

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

**30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolar ve bağımsız sınırlı denetim raporu**

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi
30 Haziran 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
bağımsız sınırlı denetim raporu

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin (Banka) 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan nakit akış tablosu ve konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Metin Canoğulları, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

26 Temmuz 2012
İstanbul, Türkiye

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad.No:6
34768 Ümraniye/ İstanbul
Bankanın Telefon ve Faks Numaraları : 0 216 666 01 01 – 0216 666 16 00
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.albarakaturk.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : albarakaturk@albarakaturk.com.tr

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

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

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

26.07.2012

Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK
Yönetim Kurulu Başkanı

Fahrettin YAHŞİ
Genel Müdür

Ayhan KESER
Genel Müdür Yardımcısı

Ahmet OCAK
Mali İşler Kıdemli Müdürü

Hamad Abdulla A. EQAB
Denetim Komitesi Başkanı

Mitat AKTAŞ
Denetim Komitesi Üyesi

Hood Hashem Ahmed HASHEM
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Oya AKDOĞAN / Mali İşler Müdürlüğü / Yönetmen
Tel : 0 (216) 666 02 35
Faks : 0 (216) 666 16 33

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

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

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
IV.	Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	25
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	28
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	28
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	28
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	29
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	31
VII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	34
VIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	34
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	34

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	35
II.	Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	67
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	68
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	68

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I.	Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer açıklamalar	69
----	--	----

Yedinci bölüm

Bağımsız sınırlı denetim raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	69
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	69

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

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

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

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

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik Banka, 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla yurt içinde 133, yurt dışında 1 şubesi ve 2.752 personeli ile hizmet vermektedir.

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

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %54,06'sı Bahreyn'de mukim Albaraka Banking Group'a aittir. Banka hisselerinin %22,86'sı İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na kote, halka açık hisselerden oluşmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

Unvanı	Adı ve Soyadı	Görevi ve Sorumluluk Alanları	Öğrenim Durumu	Hisse Oranı (%)
Yönetim Kurulu Başkanı:	Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans	(*) 0,0000
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Yalçın ÖNER	Yönetim Kurulu II. Başkanı	Yüksek Lisans	0,0006
	İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	(*) 0,0000
	Osman AKYÜZ	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	Lisans	-
	Prof.Dr. Ekrem PAKDEMİRLİ	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora	(*) 0,0000
	Mitat AKTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	(*) 0,0000
	Hamad Abdulla A. EQAB	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	(*) 0,0000
	Fahad Abdullah A. ALRAJHI	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	(*) 0,0000
	Hood Hashem Ahmed HASHEM	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	(*) 0,0000
	Khalifa Taha HAMOOD	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	(*) 0,0000
Genel Müdür:	Fahrettin YAHŞİ	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi / Genel Müdür	Yüksek Lisans	-
Genel Müdür Yardımcıları:	Mehmet Ali VERÇİN	Kurumsal Pazarlama ve Bireysel Pazarlama	Lisans	-
	Nihat BOZ	Hukuk İşleri	Lisans	0,0048
	Temel HAZIROĞLU	İnsan Kaynakları, Eğitim ve Organizasyon	Lisans	0,0342
	Bülent TABAN	Kurumsal Krediler, Ticari Krediler, Bireysel Krediler, Kredi Yönetimi ve İzleme	Yüksek Lisans	-
	Turgut SİMİTÇİOĞLU	Risk Takip ve İdari İşler	Lisans	-
	Melikşah UTKU	Yazılım Geliştirme, Bilgi Teknolojileri Sistem Destek, Proje Yönetimi, Bilgi Teknolojileri Strateji ve Yönetişim	Yüksek Lisans	-
	Mahmut Esfa EMEK	Krediler Operasyon, Dış İşlemler Operasyon, Bankacılık Hizmetleri Operasyon, Ödeme Sistemleri Operasyon	Lisans	-
	Ayhan KESER	Mali İşler, Fon Yönetimi ve Finansal Kurumlar	Lisans	-
Denetim Komitesi:	Hamad Abdulla A. EQAB	Denetim Komitesi Başkanı	Lisans	(*) 0,0000
	Hood Hashem Ahmed HASHEM	Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans	(*) 0,0000
	Mitat AKTAŞ	Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans	(*) 0,0000
Denetçiler:	Seyfettin YENİDÜNYA	Denetçi	Lisans	-
	Prof. Dr. Arif Ateş VURAN	Denetçi	Doktora	-
	Osman KARA	Denetçi	Lisans	-

(*) Söz konusu kişilerin Banka'daki pay tutarları 1-6 TL (tam olarak) arasındadır.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri, genel müdür ve yardımcılarının Banka sermayesindeki pay oranı %0,0396'dır (Önceki Dönem - %0,0396).

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

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

<u>Ad soyad / Ticaret unvanı</u>	<u>Pay Tutarları</u>	<u>Pay Oranları</u>	<u>Ödenmiş Paylar</u>	<u>Ödenmemiş Paylar</u>
Albaraka Banking Group	486.523	% 54,06	486.523	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

Banka, katılım bankası olarak faizsiz bankacılık yapmaktadır. Banka, esas olarak "zel cari hesaplar" ve "katılma hesapları" adı altında iki yöntemle fon toplayıp, kurumsal finansman desteği, bireysel finansman desteği, kâr-zarar ortaklığı yatırımı, finansal kiralama, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırmaktadır.

Banka hesap kayıtlarında özel cari hesaplar ve katılma hesaplarını diğer hesaplardan ayrı şekilde, vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir ay vadeli, üç aya kadar vadeli (ç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli (bir yıl dahil) ve bir yıl ve daha uzun vadeli (bir aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık kar payı ödemeli) olmak üzere beş vade grubu altında açılmaktadır.

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

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

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

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

Banka'nın yapabileceği işlemler bu maddelerde yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun nerisi zerine Genel Kurul tarafından karara bağlanması, 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.

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/06/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	182.511	806.356	988.867	292.927	758.273	1.051.200
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	4.915	-	4.915	4.802	-	4.802
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		4.915	-	4.915	4.802	-	4.802
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.915	-	4.915	4.802	-	4.802
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
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)	431.058	464.879	895.937	409.667	897.805	1.307.472
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	60.393	1.285	61.678	84.540	1.340	85.880
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	1.285	1.285	-	1.340	1.340
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		60.393	-	60.393	84.540	-	84.540
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	7.383.276	917.513	8.300.789	6.567.141	697.669	7.264.810
6.1 Krediler ve Alacaklar		7.368.615	917.513	8.286.128	6.554.087	697.669	7.251.756
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		33.450	-	33.450	187	-	187
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		7.335.165	917.513	8.252.678	6.553.900	697.669	7.251.569
6.2 Takipteki Krediler		180.816	1.199	182.015	169.477	2.459	171.936
6.3 Özel Karşılıklar (-)		166.155	1.199	167.354	156.423	2.459	158.882
VII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	128.896	9.063	137.959	411.785	19.077	430.862
VIII. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	3.000	-	3.000	3.000	-	3.000
8.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
8.2 Konsolide Edilmeyenler		3.000	-	3.000	3.000	-	3.000
8.2.1 Mali İştirakler		3.000	-	3.000	3.000	-	3.000
8.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
IX. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	50	-	50	50	-	50
9.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		50	-	50	50	-	50
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 (Net)	(10)	44.018	-	44.018	22.150	-	22.150
11.1 Finansal Kiralama Alacakları		54.791	-	54.791	27.298	-	27.298
11.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
11.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		10.773	-	10.773	5.148	-	5.148
XII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
12.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
12.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
12.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	237.711	2.101	239.812	229.071	2.078	231.149
XIV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	6.353	535	6.888	4.798	549	5.347
14.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer		6.353	535	6.888	4.798	549	5.347
XV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVI. VERGİ VARLIĞI	(15)	13.558	-	13.558	9.865	-	9.865
16.1 Cari vergi varlığı		3.194	-	3.194	1.262	-	1.262
16.2 Ertelenmiş vergi varlığı		10.364	-	10.364	8.603	-	8.603
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	25.471	-	25.471	25.372	-	25.372
17.1 Satış Amaçlı		25.471	-	25.471	25.372	-	25.372
17.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(17)	32.194	995	33.189	18.276	650	18.926
AKTİF TOPLAMI		8.553.404	2.202.727	10.756.131	8.083.444	2.377.441	10.460.885

