Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2006 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Mali Tablolar ve Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

1. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin (Banka) 31 Mart 2006 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait gelir, nakit akım ve özkaynak değişim tablolarını sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen denetime dayanarak bu mali tablolar üzerinde bir rapor sunmaktır.

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

3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2006 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37. nci maddesi ve bu Kanunun Geçici 1 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul, 10 Mayıs 2006

Kapital Yeminli Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
Correspondent Firm of RSM International

Lokman Ketenci
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN
31 MART 2006 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN VE
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK
MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARLA İLGİLİ
KURUM YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

Banka'nın yönetim merkezi adresi: Büyükdere Caddesi N:78 34387 Mecidiyeköy / İstanbul
Telefon : 0 212 274 99 00
Fax : 0 212 272 44 70
Elektronik site adresi: www.albarakaturk.com.tr
Elektronik posta adresi: albarakaturk@albarakaturk.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Özel Finans Kurumlarınca Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 19 Sayılı Tebliğe göre hazırlanan konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- KURUM HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN MALİ TABLOLARI
- MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- BANKA'NIN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu raporda yer alan konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Kurumumuz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Yalçın Öner	Dr. Adnan Büyükdeniz	Temel Hazıroğlu	Ahmet Ocak
Yönetim Kurulu Üyesi / İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler Müdürü

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

Ad-Soyad / Unvan : Temel Hazıroğlu / Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Tel : (212) 274 99 00
Faks : (212) 272 44 70

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I.	Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	1
II.	Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar	1

İKİNCİ BÖLÜM
MALİ TABLOLAR

I.	Bilanço	3
II.	Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu	5
III.	Gelir Tablosu	6
IV.	Özkaynak Değişim Tablosu	7
V.	Nakit Akım Tablosu	8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	9
II.	Muhasebe Politikaları ve Değerleme Esaslarında Yapılan Değişiklikler	9
III.	Yabancı Para Varlık ve Borçlar	9
IV.	Mali Tablolarda Bağlı Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi	9
V.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	9
VI.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	10
VII.	Kar Payı Gelir ve Giderine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	10
VIII.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	10
IX.	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	10
X.	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Krediler ve Alacaklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	10
XI.	Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	11
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	12
XIII.	Maddi Duran Varlıklara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar	12
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin açıklama ve Dipnotlar	13
XV.	Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	13
XVI.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	13
XVII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	14
XVIII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	15
XIX.	Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoğuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	15
XX.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	15
XXI	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	15
XXII.	Emanetteki Menkul Kıymetler	15
XXIII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	15

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	16
II.	Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	16
III.	Kredi Riski	18
IV	Piyasa Riski	18
V.	Kur Riski	18
VI.	Likidite Riski	19
VII.	Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri İle Gösterilmesi	20
VIII.	Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemler	20
IX.	Faaliyet Bölümleri	20

BEŞİNCİ BÖLÜM
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	21
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	30
III.	Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	38
IV.	Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	41
V.	Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar	43
VI.	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	44
VII.	Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgilere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	45
VIII.	Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	46
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	48

ALTINCI BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	49

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim -- Bin YTL)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Banka, Özel Finans Kurumları Kurulması hakkında 16 Aralık 1983 gün ve 83/7506 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'na istinaden kuruluşunu 1984 yılında gerçekleştirmiş ve 21 Ocak 1985 gün ve 10912 Sayılı T.C. Merkez Bankası yazısıyla faaliyet iznini almıştır. Aynı karara istinaden çıkarılan Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Tebliğleri ile faaliyetlerini sürdüren Özel Finans Kurumları, 17 Aralık 1999 tarih, 4491 sayılı Kanun ile yapılan değişiklikle, 4389 sayılı Bankalar Kanunu hükümlerine tabi kılınmışlardır. 4491 sayılı Kanun'un geçici 3. Maddesi uyarınca bu Kurumlara, Bankalar Kanunu hükümlerine uyum sağlamaları için iki yıllık geçiş süresi tanınmıştır. Ancak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından, 20 Eylül 2001 tarih ve 24529 sayılı resmi gazetede "Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" yayımlanmış olup, bu yönetmeliğin 44. Maddesi gereğince, yürürlük tarihi ayrıca belirtilmiş olan maddeler haricindeki tüm maddelerin yönetmeliğin yayımı tarihinde yürürlüğe gireceğine karar verilmiştir. Banka'nın adı, 1 Kasım 2005 gün ve 25983 mükerrer sayılı resmi gazetede yayınlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu çerçevesinde ve 21 Aralık 2005 günü yapılan Olağanüstü Genel Kurul kararıyla "Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş." olarak değiştirilmiş ve 27 Aralık 2005 günü 6461 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

