3. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulunacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı

Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

12. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'u Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplara İlişkin Bilgiler

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
İthalat Akreditifi Komisyonları	486	679
Tahsil Senedi/Çeki Komisyonları	1,701	3,033
Havale Komisyonları	11,879	12,267
Sigorta ve Aracılık Komisyonları	21,917	23,401
İtibar Mektupları Komisyonları	1,526	2,115
Ekspertiz Ücretleri	12,163	18,607
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	37,402	36,286
Üye İşyeri Pos. Al.Ücret ve Komisyonlar	60,137	49,854
Peşin İthalat Komisyonları	2,728	3,173
Diğer Komisyon ve Ücretler	24,990	22,722
Toplam	**174,929**	**172,137**

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pos İşlem Komisyon Giderleri	99,042	88,104
7/24 Kart Yurtiçi Verilen ATM Komisyonu	1,291	1,534
Kredi Kartları Hizmet ve Kullanım Giderleri	12,528	9,617
Eft İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	3,377	3,391
Ekspertiz ücretleri	11,000	14,961
Diğer Komisyon ve Ücretler	29,731	27,672
Toplam	**156,969**	**145,279**

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Meydana Gelen Artışlara İlişkin Bilgiler

1.1. Satılmaya Hazır Yatırımların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artış

Cari dönemde satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış 4,954 TL' dir (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Kalemlerinde Meydana Gelen Artışlara İlişkin Bilgiler

Cari dönemde nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış 15,081 TL' dir (31 Aralık 2016: 16,898 TL).

1.3. Maddi Duran Varlıkların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artış

Cari dönemde maddi duran varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan artış 5,881 TL' dir (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2. Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Meydana Gelen Azalışlara İlişkin Bilgiler

2.1. Satılmaya Hazır Yatırımların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Azalışlara İlişkin Bilgiler

Cari dönemde satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen azalış bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 8,425 TL).

2.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Kalemlerinde Meydana Gelen Azalışlara İlişkin Bilgiler

Cari dönemde nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalış bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

3. Temettüye İlişkin Bilgiler

3.1. Bilanço Tarihinden Sonra Ancak Finansal Tabloların İlanından Önce Bildirim Yapılmış Kâr Payları Tutarı

Bu rapor tarihi itibarıyla Katılım Bankası, kar payı bildirimi yapmamıştır.

3.2. Bilanço Tarihi Sonrasında Ortaklara Dağıtılmak Üzere Önerilen Hisse Başına Dönem Net Kâr Payları

Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları bulunmamaktadır.

4. Yasal Yedek Akçeler Hesabına Aktarılan Tutarlar

Cari dönem içerisinde yedek akçelere 15,161 TL ve olağanüstü yedek akçelere 279,954 TL aktarılmıştır (31 Aralık 2016: yedek akçelere 11,294 TL, olağanüstü yedek akçelere 249,782 TL).

5. Hisse Senedi İhracına İlişkin Bilgiler

5.1. Katılım Bankası'nın, Tüm Sermaye Payı Sınıfları İçin; Kar Payı Dağıtılması ve Sermayenin Geri Ödenmesi ile İlgili Kısıtlamalar Dahil Olmak Üzere Bu Kalemle İlgili Haklar, Öncelikler ve Kısıtlamaları

Katılım Bankası'nın, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili herhangi bir kısıtlaması bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

5.2. Özkaynak Değişim Tablosunda Yer Alan Diğer Sermaye Artırım Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer sermaye artırım kalemleri bulunmamaktadır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Akış Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemleri ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eş Değer Varlıklar Üzerindeki Etkisi

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 1,025,771 TL (31 Aralık 2016: 1,247,644 TL tutarında azalış) tutarındaki azalış "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri ve işletme giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 390,335 TL (31 Aralık 2016: 891,556 TL tutarında azalış) tutarındaki azalış "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde yaklaşık 501,973 TL tutarında artış (31 Aralık 2016: 783,251 TL, tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer Yatırımların Elde Edilmesinden Kaynaklanan Nakit Akışına İlişkin Bilgiler

Dönem içinde iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit çıkışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

3. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer İşletmelerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Bilgiler

Dönem içinde elde çıkarılan iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırım bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

4. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	2,299,276	2,124,459
Kasa ve Efektif Deposu	382,935	372,757
T.C. Merkez Bankası	1,035,430	988,506
Yoldaki Paralar	880,911	763,196
Nakde Eşdeğer Varlıklar	307,436	561,766
Bankalarası Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	307,436	561,766
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2,606,712**	**2,686,225**

5. Katılım Bankası'nın ya da Katılım Bankası'nın Elinde Bulunan Ancak, Yasal Sınırlamalar veya Diğer Nedenlerle Katılım Bankası'nın Serbest Kullanımında Olmayan Nakit ve Nakde Eş Değer Varlık Mevcudu ve İlgili Açıklamalar

T.C. Merkez Bankası hesabında bulunan 3,746,183 TL (31 Aralık 2016: 3,495,263 TL) serbest olmayan anapara tutarı Katılım Bankası'nın yabancı para yükümlülükleri için tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

VII. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.1. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Kredi ve Diğer Alacaklar Hesaplarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	368,895	-	46	11,871	232,051	84,299
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	362,667	-	56	-	95,939	33,915
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	**50,042**	**-**	**138**	**-**	**14,602**	**268**

(*)Katılım Bankası'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan 1,082 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.
(**)Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında menkul kıymetleri de içermektedir.

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	387,157	-	138	10,573	169,073	90,291
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	368,895	-	46	11,871	232,051	84,299
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	**50,804**	**-**	**4,078**	**-**	**26,126**	**486**

(*)Katılım Bankası'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan 1,790 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.
(**)Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında menkul kıymetleri de içermektedir.

1.2. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Özel Cari ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Özel Cari ve Katılma Hesapları	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	561	696	77,229	253,138	81,782	213,718
Dönem Sonu	403	561	13,724	77,229	40,359	81,782
Katılma Hesapları Kar Payı Gideri	**-**	**-**	**1,207**	**9,291**	**1,148**	**5,568**

1.3. Katılım Bankası'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	42,401	67,795	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	42,401	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(883)	3,327	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

1.4. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubundan Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Alınan Krediler	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	4,929,125	4,134,365	1,607,509	1,321,788	-	-
Dönem Sonu	5,675,057	4,929,125	1,734,621	1,607,509	-	-
Ödenen Kar Payı ve Komisyon Gideri	**297,337**	**248,193**	**107,045**	**89,268**	-	-

1.5. Katılım Bankası'nın Üst Yönetimine Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası üst yönetimine 31 Aralık 2017 itibarıyla 10,706 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2016 : 15,021 TL).

VIII. Katılım Bankası'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

1. Katılım Bankası'nın Yurtiçi ve Yurtdışı Şube ve Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı (*)			
Yurtiçi şube	286	2,313			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler			1-		
			2-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	1	1	1-Bahreyn	-	-
			2-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		

(*) Çalışan sayısı, şubelerdeki personel sayısını ifade etmektedir. Genel Müdürlük birimlerinde 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 1,453 personel bulunmaktadır.

2. Katılım Bankası'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Yeni Birimler Oluşturması, Açılan Birimlerini Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumuyla İlgili Açıklamalar

Katılım Bankası, 2017 yılı içerisinde bir adet şube açılışı yapmıştır.

IX. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Katılım Bankası'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Katılım Bankası'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

FITCH RATINGS

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	
Uzun Vadeli	AAA(tur)
Finansal Kapasite Notu	bb-
Destek Notu	2
Görünüm	Durağan

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 27 Ocak 2017 tarihinde Türkiye'nin kredi notunu bir kademe indirmesini takiben, 2 Şubat 2017 tarihinde Türkiye Finans'ın uzun vadeli yerel ve yabancı para birimi cinsinden kredi notlarını "BBB" seviyesinden "BBB-" seviyesine indirdiğini ve "negatif" olan not görünümünü "durağan" olarak revize ettiğini açıklamıştır. Ayrıca, Fitch Ratings, Türkiye Finans'ın kısa vadeli yerel ve yabancı para birimi cinsinden kredi notlarını "F2" seviyesinden "F3" seviyesine indirdiğini bildirmiştir.

Fitch Ratings, 03 Kasım 2017 tarihinde Türkiye Finans'ın notlarında ve not görünümünde bir değişikliğe gitmediğini ve tüm notlarını teyit ettiğini açıklamıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Katılım Bankası'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 15 Şubat 2018 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.