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/06/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	4.745.867	3.470.573	8.216.440	4.797.751	3.246.996	8.044.747
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu		23.705	95.871	119.576	242.951	109.056	352.007
1.2 Diğer		4.722.162	3.374.702	8.096.864	4.554.800	3.137.940	7.692.740
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(3)	-	1.029.721	1.029.721	-	1.053.290	1.053.290
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR		207.445	27.085	234.530	169.276	7.726	177.002
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	-	-	-	-	-	-
VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(5)	-	-	-	-	-	-
8.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
8.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
8.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
8.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
IX. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
9.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
9.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
9.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
X. KARŞILIKLAR	(7)	111.531	42.048	153.579	104.193	42.000	146.193
10.1 Genel Karşılıklar		69.837	18.807	88.644	61.164	11.774	72.938
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		16.517	-	16.517	14.307	-	14.307
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		25.177	23.241	48.418	28.722	30.226	58.948
XI. VERGİ BORCU	(8)	30.151	1	30.152	35.401	1	35.402
11.1 Cari Vergi Borcu		30.151	1	30.152	35.401	1	35.402
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)	-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(11)	1.091.709	-	1.091.709	1.004.251	-	1.004.251
14.1 Ödenmiş Sermaye		900.000	-	900.000	539.000	-	539.000
14.2 Sermaye Yedekleri		36.304	-	36.304	35.330	-	35.330
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(281)	-	(281)	(1.438)	-	(1.438)
14.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		36.675	-	36.675	36.874	-	36.874
14.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	(42)	-	(42)
14.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. İş Ort) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
14.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-
14.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		(90)	-	(90)	(64)	-	(64)
14.3 Kâr Yedekleri		68.920	-	68.920	269.051	-	269.051
14.3.1 Yasal Yedekler		49.966	-	49.966	39.160	-	39.160
14.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3 Olağanüstü Yedekler		18.954	-	18.954	229.891	-	229.891
14.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4 Kâr Veya Zarar		86.485	-	86.485	160.870	-	160.870
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		476	-	476	715	-	715
14.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		86.009	-	86.009	160.155	-	160.155
14.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		6.186.703	4.569.428	10.756.131	6.110.872	4.350.013	10.460.885

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. NAZIM HESAPLAR

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/06/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	(1),(3)	3.431.155	2.501.481	5.932.636	3.071.946	2.513.747	5.585.693
I. GARANTİ VE KEFALETLER		2.854.854	2.501.380	5.356.234	2.685.935	2.512.179	5.198.114
1.1. Teminat Mektupları		2.854.359	1.791.873	4.646.232	2.676.710	1.857.501	4.534.211
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		151.061	17.285	168.346	150.781	60.412	211.193
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		20	770.685	770.705	-	847.504	847.504
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		2.703.278	1.003.903	3.707.181	2.525.929	949.585	3.475.514
1.2. Banka Kredileri		-	22.664	22.664	-	43.986	43.986
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	22.664	22.664	-	43.986	43.986
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	503.286	503.286	-	506.178	506.178
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	503.286	503.286	-	506.178	506.178
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		495	163.570	164.065	225	83.488	83.713
1.7. Diğer Kefaletlerimizden		-	19.987	19.987	9.000	21.026	30.026
II. TAAHHÜTLER	(1),(3)	576.301	101	576.402	386.011	1.568	387.579
2.1. Cayılamaz Taahhütler		576.301	101	576.402	386.011	1.568	387.579
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		1.000	-	1.000	1.000	-	1.000
2.1.3. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		36.752	-	36.752	18.278	-	18.278
2.1.4. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		270.407	-	270.407	190.160	-	190.160
2.1.7. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		687	-	687	576	-	576
2.1.8. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		263.436	-	263.436	173.723	-	173.723
2.1.9. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		131	-	131	45	-	45
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		3.888	101	3.989	2.229	1.568	3.797
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	-	-	-	-	-	-
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.2.1. Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2. Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)		17.324.293	1.927.904	19.252.197	14.444.231	1.853.449	16.297.680
IV. EMANET KIYMETLER		979.344	631.336	1.610.680	1.130.822	659.393	1.790.215
4.1. Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		527.244	55.659	582.903	397.679	42.873	440.552
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		261.963	9.520	271.483	245.203	9.456	254.659
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		105	-	105	105	-	105
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		2.316	250.907	253.223	72	262.032	262.104
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		187.716	315.250	502.966	487.763	345.032	832.795
V. REHİNLİ KIYMETLER		16.344.949	1.296.568	17.641.517	13.313.409	1.194.056	14.507.465
5.1. Menkul Kıymetler		327.288	40.396	367.684	231.595	35.609	267.204
5.2. Teminat Senetleri		1.235.751	149.254	1.385.005	976.112	156.319	1.132.431
5.3. Emtia		479.727	251.859	731.586	427.087	251.412	678.499
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		13.496.012	497.909	13.993.921	11.244.768	502.327	11.747.095
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		785.479	331.225	1.116.704	413.604	221.105	634.709
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		20.692	25.925	46.617	20.243	27.284	47.527
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		20.755.448	4.429.385	25.184.833	17.516.177	4.367.196	21.883.373

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2011)	CARİ DÖNEM (01/04-30/06/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/04-30/06/2011)
I. KAR PAYI GELİRLERİ	(1)		465.659	356.843	240.263	179.503
1.1 Kredilerden Alınan Kar Payları			449.951	332.011	235.106	167.457
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler			-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler			1.018	313	588	168
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler			-	-	-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler			12.909	23.219	3.555	11.306
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			2.860	3.144	1.099	1.531
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Yatırımlardan			10.049	20.075	2.456	9.775
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			1.766	1.300	1.014	572
1.7 Diğer Kar Payı Gelirleri			15	-	-	-
II. KAR PAYI GİDERLERİ	(2)		247.252	178.960	127.708	88.688
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları			232.740	172.557	121.033	85.347
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları			14.023	6.403	6.675	3.341
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları			489	-	-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları			-	-	-	-
2.5 Diğer Kar Payı Giderleri			-	-	-	-
III. NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ [I - II]			218.407	177.883	112.555	90.815
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			55.716	42.849	28.141	19.430
4.1 Alınan Ücret Ve Komisyonlar			65.303	53.119	33.359	26.652
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			38.085	28.568	19.541	14.408
4.1.2 Diğer	(12)		27.218	24.551	13.818	12.244
4.2 Verilen Ücret Ve Komisyonlar			9.587	10.270	5.218	7.222
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			274	239	160	115
4.2.2 Diğer	(12)		9.313	10.031	5.058	7.107
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)		788	-	361	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (NET)	(4)		8.072	8.372	4.971	3.691
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı			66	1.385	(243)	546
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar			-	-	-	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı			8.006	6.987	5.214	3.145
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)		33.453	25.083	12.755	11.671
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)			316.436	254.187	158.783	125.607
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)		45.802	47.946	15.302	27.876
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)		163.274	117.353	85.919	59.897
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)			107.360	88.888	57.562	37.834
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂRI(ZARAR)			-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI			-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)		107.360	88.888	57.562	37.834
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-+)	(9)		(21.351)	(17.964)	(10.734)	(8.119)
16.1 Cari Vergi Karşılığı			(23.402)	(16.997)	(12.379)	(7.199)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			2.051	(967)	1.645	(920)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)	(10)		86.009	70.924	46.828	29.715
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş 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 (iş ort.) Satış Zararları			-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII+...+XIX)	(8)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-+)	(9)		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+-XXI)	(10)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)		86.009	70.924	46.828	29.715
23.1 Grubun Kârı / Zararı			86.009	70.924	46.828	29.715
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)			-	-	-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)			0,160	0,132	0,087	0,055

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2011)	CARİ DÖNEM (01/04-30/06/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/04-30/06/2011)
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ					
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	1.446	(2.007)	460	(376)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	292	-	(20)	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)	-	-	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)	-	-	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(289)	401	(92)	75
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	1.449	(1.606)	348	(301)
XI.	DÖNEM KÂR/ZARARI	86.009	70.924	46.828	29.715
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara transfer)	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan Ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan Ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-	-	-
11.4	Diğer	86.009	70.924	46.828	29.715
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	87.458	69.318	47.176	29.414

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A. / Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2011)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(V)	539.000	-	-	-	32.441	-	115.706	-	134.044	335	2.364	28.745	-	-	-	852.635
II. Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.007)	-	-	-	-	(2.007)
4.1 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz H.S.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	347	401	(347)	-	-	-	401
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	70.924	-	-	-	-	-	-	70.924
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	6.719	-	114.185	-	(134.044)	(335)	-	-	-	-	-	(13.475)
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13.475)	-	-	-	-	-	(13.475)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	6.719	-	114.185	-	-	(120.904)	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(134.044)	134.044	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		539.000	-	-	-	39.160	-	229.891	-	70.924	347	758	28.398	-	-	-	908.478