II. ARA DÖNEM MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a) 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle düzenlenen mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır.

b) Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

c) Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

d) Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kâr veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemlerin niteliği ve tutarı bulunmamaktadır.

e) Dönem içerisinde borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı gerçekleşmemiştir.

f) Dönem içerisinde hissedarlara toplam 6.300 YTL temettü ödemesi gerçekleşmiştir.

g) Ara dönem mali tablo düzenlenmesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadır.

h) Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi bankanın yapısına etki eden herhangi bir işlem bulunmamaktadır.

i) Yıl sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklikler bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço - Aktif Kalemler (Ek:1-A)
- Pasif Kalemler (Ek:1-A)

II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu (Ek:1-B)
III. Gelir Tablosu (Ek:1-C)
IV. Özkaynak Değişim Tablosu (Ek:1-D)
V. Nakit Akım Tablosu (Ek:1-E)

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

EK:1-A

31 MART 2006 VE 31 ARALIK 2005 TARİHLERİ İTİBARİYLE KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim -- Bin YTL)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş		
	AKTİF KALEMLER		31.03.2006			31.12.2005		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**85,693**	**23,295**	**108,988**	**109,054**	**22,622**	**131,676**
1.1	Kasa		11,647	-	11,647	11,677	-	11,677
1.2	Efektif Deposu		-	22,638	22,638	-	20,578	20,578
1.3	T.C. Merkez Bankası		74,046	657	74,703	97,377	2,044	99,421
1.4	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞ. (Net)**	(2)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**82,563**	**44,685**	**127,248**	**76,070**	**97,596**	**173,666**
3.1	Bankalar ve Özel Finans Kurumları		82,563	44,685	127,248	76,070	97,596	173,666
3.1.1	Yurtiçi Bankalar ve Özel Finans Kurumları		82,563	19,047	101,610	76,070	40,660	116,730
3.1.2	Yurtdışı Bankalar ve Finans Kuruluşları	(3)	-	25,638	25,638	-	56,936	56,936
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞ. (Net)**	(4)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER**	(5)	**1,493,444**	**2,266**	**1,495,710**	**1,342,030**	**4,204**	**1,346,234**
6.1	Kısa Vadeli		993,185	2,266	995,451	896,008	4,055	900,063
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		494,756	-	494,756	438,871	-	438,871
6.3	Takipteki Krediler		20,614	11,018	31,632	19,617	11,564	31,181
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(15,111)	(11,018)	(26,129)	(12,466)	(11,415)	(23,881)
VII..	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**	(6)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**KONSOLİDASYON DIŞI İŞTİRAKLER (Net)**	(7)	**4,844**	**13**	**4,857**	**4,844**	**13**	**4,857**
8.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
8.2	Mali Olmayan İştirakler		4,844	13	4,857	4,844	13	4,857
IX.	**KONS. DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(8)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
X.	**KONSOLİDASYON DIŞI DİĞ. YATIRIMLAR (Net)**	(9)	-	-	-	-	-	-
XI.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALAC.(Net)**	(10)	**130,920**	**-**	**130,920**	**128,474**	**-**	**128,474**
11.1	Finansal Kiralama Alacakları		147,007	-	147,007	143,841	-	143,841
11.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		(16,087)	-	(16,087)	(15,367)	-	(15,367)
11.3	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
XII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**-**	**97,707**	**97,707**	**-**	**96,164**	**96,164**
XIII.	**MUHTELİF ALACAKLAR**	(11)	**335**	**437**	**772**	**406**	**258**	**664**
XIV.	**KAR PAYI VE GELİR TAHAKKUK VE REESK.**	(12)	**32,148**	**423**	**32,571**	**26,745**	**417**	**27,162**
14.1	Krediler		30,871	-	30,871	25,613	58	25,671
14.2	Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
14.3	Diğer		1,277	423	1,700	1,132	359	1,491
XV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(13)	**46,088**	**-**	**46,088**	**49,690**	**-**	**49,690**
15.1	Defter Değeri		71,051	-	71,051	76,122	-	76,122
15.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(24,963)	-	(24,963)	(26,432)	-	(26,432)
XVI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARL. (Net)**	(14)	**425**	**-**	**425**	**474**	**-**	**474**
16.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
16.2	Diğer		1,289	-	1,289	1,253	-	1,253
16.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(864)	-	(864)	(779)	-	(779)
XVII.	**ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ**	(15)	**7,479**	**-**	**7,479**	**8,966**	**-**	**8,966**
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	(16)	**6,026**	**163**	**6,189**	**1,538**	**33**	**1,571**
	AKTİF TOPLAMI		**1,889,965**	**168,989**	**2,058,954**	**1,748,291**	**221,307**	**1,969,598**