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A. / Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
CARİ DÖNEM (30/06/2012)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(V)	539.000	-	-	-	39.160	-	229.891	(382)	160.155	715	(1.438)	37.150	-	-	-	1.004.251
II. Dönem İçindeki Değişimler																	
III. Birleşmeden Kaynaklanan																	
IV. Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.446	-	-	-	-	1.446
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz H.S. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		361.000	-	-	-	(61)	-	(360.939)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		361.000	-	-	-	(61)	-	(360.939)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	2.824	-	(2.824)	-	-	475	(289)	(475)	-	-	-	(289)
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	86.009	-	-	-	-	-	-	86.009
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	8.043	-	152.826	-	(160.155)	(714)	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	8.043	-	152.826	-	-	(160.869)	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(160.155)	160.155	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		900.000	-	-	-	49.966	-	18.954	(90)	86.009	476	(281)	36.675	-	-	-	1.091.709

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

		BİN TÜRK LİRASI	
NAKİT AKIŞ TABLOSU		CARİ DÖNEM (30/06/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2011)
	Dipnot		
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		227.054	64.980
1.1.1 Alınan Kâr Payları		440.635	337.486
1.1.2 Ödenen Kâr Payları		(238.910)	(175.840)
1.1.3 Alınan Temettüleri		788	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		104.314	75.018
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		27.614	18.908
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	(V-IV-5)	14.656	14.301
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(V-I-5,h2)	(94.609)	(69.052)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(33.697)	(23.661)
1.1.9 Diğer		6.263	(112.180)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(1.050.629)	(76.280)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(113)	(1.335)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Fv'larda net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki net (Artış) Azalış		(112.681)	(2.041)
1.2.4 Kredilerdeki net (Artış) Azalış		(1.176.156)	(159.702)
1.2.5 Diğer Aktiflerde net (Artış) Azalış		58.632	22.403
1.2.6 Bankalardan Toplanan Fonlarda net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Toplanan Fonlarda net Artış (Azalış)		159.408	36.820
1.2.8 Alınan Kredilerdeki net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda net artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda net Artış (Azalış)		20.281	27.575
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(823.575)	(11.300)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		307.492	(38.404)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(23.900)	(20.325)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3.816	13.212
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		25.000	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(V-I-6.4)	-	(50.000)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(V-I-6.4)	302.576	18.709
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		4.348	76.893
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		4.348	93.097
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(2.729)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	(13.475)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		12	(17.401)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki net Artış (Azalış)		(511.723)	9.788
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.765.991	1.142.913
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.254.268	1.152.701

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

Banka, konsolide olmayan finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun "Muhasebe ve Raporlama" başlıklı 37. maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları (TMS), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) ve bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak düzenlemektedir.

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

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS ve BDDK'nın ilgili yönetmelik, tebliğ ve kararlarında belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Banka'nın ara dönem finansal tablolarının hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 1 Ocak 2012'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (UMS 12 "Gelir Vergileri – Esas Alınan Varlıkların Geri Kazanımı (Değişiklik)"; UFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar – Geliştirilmiş Bilanço Dışı Bırakma Açıklama Yükümlülükleri (Değişiklik)") Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXII nolu dipnotlarda açıklanmaktadır.

23 Ocak 2011 tarihli ve 27824 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ" ile "TFRS 9 Finansal Araçlar" Standardını 1 Ocak 2013 tarihi öncesi hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolarında uygulamak isteyen bankalar için finansal tablo formatları belirlenmiştir. Banka, TFRS 9'u erken uygulama yöntemini seçmediğinden ilişikteki finansal tablolar 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ekinde yer alan finansal tablolar esas alınarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir. Banka, "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının etkisini değerlendirmektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen alım satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıklar ve gayrimenkuller dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı):

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında, Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü ve gayrimenkullerin değerlemesini içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi mali tablolara yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:

31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulan ilişikteki finansal tablolara, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

Vadeli döviz alım satım işlemlerinin gerçeğe uygun piyasa değeri indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar ya da zarar gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri bulunmamaktadır.

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunmak amaçlı türev ürünleri yoktur.

IV. Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Kar payı gelirleri

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

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

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince donuk alacak haline gelen krediler ve diğer alacaklara ilişkin kar payı tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte olup, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde kar payı geliri yazılmaktadır.

Kar payı giderleri

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı olarak elde tutulanlar dışında “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar”ı bulunmamaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

Krediler ve alacaklar:

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Kullandırılan nakdi krediler “Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ”de belirlenen esaslara göre ilgili hesaplar kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve yükümlülüğü eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

Banka'nın bu şekilde netleştirilen finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın aktifinde alacaklarından dolayı edindiği ve elden çıkarılacak sabit kıymetler hesabında takip ettiği duran varlıklar bulunmakla beraber, bankacılık mevzuatında yer alan düzenlemeler gereği edinildikleri tarihten itibaren 1 yıl süre içerisinde elden çıkarılamamış olması veya bu süre içerisinde elden çıkarılacağına ilişkin somut bir planın olmaması durumunda söz konusu varlıklar amortismanı tabi tutulmakta ve maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılmaktadır.

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

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

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

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren maddi duran varlıklar aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş, daha sonraki dönemlerdeki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınmış olup bu tutarlardan birikmiş amortismanlar ve varsa ilgili varlığın değer düşüklüğü karşılıkları düşülerek finansal tablolarda "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca izlenmektedir.

Banka, 31 Mart 2009 tarihinde muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde, TMS 16 kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız bir değerlendirme şirketi tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka gayrimenkullerini yeniden değerlemiş ve bağımsız bir değerlendirme şirketi tarafından emsal karşılaştırma yöntemi kullanılarak hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Bahsi geçen değerlendirme değer artışı ortaklara temettü olarak dağıtılamaz. Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin cari dönem amortisman giderine karşılık gelen tutar TMS 16 kapsamında yeniden değerlendirme farkları hesabından geçmiş dönem karı/(zararı) hesabına transfer edilmiştir.

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

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

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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

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

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

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Kiracı olarak yapılan işlemler

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

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

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

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

Kiraya veren olarak yapılan işlemler

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

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

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

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

i) Tanımlanmış fayda planları:

Banka, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Banka'nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve bilanço tarihinde devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir.

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

ii) Tanımlanmış katkı planları:

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

iii) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin ücretlerinden doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Cari vergi:

Banka, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatına tabidir.

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

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

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

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

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

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

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı):

Ertelenmiş vergiler:

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

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

Transfer Fiyatlandırması

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

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, borçlanmalarını TMS 39’da belirtildiği şekilde muhasebeleştirmektedir. Toplanan fonlar dışında kalan borçlanmayı temsil eden araçlar kayda alınmalarını izleyen dönemde iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. Türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler ise rayiç değer üzerinden değerlendirilir.

Banka’nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Banka, hisse senetlerine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Banka’nın cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

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

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

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

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

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Diğer hususlara ilişkin açıklama bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranı:

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %12,39 (Önceki Dönem - %12,53) olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve yine ilgili mevzuat gereği piyasa riski ile operasyonel riskin hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmesi şeklindedir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin TL, %

	Risk ağırlıkları					
	Banka					
	0%	20%	50%	100%	150%	200%
Kredi Riskine Esas Tutar						
Bilanço Kalemleri (Net)	1.244.993	878.099	3.074.421	3.412.703	5.708	652
Nakit Değerler	146.874	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	266.614	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	854.482	-	58.630	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	466.342	-	-	-	-	-
Krediler	213.226	22.999	2.953.054	2.931.313	5.708	652
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	14.347	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1.392	-	9.832	32.431	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	125.000	-	-	9.025	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	3.747	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	2.952	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	8.946	618	111.535	89.885	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	3.000	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	243.924	-	-
Diğer Aktifler	16.599	-	-	23.449	-	-
Nazım Kalemler	156.761	25.497	652.054	2.274.345	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	156.761	25.497	652.054	2.274.345	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1.401.754	903.596	3.726.475	5.687.048	5.708	652

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Sermaye yeterliliği standart oranı (devamı):

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	7.740.871	7.138.358
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	81.150	87.200
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	835.793	738.014
Özkaynak	1.072.919	997.782
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	12,39	12,53

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	900.000	539.000
Nominal Sermaye	900.000	539.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	49.966	39.160
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	40.050	32.006
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	7.093	7.093
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	2.823	61
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	18.864	229.827
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	18.954	229.891
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar (*)	(90)	(64)
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	86.485	160.870
Net Dönem Kârı	86.009	160.155
Geçmiş Yıllar Kârı	476	715
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	122	2.976
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	21.007	17.516
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	6.888	5.388
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	1.027.542	948.929

(*) Söz konusu bakiye Banka'nın yurtdışı şubesinin gelir tablosunun Türk Lirası'na çevriminden kaynaklanan kur farkını ifade etmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Sermaye yeterliliği standart oranı (devamı):

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	37.039	34.096
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	(10)
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	16.504	16.718
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(281)	(1.438)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(281)	(1.438)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Üçüncü Kuşak Sermaye	53.262	49.366
SERMAYE	1.080.804	998.295
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	7.885	513
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	50	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	352	224
Diğer	7.483	289
TOPLAM ÖZKAYNAK	1.072.919	997.782

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

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

III. Piyasa Riski:

Piyasa riskine maruz değer, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 3'üncü bölümünde açıklanan Standart Metot Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi'ne göre hesaplanıp, aylık olarak raporlanmaktadır.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	617
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	201
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	5.674
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü – standart metot	-
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü – standart metot	-
(VII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	6.492
(IX) Piyasa riskine esas tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	81.150

b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

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

IV. Operasyonel Risk:

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

V. Kur Riski:

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

- Piyasa riski olarak kur riskine maruz kalan Banka, açık ya da fazla pozisyon oluşmamasına dikkat ederek kur riskini dengede tutmaktadır. Banka kur riskini günlük olarak takip etmektedir. Yabancı para net genel pozisyonu / Özkaynak rasyosu günlük olarak kontrol edilmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, yasal raporlarda kullanılan standart metod ile riske maruz değer aylık olarak hesaplanmaktadır.
- Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.
- Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve dalgalanmalar nedeniyle döviz pozisyonu dengede tutulmakta, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Banka, kur riskini minimum seviyede tutmak için gerekli tedbirleri almaktadır.
- Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	EURO
30 Haziran 2012 - Bilanço Değerleme Kuru	1,805	2,290
29 Haziran 2012 tarihi itibarıyla	1,801	2,283
28 Haziran 2012 tarihi itibarıyla	1,824	2,270
27 Haziran 2012 tarihi itibarıyla	1,807	2,251
26 Haziran 2012 tarihi itibarıyla	1,808	2,256
25 Haziran 2012 tarihi itibarıyla	1,815	2,267

d) Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1,812 TL (Aralık 2011 – 1,859 TL), 1 EURO için 2,273TL (Aralık 2011 – 2,447 TL) ve 100 Japon Yeni için 2,281TL (Aralık 2010 – 2,382 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Kur riskine duyarlılık:

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

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

Döviz kurundaki % değişim		Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
		Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
ABD Doları	%10 artış	(643)	2.783	(90)	(382)
ABD Doları	%10 azalış	643	(2.783)	90	382
EURO	%10 artış	540	199	-	-
EURO	%10 azalış	(540)	(199)	-	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

V. Kur riski (devamı):

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP (*)	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	341.502	306.271	-	158.583	806.356
Bankalar	106.144	180.925	160	177.650	464.879
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	40	-	-	1.245	1.285
Krediler (**)	939.689	2.375.512	-	-	3.315.201
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	9.063	-	-	9.063
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	2.101	2.101
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	535	535
Diğer Varlıklar (***)	1.137	893	-	5	2.035
Toplam Varlıklar	1.388.512	2.872.664	160	340.119	4.601.455
Yükümlülükler					
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	37.450	241.598	-	126	279.174
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	942.957	1.942.186	7	306.249	3.191.399
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	395.309	634.412	-	-	1.029.721
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.087	24.217	-	781	27.085
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	5.310	36.684	-	55	42.049
Toplam Yükümlülükler	1.383.113	2.879.097	7	307.211	4.569.428
Net Bilanço Pozisyonu	5.399	(6.433)	153	32.908	32.027
Net Nazım Hesap Pozisyonu	710.629	1.761.349	420	28.982	2.501.380
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler (****)	710.629	1.761.349	420	28.982	2.501.380
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	1.407.285	2.645.611	132	335.458	4.388.486
Toplam Yükümlülükler	1.405.296	2.617.780	4	326.933	4.350.012
Net Bilanço Pozisyonu	1.989	27.831	128	8.525	38.474
Net Nazım Hesap Pozisyonu	703.997	1.799.721	466	7.995	2.512.179
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	703.997	1.799.721	466	7.995	2.512.179

- (*) Nakit değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C Merkez Bnk. Satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 55.157 TL'si kıymetli madenler hesabından, Bankalar satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 146.824 TL'si vadesiz kıymetli maden hesaplarından ve Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 302.244 TL'si vadesiz kıymetli maden depo hesabından oluşmaktadır.
- (**) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 2.397.688 TL tutarındaki dövize endeksli kredi bakiyesi (finansal kiralama alacakları dahil) (Önceki Dönem- 2.008.849 TL) dahil edilmiştir.
- (***) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 360 TL (Önceki Dönem- 2.068 TL) aktiflerin vadeli satışından doğan dövize endeksli alacaklar tutarı ile 680 TL (Önceki Dönem- 128 TL) teminat mektubu masraf ve komisyonlarından dövize endeksli alacak tutarı dahil edilmiştir.
- (****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VI. Likidite riski:

Bankacılık sektöründe likidite riski esas olarak kaynakların ortalama vadesinin kullanımların ortalama vadesinden daha kısa olmasından kaynaklanmaktadır. Likidite yönetiminde ihtiyatlı davranılarak likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi için yeterli rezervler bulundurulmakta, kaynakların bir kısmı kısa vadeli yurtdışı yatırımlarda değerlendirilmekte, kullandırılan kredilerden doğan alacaklar genellikle aylık taksitler halinde tahsil edilmektedir.

Banka, hesap sahibine önceden belirlenmiş herhangi bir getiri ödenmeyen ve anaparanın aynen geri ödenmesi garanti edilmeyen fonların oluşturduğu katılma hesapları adı altında fon toplamakta olup bu fonların kullandırılmasından doğacak kâr veya zararın katılma hesapları payı bu hesaplara yansıtmaktadır. Bu sebeple Banka'nın varlık ve yükümlülükleri ile kar payı oranları uyumludur.

Banka, TP ve YP likidite ihtiyacının büyük kısmını toplanan fonlardan karşılamakta olup, yurtdışından murabaha sendikasyon kredisi ile wakala kredisi kullanmak suretiyle de likidite sağlamaktadır. Diğer taraftan varlıkların daha kısa vadeli likit varlıklar olmasına dikkat edilmekte, yükümlülüklerin ortalama vadelerinin uzatılmasına çalışılmaktadır.

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 30 Haziran 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	270,94	251,85	191,15	187,01
En Yüksek (%)	345,05	280,37	238,14	204,49
En Düşük (%)	219,67	219,17	158,20	170,70

Önceki Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	215,68	260,13	128,63	168,02
En Yüksek (%)	366,84	351,32	212,63	215,69
En Düşük (%)	144,68	203,36	80,50	131,33

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VI. Likidite riski (devamı):

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	413.488	575.379	-	-	-	-	-	988.867
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	844.448	11.648	39.841	-	-	-	-	895.937
Para Piyasalarından Alacaklar	4.915	-	-	-	-	-	-	4.915
Satılmaya Hazır MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	1.285	-	26.393	-	34.000	-	-	61.678
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	14.900	1.076.976	1.234.431	2.992.778	2.880.808	130.253	-	8.330.146
Diğer Varlıklar	-	485	78.934 270	59.025 1.006	1.949	-	332.919	137.959 336.629
Toplam Varlıklar	1.279.036	1.664.488	1.379.869	3.052.809	2.916.757	130.253	332.919	10.756.131
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	135.396	89.744	71.381	17.227	-	-	-	313.748
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	1.554.735	1.783.088	735.787	3.546.298	282.784	-	-	7.902.692
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	132.101	894.364	3.256	-	-	-	1.029.721
Para Piyasalarına Borç. İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	72.269	11.635	-	-	-	150.626	234.530
Diğer Yükümlülükler	-	17.181	12.971	-	-	-	1.245.288	1.275.440
Toplam Yükümlülükler	1.690.131	2.094.383	1.726.138	3.566.781	282.784	-	1.395.914	10.756.131
Likidite (Açığı)/Fazlası	(411.095)	(429.895)	(346.269)	(513.972)	2.633.973	130.253	(1.062.995)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	1.871.497	1.278.022	1.324.605	2.861.438	2.697.715	125.166	302.442	10.460.885
Toplam Yükümlülükler	1.852.343	2.323.464	913.271	3.774.717	344.287	-	1.252.803	10.460.885
Likidite (Açığı)/Fazlası	19.154	(1.045.442)	411.334	(913.279)	2.353.428	125.166	(950.361)	-