İlişikteki notlar mali tabloların tamamlayıcısıdır

31 MART 2006 VE 31 ARALIK 2005 TARİHLERİ İTİBARİYLE KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim -- Bin YTL)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş		
	PASİF KALEMLER		31.03.2006			31.12.2005		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**TOPLANAN FONLAR**	(1)	**914,636**	**865,604**	**1,780,240**	**812,617**	**901,831**	**1,714,448**
1.1	Özel Cari Hesaplar		150,977	174,508	325,485	146,423	197,727	344,150
1.2	Katılma Hesapları		763,659	691,096	1,454,755	666,194	704,104	1,370,298
II.	**PARA PİYASALARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(2)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	-	-	-	-	-
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYM. (Net)**	(3)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
V.	**MUHTELİF BORÇLAR**	(4)	**48,159**	**11,265**	**59,424**	**37,865**	**5,362**	**43,227**
VI.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(5)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**ÖD.VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**		**4,521**	**-**	**4,521**	**4,901**	**-**	**4,901**
XIII.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**	(7)	**-**	**108**	**108**	**-**	**188**	**188**
8.1	Finansal Kiralama Borçları		-	110	110	-	194	194
8.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(2)	(2)	-	(6)	(6)
IX.	**KAR PAYI VE GİDER REESKONTLARI**	(8)	**8,941**	**3,185**	**12,126**	**8,195**	**3,066**	**11,261**
9.1	Katılma Hesapları		8,941	3,185	12,126	8,195	3,066	11,261
9.2	Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
X.	**KARŞILIKLAR**	(9)	**10,412**	**3,677**	**14,089**	**10,157**	**2,926**	**13,083**
10.1	Genel Karşılıklar		5,458	3,404	8,862	5,569	2,653	8,222
10.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		3,924	-	3,924	3,607	-	3,607
10.3	Vergi Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1,030	273	1,303	981	273	1,254
XI.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**AZINLIK HAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**ÖZKAYNAK LAR**	(10)	**188,446**	**-**	**188,446**	**182,490**	**-**	**182,490**
14.1	Ödenmiş Sermaye	(10)	**160,000**	**-**	**160,000**	**126,000**	**-**	**126,000**
14.2	Sermaye Yedekleri		**605**	**-**	**605**	**577**	**-**	**577**
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(11)	-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(12)	-	-	-	-	-	-
14.2.4	Yeniden Değerleme Fonu	(13)	-	-	-	-	-	-
14.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı	(14)	-	-	-	-	-	-
14.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		605	-	605	577	-	577
14.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
14.3	Kâr Yedekleri		**16,197**	**-**	**16,197**	**10,001**	**-**	**10,001**
14.3.1	Yasal Yedekler	(15)	7,220	-	7,220	4,924	-	4,924
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler	(16)	8,977	-	8,977	5,077	-	5,077
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	Kâr veya Zarar		**11,644**	**-**	**11,644**	**45,912**	**-**	**45,912**
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	(216)	-	(216)
14.4.1.1	Grubun Payı		-	-	-	(216)	-	(216)
14.4.1.2	Azınlık Hakları	(17)	-	-	-	-	-	-
14.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		11,644	-	11,644	46,128	-	46,128
14.4.2.1	Grubun Payı		11,644	-	11,644	46,128	-	46,128
14.4.2.2	Azınlık Hakları	(17)	-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**1,175,115**	**883,839**	**2,058,954**	**1,056,225**	**913,373**	**1,969,598**