(*) Bilanço yapı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağıli 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 buraya kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler kolonu özkaynak, karşılık ve vergi borcu bakiyelerinden oluşmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VI. Likidite riski (devamı):

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Aşağıdaki tablo, Banka'nın yükümlülükleri iskonto edilmeden ve ödenmesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Toplanan fonlar, birim hesap değeri üzerinden katılma hesaplarına ödenecek kar payı giderleri hesaplanarak aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 Yıl	5 yıldan fazla	Toplam
Cari Dönem							
Toplanan Fonlar	1.690.131	1.872.832	807.168	3.563.525	282.784	-	8.216.440
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	139.795	891.857	3.303	-	-	1.034.955
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.690.131	2.012.627	1.699.025	3.566.828	282.784	-	9.251.395
Önceki Dönem							
Toplanan Fonlar	1.852.343	2.017.722	788.669	3.041.726	344.287	-	8.044.747
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	288.901	668.102	102.734	-	-	1.059.737
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.852.343	2.306.623	1.456.771	3.144.460	344.287	-	9.104.484

Garanti ve kefaletlerin vade analizi aşağıdaki gibidir:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 Yıl	5 yıldan fazla	Dağıtılamayan	Toplam
Cari dönem								
Teminat mektupları (*)	2.226.289	177.084	239.414	1.172.342	785.454	45.649	-	4.646.232
Banka aval ve kabulleri	22.664	-	-	-	-	-	-	22.664
Akreditifler	486.401	15.190	637	1.058	-	-	-	503.286
Diğer garanti ve kefaletler	-	184.052	-	-	-	-	-	184.052
Toplam	2.735.354	376.326	240.051	1.173.400	785.454	45.649	-	5.356.234
Önceki dönem								
Teminat mektupları (*)	2.166.745	293.894	257.191	1.084.813	671.525	60.043	-	4.534.211
Banka aval ve kabulleri	43.986	-	-	-	-	-	-	43.986
Akreditifler	470.506	30.820	-	3.772	1.080	-	-	506.178
Diğer garanti ve kefaletler	-	113.739	-	-	-	-	-	113.739
Toplam	2.681.237	438.453	257.191	1.088.585	672.605	60.043	-	5.198.114

(*) Teminat mektuplarının vadeleri bu mektupların geçerlilik süresini ifade etmektedir. Muhatabın, mektup konusu işlemin gerçekleşmediği andan itibaren tazmin talebinde bulunma hakkı vardır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

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

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

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

IX. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

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

Cari Dönem	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Net kar payı geliri/(gideri) (*)(**)	(108.388)	299.111	27.684	-	218.407
Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri)	1.391	51.630	(1.869)	4.564	55.716
Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri)	12	(11.423)	503	(155.855)	(166.763)
Vergi öncesi kar/(zarar)	(106.985)	339.318	26.318	(151.291)	107.360
Vergi karşılığı	-	-	-	(21.351)	(21.351)
Net dönem karı	(106.985)	339.318	26.318	(172.642)	86.009

Önceki Dönem	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Net kar payı geliri/(gideri) (*)(**)	(91.986)	241.562	28.307	-	177.883
Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri)	551	43.172	(1.088)	214	42.849
Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri)	(72)	(23.803)	272	(108.241)	(131.844)
Vergi öncesi kar/(zarar)	(91.507)	260.931	27.491	(108.027)	88.888
Vergi karşılığı	-	-	-	(17.964)	(17.964)
Net dönem karı	(91.507)	260.931	27.491	(125.991)	70.924

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	42.426	49.291	49.197	58.135
TCMB	140.085	701.908	243.730	570.155
Diğer (*)	-	55.157	-	129.983
Toplam	182.511	806.356	292.927	758.273

(*) 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 55.157 TL (Önceki Dönem-129.983 TL) tutarındaki kıymetli maden depo hesabını içermektedir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	140.085	126.529	243.730	107.457
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap (*)	-	575.379	-	462.698
Toplam	140.085	701.908	243.730	570.155

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası, ABD Doları ve/veya standart altın döviz cinsinden, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları Euro ve/veya standart altın döviz cinslerinden zorunlu karşılık tesis etmektedir. TCMB' nin 21 Haziran 2012 tarihli " Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2012/44 sayılı Tebliğ"ine göre Türk lirası yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların altın olarak tesis edilebilecek kısmı yüzde 20'den yüzde 25'e yükseltilirken, döviz olarak tutulabilecek kısmına ilişkin üst sınırın yüzde 45'ten yüzde 50'ye yükseltilmesi kararlaştırılmıştır.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, mevduatlar ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %5 ile %11 aralığında (31 Aralık 2011: tüm Türk parası yükümlülükler için vade yapısına göre %5 ile %11 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %6 ile %11 aralığındadır (31 Aralık 2011: tüm yabancı para yükümlülükler için vade yapısına göre %6 ile %11 aralığındadır).

(*) 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla, standart altın cinsinden tesis edilen zorunlu karşılık tutarı 102.996 TL (31 Aralık 2011: 96.627 TL)'dir.

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

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklarından repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	431.058	272.717	409.667	662.939
Yurtdışı	-	192.162	-	234.866
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	431.058	464.879	409.667	897.805

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır (Önceki Dönem- Bulunmamaktadır).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	60.393	85.226
Borsada İşlem Gören (*)	60.393	85.226
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	1.285	1.340
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1.285	1.340
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	686
Toplam	61.678	85.880

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

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	18.223	63.428	13.341	41.215
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	16.781	63.428	11.914	41.215
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1.442	-	1.427	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	33.383	18.842	118	38.037
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	6.262	-	3.743	-
Toplam	57.868	82.270	17.202	79.252

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar		Krediler ve Diğer Alacaklar	
Krediler				
Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanı	-	-	-	-
İhracat Kredileri	227.316	-	-	187
İthalat Kredileri	1.089.606	6.008	74.973	2.052
İşletme Kredileri	4.214.500	108.190	154.683	49.364
Tüketici Kredileri	1.005.170	2.535	12.742	2.125
Kredi Kartları	107.917	-	1.347	-
Kâr Zarar Ortaklığı Yatırımları (*)	115.756	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	17.265	-	-	-
Yurtdışı Krediler	220.755	2.556	2.634	3.677
Diğer	797.644	8.622	48.387	10.117
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	7.795.929	127.911	294.766	67.522

(*) Banka'nın, 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 9 adet kar zarar ortaklığı yatırım projesi bulunmaktadır. Bu ortaklık projelerinin tamamı İstanbul' un ve Ankara'nın çeşitli bölgelerindeki gayrimenkul geliştirme projeleri olup, 53.756 TL'lik kısmının 2013 yılı, 40.000 TL'lik kısmının 2014 yılı, 10.000 TL'lik kısmının 2015 ve 12.000 TL'lik kısmının 2017 yılı içerisinde tamamlanması beklenmektedir. Kar zarar yatırımı ortaklığı projelerinin gelir paylaşımı, proje bitimlerinde ya da etap/kısım sonlarında ilgili maliyet hesapları netleştikten ve net kar hesaplandıktan sonra, taraflar arasında imzalanan kar zarar ortaklığı yatırımı sözleşmesi çerçevesinde yapılmaktadır. Kar zarar ortaklığı sözleşmesine konu işlemin zarar ile sonuçlanması halinde Banka'nın zarara katılım tutarı kullandığı fonla sınırlıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca, Yönetmeliğin Resmi Gazetede yayınlandığı tarihten sonra ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik olarak sözleşme koşulları değiştirilen standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacakların ödeme planlarında ve ödeme sürelerinde yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler (son taksit tarihleri ve anapara tutarları dikkate alınmıştır):

Ödeme planında yapılan değişiklik sayısı	0-1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6ay - 1yıl	1yıl - 5yıl	5 yıl üzeri	TOPLAM
1	4.647	16.367	722	42.498	20.311	-	84.545
TOPLAM	4.647	16.367	722	42.498	20.311	-	84.545

30 Aralık 2011 tarih ve 28158 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Libya’da yerleşik gerçek ve tüzel kişiler ile Libya’da ve/veya Libya’ya yönelik faaliyetleri bulunan gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan kredilere ilişkin açıklama:

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Banka’nın söz konusu Yönetmelik kapsamında yeni itfa planına bağlanan kredi alacağı bulunmamaktadır.

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):**ç) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	9.497	1.008.245	1.017.742
Konut Kredisi	2.398	880.014	882.412
Taşıt Kredisi	2.104	36.216	38.320
İhtiyaç Kredisi	584	1.730	2.314
Diğer	4.411	90.285	94.696
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	2.124	2.124
Konut Kredisi	-	1.692	1.692
Taşıt Kredisi	-	11	11
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	421	421
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	31.272	3.216	34.488
Taksitli	12.801	3.090	15.891
Taksitsiz	18.471	126	18.597
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	1.921	785	2.706
Konut Kredisi	-	370	370
Taşıt Kredisi	32	337	369
İhtiyaç Kredisi	1.889	76	1.965
Diğer	-	2	2
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	3.182	374	3.556
Taksitli	1.538	356	1.894
Taksitsiz	1.644	18	1.662
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	45.872	1.014.744	1.060.616

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	319.692	47.176	366.868
İşyeri Kredileri	70.066	20.637	90.703
Taşıt Kredileri	79.058	18.157	97.215
İhtiyaç Kredileri	84	-	84
Diğer	170.484	8.382	178.866
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	142.921	11.967	154.888
İşyeri Kredileri	44.974	7.010	51.984
Taşıt Kredileri	20.417	869	21.286
İhtiyaç Kredileri	63	-	63
Diğer	77.467	4.088	81.555
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	67.442	3.778	71.220
Taksitli	19.463	3.629	23.092
Taksitsiz	47.979	149	48.128
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	530.055	62.921	592.976

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

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

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	8.056.506	6.997.519
Yurtdışı Krediler	229.622	254.237
Toplam	8.286.128	7.251.756

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.995	15.253
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	29.290	16.133
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	127.574	122.722
Toplam	161.859	154.108

Kredilere ilişkin olarak ayrılan 161.859 TL (Önceki Dönem- 154.108 TL) tutarındaki özel karşılıklara ilave olarak tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğer alacaklara ilişkin 5.495 TL (Önceki Dönem - 4.774 TL) olmak üzere toplam 167.354 TL (Önceki Dönem - 158.882 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır. Söz konusu özel karşılıkların 124.642 TL (Önceki Dönem -121.865 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan özel karşılıkların katılma hesapları payıdır.

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	180
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	180
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	252
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	252
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	16.753	21.532	128.877
Dönem İçinde İntikal (+)	22.416	-	1.010
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	28.705	16.068
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	28.705	16.068	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	2.405	863	10.462
Aktiften Silinen (-)	2	11	325
Kurumsal ve Ticari Krediler	2	2	60
Bireysel Krediler	-	9	238
Kredi Kartları	-	-	27
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	8.057	33.295	135.168
Özel Karşılık (-)	4.995	29.290	127.574
Bilançodaki net bakiyesi	3.062	4.005	7.594

Donuk alacak olarak sınıflandırılan 176.520 TL (Önceki Dönem- 167.162 TL) tutarındaki kredilerin, 123.830 TL (Önceki Dönem- 123.621 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin katılma hesapları payıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Yukarıdaki tabloda yer alan donuk alacak tutarlarına ilave olarak 5.495 TL (Önceki Dönem- 4.774 TL) tutarında tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğer alacak bakiyesi bulunmaktadır. Tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğer alacaklardan dönem içinde 923 TL tutarında tahsilat gerçekleştirilmiştir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.199
Özel Karşılık (-)	-	-	1.199
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2.459
Özel Karşılık (-)	-	-	2.459
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	3.062	4.005	7.594
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	8.057	33.295	135.168
Özel Karşılık Tutarı (-)	4.995	29.290	127.574
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	3.062	4.005	7.594
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	1.499	5.400	6.155
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	16.753	21.532	128.877
Özel Karşılık Tutarı (-)	15.254	16.132	122.722
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.499	5.400	6.155
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

i) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

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

ii) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

j) Kredi ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

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

Cari Dönem	30 günden az	31-60 gün	61-90 gün	91 günden fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	261.414	24.310	140.173	-	425.897
Tüketici Kredileri	81.266	15.143	6.459	-	102.868
Kredi Kartları	3.978	616	149	-	4.743
Toplam	346.658	40.069	146.781	-	533.508

Önceki Dönem	30 günden az	31-60 gün	61-90 gün	91 günden fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	92.247	123.179	64.873	-	280.299
Tüketici Kredileri	41.117	7.272	12.562	-	60.951
Kredi Kartları	1.424	323	-	-	1.747
Toplam	134.788	130.774	77.435	-	342.997

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

6.1) Repo işlemlerine konu olanlar, teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (Önceki Dönem- Bulunmamaktadır).

6.2) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri (*)	137.959	430.862
Toplam	137.959	430.862

(*) 9.063TL (Önceki Dönem- 9.435 TL) tutarında Bahreyn Merkez Bankası tarafından ihraç edilen sukuk yatırımını ve 128.896 TL (Önceki Dönem- 421.427 TL) tutarında T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen gelire endeksli senet içermektedir.

6.3) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	137.959	430.862
Borsada İşlem Görenler (*)	128.896	421.427
Borsada İşlem Görmeyenler	9.063	9.435
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	137.959	430.862

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

6.4) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	430.862	376.204
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(375)	3.500
Yıl İçindeki Alımlar	-	50.000
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(302.576)	(40.180)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Gelir tahakkuk ve reeskontları	10.048	41.338
Dönem Sonu Toplamı	137.959	430.862

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

7. İştirakler (net):

a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka, 17 Temmuz 2009 tarihli Yönetim Kurulu'nda; Kredi Garanti Fonu A.Ş.'ye 4.000 TL'ye kadar iştirak edilmesi kararı almış, ilgili şirketin 11 Eylül 2009 tarihli sermaye artırımına istinaden sermaye taahhüdünün 2.000 TL'lik kısmını 15 Ekim 2009 tarihinde ödemiştir. Banka, ilgili şirketin 24 Mayıs 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden sermaye taahhüdünün 1.000 TL'lik kısmını 29 Temmuz 2011 tarihinde ödemiştir.

Banka'nın söz konusu şirkette nitelikli paya sahip olmaması ve önemli etkinliğinin bulunmaması sebebiyle konsolide edilmemiştir.

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Kredi Garanti Fonu A.Ş.	Ankara / Türkiye	1,67	-

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Kredi Garanti Fonu'nun 31 Aralık 2011 tarihli bağımsız denetimden geçmiş mali tablolarından alınmıştır.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
198.846	170.177	3.134	-	-	5.867	(10.191)	-

b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklığa ilişkin bilgiler:

Banka, 14.10.2011 tarihinde, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 01.04.2010 tarihli ve 27539 sayılı Resmi Gazete' de yayınlanan Seri:3, No:43 nolu Kira Sertifikalarına ve Varlık Kiralama Şirketlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'e ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak faaliyette bulunmak üzere, BDDK'nın 22.09.2011 tarih ve B.02.1.BDK.0.13.00.0-91.11-20564 sayılı görüşü ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun 06.10.2011 tarihli ve 32/923 sayılı izni doğrultusunda, Türk Ticaret Kanunu'nun anonim şirketlerin ani kuruluşu hakkındaki hükümlerine göre, kaynak kuruluşlardan devraldığı varlıkları tekrar kaynak kuruluşu kiralamak suretiyle kira geliri elde etmek, söz konusu kira gelirlerine dayalı olarak kira sertifikası ihraç etmek ve kira süresi sonunda ilgili varlıkları kaynak kuruluşu devretmek amacıyla, her biri 1 TL (tam TL) itibari kıymetinde 50.000 (tam TL) adet nama yazılı 50 TL sermaye ile "Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi" ni kurmuştur.

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Bereket Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99,99	99,99

Banka, Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin kuruluş amacına esas teşkil eden kira sertifikası ihracını gerçekleştirmediğinden söz konusu bağlı ortaklığın mali tabloları konsolide edilmemiştir.

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin 31 Mart 2012 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolarından alınmıştır.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
51	50	-	-	-	-	-	-

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	26.103	20.478	18.260	15.256
1-4 yıl arası	26.784	21.798	8.921	6.793
4 yıldan fazla	1.904	1.742	117	101
Toplam	54.791	44.018	27.298	22.150

b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal kiralama alacakları (brüt)	54.791	27.298
Kazanılmamış finansal kiralama gelirleri (-)	10.773	5.148
Finansal Kiralama Alacakları (net)	44.018	22.150

c) Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili genel açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmeleri 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar ile koşullu kira taksitleri bulunmamaktadır.

Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	41.497	2.040	481	-

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka, 30 Haziran 2012 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 19.968 TL (Önceki Dönem- 18.573 TL) ertelenmiş vergi varlığı ile 9.604 TL (Önceki Dönem- 9.970 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü netleştirmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Fark	584	369
Değer Düşüklüğü Karşılıkları	126	144
Kıdem Tazminatı ve İzin Ücreti Karşılıkları	3.304	2.861
Kar Payı Reeskontları ve Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar İle Kazanılmamış Gelirler	15.815	14.062
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkı	70	360
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	42	595
Diğer	27	182
Ertelenmiş Vergi Varlığı	19.968	18.573
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkı	9.169	9.287
Kar Payı Reeskontları	37	325
Diğer	398	358
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	9.604	9.970
Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)	10.364	8.603

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi	25.372	18.070
Girişler	7.081	31.731
Çıkışlar	(3.816)	(9.334)
Transferler (*)	(3.124)	(15.321)
Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali	(42)	226
Kapanış Bakiyesi	25.471	25.372

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

Banka'nın durdurulan faaliyetleri ve bunlara ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın diğer aktifler toplamı 33.189 TL (Önceki Dönem- 18.926 TL) olup, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:**1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler:****a. Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:**

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	272.407	-	-	-	-	-	-	-	272.407
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	774.862	169.964	32.646	-	1.471	2.177.933	-	3.156.876
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	501.588	-	-	-	-	-	-	-	501.588
Resmi Kuruluşlar	6.798	-	-	-	-	-	-	-	6.798
Ticari Kuruluşlar	446.428	-	-	-	-	-	-	-	446.428
Diğer Kuruluşlar	16.194	-	-	-	-	-	-	-	16.194
Ticari ve Diğer Kur.	140	-	-	-	-	-	-	-	140
Bankalar ve Katılım Bankaları	32.028	-	-	-	-	-	-	-	32.028
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	31.802	-	-	-	-	-	-	-	31.802
Yurtdışı Bankalar	168	-	-	-	-	-	-	-	168
Katılım Bankası	58	-	-	-	-	-	-	-	58
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	75.219	137.919	1.149	-	16	600.693	-	814.996
Resmi Kuruluşlar	-	19	-	-	-	-	-	-	19
Ticari Kuruluşlar	-	67.536	113.112	1.108	-	14	479.338	-	661.108
Diğer Kuruluşlar	-	7.664	23.808	41	-	2	117.935	-	149.450
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	999	-	-	-	-	-	999
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	-	-	-	-	3.420	-	3.420
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	185.930	-	-	-	-	-	-	-	185.930
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP	-	329.026	118.864	26.953	-	3.535	1.029.889	-	1.508.267
VII. Özel Cari Hesap Diğer-YP	427.964	-	-	-	-	-	-	-	427.964
Yurtiçinde Yer. Tüz K.	320.009	-	-	-	-	-	-	-	320.009
Yurtdışında Yer. Tüz K.	5.613	-	-	-	-	-	-	-	5.613
Bankalar ve Katılım Bankaları	102.342	-	-	-	-	-	-	-	102.342
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	47.264	-	-	-	-	-	-	-	47.264
Yurtdışı Bankalar	28.013	-	-	-	-	-	-	-	28.013
Katılım Bankası	27.065	-	-	-	-	-	-	-	27.065
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	69.039	257.636	60.718	-	149.304	509.471	-	1.046.168
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	27.042	205.849	32	-	118.155	426.598	-	777.676
Diğer Kuruluşlar	-	385	22.903	2	-	-	25.735	-	49.025
Ticari ve Diğer Kur.	-	380	72	-	-	-	44.086	-	44.538
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	41.232	28.812	60.684	-	31.149	13.052	-	174.929
IX.Kıymetli Maden DH	302.244	-	-	-	-	-	-	-	302.244
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)	1.690.133	1.248.146	684.383	121.466	-	154.326	4.317.986	-	8.216.440

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler (devamı):

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	256.870	-	-	-	-	-	-	-	256.870
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	959.512	186.448	48.152	-	1.493	1.810.383	-	3.005.988
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	617.669	-	-	-	-	-	-	-	617.669
Resmi Kuruluşlar	6.342	-	-	-	-	-	-	-	6.342
Ticari Kuruluşlar	572.780	-	-	-	-	-	-	-	572.780
Diğer Kuruluşlar	8.028	-	-	-	-	-	-	-	8.028
Ticari ve Diğer Kur.	33	-	-	-	-	-	-	-	33
Bankalar ve Katılım Bankaları	30.486	-	-	-	-	-	-	-	30.486
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	288	-	-	-	-	-	-	-	288
Katılım Bankası	30.198	-	-	-	-	-	-	-	30.198
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	81.447	110.046	108.186	-	15.413	602.132	-	917.224
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	71.337	100.187	108.125	-	15.411	570.964	-	866.024
Diğer Kuruluşlar	-	10.110	8.782	61	-	2	27.885	-	46.840
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	40	-	40
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	1.077	-	-	-	3.243	-	4.320
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP	150.611	-	-	-	-	-	-	-	150.611
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP	-	398.158	159.273	34.591	-	3.807	854.517	-	1.450.346
VII. Özel Cari Hesap Diğer-YP	502.352	-	-	-	-	-	-	-	502.352
Yurtiçinde Yer. Tüz. K	392.011	-	-	-	-	-	-	-	392.011
Yurtdışında Yer. Tüz. K.	72.958	-	-	-	-	-	-	-	72.958
Bankalar ve Katılım Bankaları	37.383	-	-	-	-	-	-	-	37.383
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	28.792	-	-	-	-	-	-	-	28.792
Katılım Bankası	8.591	-	-	-	-	-	-	-	8.591
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	50.890	128.436	116.681	-	7.283	515.584	-	818.874
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	34.928	59.555	206	-	-	453.025	-	547.714
Diğer Kuruluşlar	-	1.132	10.886	37.926	-	-	20.162	-	70.106
Ticari ve Diğer Kur.	-	124	1.160	-	-	-	29.045	-	30.329
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	14.706	56.835	78.549	-	7.283	13.352	-	170.725
IX. Kıymetli Maden DH	324.813	-	-	-	-	-	-	-	324.813
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)	1.852.315	1.490.007	584.203	307.610	-	27.996	3.782.616	-	8.044.747

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler (devamı):

b) Sigorta kapsamında bulunan katılım fonuna ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	-	-	-	-
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	1.581.512	1.556.243	1.843.470	1.701.920
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	608.464	598.409	1.373.465	1.326.994
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

Katılım Bankalarında (yurtdışı şubelerinde açılanlar hariç), gerçek kişiler adına Türk Lirası veya döviz üzerinden açılan özel cari hesaplarda ve katılma hesaplarında toplanan fonlar, bir gerçek kişiye ait hesapların anapara ve kar payları toplamının 50 TL'yi geçmemesi şartıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu güvencesi altındadır.

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanması:

Banka'nın merkezi Türkiye'dedir.

b.3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	1.265	399
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	5.567	5.673
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	-	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler;

Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt dışı bankalardan yatırıma esas wakala sözleşmeleri çerçevesinde sağladığı 146.677.808 ABD Doları ve 68.056.000 Euro tutarında wakala kredisi bulunmaktadır.

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	-	16.148	-	17.235
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1.013.573	-	1.036.055
Toplam	-	1.029.721	-	1.053.290

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	1.029.721	-	1.053.290
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	-	1.029.721	-	1.053.290

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

a) Finansal kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

a.1) Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır.

a.2) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (devamı):

a.3) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Banka, bazı şubelerini, ardiye, depo ve bazı hizmet araçlarını faaliyet kiralaması sözleşmeleri yaparak kiralamıştır. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

Faaliyet kiralaması işlemlerinden kaynaklanan kira borçları aşağıdaki gibidir; söz konusu borçlar Banka'nın ileride yapacağı kira ödemelerini göstermektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 yıldan az	19.297	14.406
1-4 yıl arası	55.618	41.865
4 yıldan fazla	48.680	39.233
Toplam	123.595	95.504

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	88.644	72.938
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	70.726	57.181
Katılma Hesapları Payı	46.623	34.711
Kurum Payı	24.103	22.470
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	6.871	5.559
Katılma Hesapları Payı	4.982	4.131
Kurum Payı	1.889	1.428
Diğer	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	11.047	10.198
Diğer	-	-

b) Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla, 27.579 TL (Önceki Dönem- 5.644 TL) tutarında döviz endeksli kredilere ait anapara kur azalış farkları bilançonun aktifinde yer alan krediler ile netleştirilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Banka, 30 Haziran 2012 tarihi itibarı ile tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 13.671 TL tutarında özel karşılık ayırmıştır (Önceki Dönem – 9.879 TL).