İlişikteki notlar mali tabloların tamamlayıcısıdır

31 MART 2006 VE 2005 TARİHLERİ İTİBARİYLE KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

(Birim -- Bin YTL)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş		
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR		31.03.2006			31.03.2005		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİL. DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**244,508**	**139,048**	**383,556**	**84,494**	**106,578**	**191,072**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(3,5,8)**	**118,276**	**139,048**	**257,324**	**67,198**	**106,578**	**173,776**
1.1.	Teminat Mektupları		**118,276**	**51,258**	**169,534**	**67,198**	**29,577**	**96,775**
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		12,106	2,349	14,455	13,924	-	13,924
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	23,628	23,628	-	9,639	9,639
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		106,170	25,281	131,451	53,274	19,938	73,212
1.2.	Banka Kredileri		**-**	**5,675**	**5,675**	**-**	**5,848**	**5,848**
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	5,675	5,675	-	5,848	5,848
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	**-**	**-**	-	**-**	**-**
1.3.	Akreditifler		**-**	**81,966**	**81,966**	**-**	**71,153**	**71,153**
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	71,153	71,153
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	81,966	81,966	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		**-**	**-**	**-**	-	-	-
1.5.	Cirolar		**-**	**-**	**-**	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Diğer Garantilerimizden		**-**	**-**	-	-	-	-
1.7.	Diğer Kefaletlerimizden		**-**	**149**	**149**	**-**	**-**	**-**
II.	**TAAHHÜTLER**	**(3),(5)**	**126,232**	**-**	**126,232**	**17,296**	**-**	**17,296**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		**126,232**	**-**	**126,232**	**17,296**	-	**17,296**
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		105,408	-	105,408	-	-	-
2.1.7.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		20,824	-	20,824	17,296	-	17,296
2.1.9.	Açığa Menk.Kıym. Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		**-**	**-**	**-**	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	-	-	-	-	-	-
3.1.	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.3.	Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYM. (IV+V+VI)**		**1,998,916**	**443,289**	**2,442,205**	**1,299,899**	**391,665**	**1,691,564**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**485,875**	**159,630**	**645,505**	**367,727**	**101,907**	**469,634**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		5,564	-	5,564	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		413,659	40,896	454,555	321,984	22,387	344,371
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		65,732	52,807	118,539	45,203	25,820	71,023
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		848	-	848	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		72	65,927	65,999	540	53,700	54,240
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1,513,041**	**283,659**	**1,796,700**	**932,172**	**289,758**	**1,221,930**
5.1.	Menkul Kıymetler		7,121	806	7,927	6,265		6,265
5.2.	Teminat Senetleri		94,017	29,960	123,977	28,639	60,419	89,058
5.3.	Emtia		228,253	74,422	302,675	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		1,180,995	176,422	1,357,417	680,788	163,835	844,623
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		1,468	2,049	3,517	216,480	65,504	281,984
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		1,187	-	1,187	-	-	-
VI.	**KABUL ED. AVALLAR VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HES. TOPLAMI (A+B)		**2,243,424**	**582,337**	**2,825,761**	**1,384,393**	**498,243**	**1,882,636**

İlişikteki notlar mali tabloların tamamlayıcısıdır.