ç) Diğer karşılıklar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	122	2.976
Toplam	122	2.976

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler	13.671	9.880
Boş çek yaprağı karşılıkları	2.291	1.970
Katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlar (*)	32.164	43.998
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılıkları	170	124
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	122	2.976
Toplam	48.418	58.948

(*) Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için 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 kullanmak üzere ayrılmıştır.

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla 11.639 TL (Önceki Dönem- 10.602 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 4.878 TL (Önceki Dönem- 3.705 TL) tutarında izin ücretleri olmak üzere toplam 16.517 TL (Önceki Dönem- 14.307 TL) çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır. Banka kıdem tazminatı karşılığını, TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak finansal tablolara yansıtmıştır. Bu bağlamda toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	10,0	10,0
Tahmin edilen maaş tavanı artış oranı (%)	5,1	5,1
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	76,3	77,3

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler (devamı):

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	10.602	8.856
Dönem içinde ayrılan karşılık toplamı	2.811	3.729
Aktüeryal kazanç/(kayıp)	(612)	(639)
Dönem içinde ödenen	(1.162)	(1.344)
Dönem sonu bakiyesi	11.639	10.602

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Haziran 2012 itibarıyla kurumlar vergisinden ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 12.971 TL (Önceki Dönem- 15.750 TL)'dir.

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	12.971	15.750
Menkul Sermaye İradı Vergisi	5.798	5.082
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	359	260
BSMV	4.450	5.783
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	460	310
Diğer	1.966	3.709
Toplam	26.004	30.894

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.868	2.007
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.887	2.077
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	131	141
İşsizlik Sigortası-İşveren	262	282
Diğer	-	-
Toplam	4.148	4.507

b) Banka'nın ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

Bulunmamaktadır.

10. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	900.000	539.000
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Hisse Senedi Karşılığı	900.000	-

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

Banka, 19.06.2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda ödenmiş sermayesinin, 60.524,20 (tam) TL gayrimenkul satış kazancından, 360.939.475,80 (tam)TL olağanüstü yedek akçelerden karşılanmak üzere 539.000.000 (tam)TL'den 900.000.000 (tam) TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (İş ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme farkı (*)	(281)	-	(1.438)	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(281)	-	(1.438)	-

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (sıralamayı nazım hesap tablosuna göre yapalım)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	1.000	1.000
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	36.752	18.278
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	270.407	190.160
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	687	576
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	263.436	173.723
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	131	45
Diğer Cayılamaz Taahhütler	3.989	3.797
Toplam	576.402	387.579

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	4.646.232	4.534.211
Banka Aval ve Kabulleri	22.664	43.986
Akreditifler	503.286	506.178
Diğer Garanti ve Kefaletler	184.052	113.739
Toplam	5.356.234	5.198.114

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	4.646.232	4.534.211
Kesin teminat mektupları	3.001.662	2.866.374
Geçici teminat mektupları	471.661	514.815
Avans teminat mektupları	317.132	316.178
Gümrüklere verilen teminat mektupları	206.841	191.214
Nakit kredi temini için verilen teminat mektupları	648.936	645.630
Kefalet ve Benzeri İşlemler	184.052	113.739
Toplam	4.830.284	4.647.950

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	648.936	645.630
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	414.078	420.991
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	234.858	224.639
Diğer gayrinakdi krediler	4.707.298	4.552.484
Toplam	5.356.234	5.198.114

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

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

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

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

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar :

I. Kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan kar payları (*)	420.827	29.124	313.108	18.903
Kısa Vadeli Kredilerden	183.235	5.154	116.770	5.002
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	234.885	23.891	192.139	13.787
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payları	2.707	79	4.199	114
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1.018	-	313	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1.018	-	313	-

c) Menkul değerlerden alınan kar paylarına ilişkin bilgiler:

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

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

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan kar payı gelirleri bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

2. Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	14.023	-	6.403
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	118	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	13.905	-	6.403
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	-	14.023	-	6.403

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

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarına verilen kar payı gideri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın ihraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı giderleri bulunmamaktadır.

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1.088.973	1.225.276
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	240	1.385
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.088.733	1.223.891
Zarar (-)	1.080.901	1.216.904
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	174	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.080.727	1.216.904
Ticari Kar /Zarar (net)	8.072	8.372

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme giderleri karşılığı	776	446
Ekstre masraf karşılığı	608	579
Önceki yıllarda ayrılan karşılıklardan gelirler	28.522	19.668
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	2.643	3.525
Çek karnesi bedelleri	334	342
Diğer gelirler	570	523
Toplam	33.453	25.083

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	21.916	29.554
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	15.911	19.815
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	755	4.105
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	3.653	4.521
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	1.597	1.113
Genel Karşılık Giderleri	16.183	3.762
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	15
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	130
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	130
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	7.703	14.485
Toplam	45.802	47.946

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin 21.916 TL (Önceki Dönem- 29.554 TL) tutarındaki özel karşılık giderlerinin 13.264 TL (Önceki Dönem- 20.412 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinin katılma hesapları payıdır.

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin 16.183 TL tutarındaki genel karşılık giderlerinin 13.238 TL tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan genel karşılık giderlerinin katılma hesapları payıdır.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	94.609	69.052
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.038	836
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	8.161	6.250
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.416	657
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	78	127
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	204	86
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar		
Değer Düşüş Giderleri	68	5
Diğer İşletme Giderleri	32.442	24.281
Faaliyet Kiralama Giderleri	12.484	8.993
Bakım ve Onarım Giderleri	1.684	1.399
Reklam ve İlan Giderleri	3.095	2.176
Diğer Giderler	15.179	11.713
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	25	90
Diğer	25.233	15.969
Toplam	163.274	117.353

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

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

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi karşılığı:

	Cari Dönem	Önceki dönem
Vergi öncesi kar	107.360	88.888
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	21.472	17.778
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler	1.417	1.818
İndirimler	(1.538)	(1.632)
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı	21.351	17.964

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

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

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

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

- c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

Bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Üye işyeri pos. alınan ücret ve komisyonlar	14.359	14.201
Havale komisyonları	2.770	2.020
Kredi kartı ücret ve komisyonları	3	35
Diğer	10.086	8.295
Toplam	27.218	24.551

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Takas odasına verilen ücret ve komisyonlar	44	3.821
Kullanılan kredilere verilen ücret ve komisyonlar	3.244	2.140
Üye işyeri pos. verilen ücret ve komisyonlar	2.543	2.062
Kredi kartları için verilen komisyon ve ücretler	1.908	1.011
Diğer	1.574	997
Toplam	9.313	10.031

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

V. zkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

a. Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	8	-	179	38.037
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	8	-	33.442	18.842
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	138	187

b. Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	5	-	99	27.442
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	8	-	179	38.037
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	15	61

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Cari ve Katılma Hesapları						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1.360	775	350.647	367.085
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.690	1.360	117.886	350.647
Katılma Hesabı Kar Payı Gideri	-	-	164	25	3.457	11.030

(*) 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı yatırıma esas wakala sözleşmeleri çerçevesinde sağladığı 122.548.308 ABD Doları (Önceki Dönem- Bulunmamaktadır) ve 49.056.000 EURO tutarında wakala kredisi bulunmaktadır. Söz konusu wakala kredilerine ilişkin olarak 1 Ocak 2012- 30 Haziran 2012 tarihleri arasında oluşan kar payı gideri 5.402 TL'dir.

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

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

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Banka üst yönetimine 4.978 TL (Önceki dönem- 3.440 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

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

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

TCMB' nin 19 Temmuz 2012 tarihli " Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2012/54 sayılı Tebliğ"ine göre Türk lirası yükümlölükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların döviz olarak tesis edilebilecek kısmına ilişkin üst sınır yüzde 50'den yüzde 55'e yükseltilmiş ve ilave yüzde beşlik dilim için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılığın 1,9 katsayısı ile çarpımına karşılık gelen tutarda döviz tesis edilmesi imkânı sağlanmıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Altıncı Bölüm

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

Yoktur.

Yedinci Bölüm

Bağımsız sınırlı denetim raporu

- I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:**

Banka'nın kamuya açıklanan 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A. . (a Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 26 Temmuz 2012 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

- II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:**

Yoktur.