31 MART 2006 VE 2005 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Birim -- Bin YTL)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**Dipnot**	1 Ocak 2006-31 Mart 2006	1 Ocak 2005-31 Mart 2005
I.	**KÂR PAYI GELİRLERİ**	(1)	**85,970**	**71,183**
1.1	Kredilerden Alınan Kâr Payları		**68,382**	**56,329**
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Kâr Payları		**67,000**	**49,785**
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		45,239	31,278
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		21,761	18,507
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Kar Payları		**454**	**86**
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		454	86
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Kâr Payları		**928**	**6,458**
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		**1,700**	**1,112**
1.3	Bankalar ve Özel Finans Kurumlarından Alınan Gelirler		-	-
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		-	-
1.3.2	Yurtiçi Bankalar ve Özel Finans Kurumlarından		-	-
1.3.3	Yurtdışı Bankalar ve Mali Kuruluşlardan		-	-
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		-	-
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		**4,625**	**4,547**
1.7	Diğer Kâr Payı Gelirleri		**11,263**	**9,195**
II.	**KÂR PAYI GİDERLERİ**	(2)	**64,968**	**49,501**
2.1	Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		**44,727**	**33,908**
2.1.1	TP Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		**33,851**	**23,935**
2.1.1.1	Bankalar ve Özel Finans Kurumları		-	-
2.1.1.2	Gerçek Kişi Ticari Olmayan		30,442	23,098
2.1.1.3	Resmi Kuruluşlar		296	-
2.1.1.4	Ticari Kuruluşlar		2,965	784
2.1.1.5	Diğer Kuruluşlar		148	53
2.1.2	YP Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		**10,876**	**9,973**
2.1.2.1	Bankalar ve Özel Finans Kurumları		839	871
2.1.2.2	Gerçek Kişi Ticari Olmayan		9,127	8,586
2.1.2.3	Resmi Kuruluşlar		164	-
2.1.2.4	Ticari Kuruluşlar		547	353
2.1.2.5	Diğer Kuruluşlar		199	163
2.1.3	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		**-**	**-**
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		**-**	**-**
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		**3**	**-**
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalar ve Özel Finans Kurumlarına		-	-
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		-	-
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelere		-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		3	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		**-**	**-**
2.5	Diğer Kâr Payı Giderleri		**20,238**	**15,593**
III.	**NET KÂR PAYI GELİRİ (I - II)**		**21,002**	**21,682**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**8,569**	**6,167**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		**10,061**	**7,206**
4.1.1	Nakdi Kredilerden		4,631	3,362
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		1,023	427
4.1.3	Diğer		4,407	3,417
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		**1,492**	**1,039**
4.2.1	Nakdi Kredilere		1,478	1,031
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere		14	8
4.2.3	Diğer		-	-
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**(3,716)**	**8,959**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı (Net)		-	-
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Kârlar		-	-
6.1.1.2	Diğer		-	-
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		-	-
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		-	-
6.1.2.2	Diğer		-	-
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı (Net)		(3,716)	8,959
6.2.1	Kambiyo Kârı		22,225	44,480
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		(25,941)	(35,521)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(3)	**28,936**	**30,054**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**54,791**	**66,862**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	(4)	**960**	**2,399**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5)	**40,700**	**51,419**
XI.	**FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)**		**13,131**	**13,044**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	(6)	**-**	**-**
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)**		**13,131**	**13,044**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**	(7)	**1,487**	**309**
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)**		**11,644**	**12,735**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
17.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-
17.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-
XVIII.	**KONSOLİDASYON DIŞI ORTAKLIKLAR KÂR/ZARARI (-)**		-	-
XIX.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVI+XVII+XVIII)**	(9)	**11,644**	**12,735**
19.1	Grubun Kârı / Zararı		-	
19.2	Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)		-	
	Hisse Başına Kâr / Zarar (tam YTL)		0,007	0,013

İlişikteki notlar mali tabloların tamamlayıcısıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

EK:1-D

31 MART 2006 VE 31 ARALIK 2005 TARİHLERİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Birim -- Bin YTL)

			Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**126,000**	-	-	-	**4,924**	-	**5,077**	**577**	**46,128**	**(216)**	-	**182,490**
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler			-	-	-	**-**	-	**-**	**-**	**-**	**-**	-	**-**
	Yeni Bakiye		**126,000**	-	-	-	**4,924**	-	**5,077**	**577**	**46,128**	**(216)**	-	**182,490**
			-	-	-	-								
	Dönem İçindeki Artışlar	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	612	-	-	-	612
2.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-		-	-	-	-		-
			-	-	-	-		-					-	
III.	Nakit Akış Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-								
	Aktarılan Tutarlar	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-								
V.	Nakit Akış Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-		-	-	-	-		-
5.2	Varlıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-		-					-	
VI.	Dönem Net Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	11,644	-	-	11,644
			-	-	-	-		-					-	
VII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	2,296	-	4,536	-	(46,128)	32,996	-	(6,300)
7.1	Dağıtılan Temettü	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,300)	-	(6,300)
7.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)	-	-	-	-	2,296		4,536	-	-	(6,832)		-
7.3	Diğer		-	-	-	-		-		-	(46,128)	46,128	-	-
			-	-	-	-		-					-	
VIII.	Sermaye Artırımı		34,000	-	-	-	-		(636)	(584)	-	(32,780)		-
8.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4	Hisse Senedi İhracı	(5)	-	-	-	-	-		-	-	-	-		-
8.5	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6	Diğer		34,000	-	-	-	-	-	(636)	(584)	-	(32,780)	-	-
IX.	Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)		**160,000**	-	-	-	**7,220**	-	**8,977**	**605**	**11,644**	**-**	-	**188,446**

İlişikteki notlar mali tabloların tamamlayıcısıdır.

31 MART 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIM TABLOSU

(Birim -- Bin YTL)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
	NAKİT AKIM TABLOSU	Dipnot	31 Mart 2006
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		15,093
1.1.1	Alınan Kâr Payları		80,077
1.1.2	Ödenen Kâr Payları		64,968
1.1.3	Alınan Temettüler		-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		8,569
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		28,936
1.1.5	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		5,893
1.1.6	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		9,108
1.1.7	Ödenen Vergiler		629
1.1.8	Olağandışı Kalemler		-
1.1.9	Diğer	(1)	(33,677)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(77,316)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		-
1.2.2	Bankalar ve Özel Finans Kurumları Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(151,921)
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(8,795)
1.2.5	Bankalar ve Özel Finans Kurumlardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.6	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		65,792
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		17,608
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(62,223)
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(583)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	(2)	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	(3)	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1,816)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1,233
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-
2.9	Olağandışı Kalemler		-
2.10	Diğer		-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(6,300)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		(6,300)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Olağandışı Kalemler		-
3.7	Diğer		-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(69,106)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	305,342
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5)	**236,236**

(*) Nakit akım tablosu 31 Mart 2005 tarihli bağımsız denetim raporunda düzenlenmediğinden karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır.

İlişikteki notlar mali tabloların tamamlayıcısıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37. nci maddesi ve bu Kanunun Geçici 1 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

II. MUHASEBE POLİTİKALARI VE DEĞERLEME ESASLARINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER

Bankanın 31 Mart 2006 tarihli mali tablolarının düzenlenmesi esnasında 31 Aralık 2005 tarihli mali tabloların hazırlanmasında kullanmış olduğu muhasebe politikaları ve değerleme esaslarında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

III. YABANCI PARA VARLIK VE BORÇLAR

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği kapsamındaki 11 sayılı Tebliğ olan "Kur Değişimi Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi Standardı" esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, işlemin yapıldığı günün kurundan Yeni Türk Lirasına çevrilmiştir. Yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve borçlar, bilanço tarihindeki Banka gişe döviz alış kurundan Yeni Türk Lirasına çevrilmiştir. Yabancı para ile yapılan işlemlerin ve yabancı para cinsinden olan varlık ve borçların çevrilmesi sonucu oluşan kur farkı gelir ve giderleri ilgili dönemin gelir tablosuna kambiyo karı veya zararı olarak yansıtılmıştır.

IV. MALİ TABLOLARDA BAĞLI ORTAKLIK VE İŞTİRAKLERİN MUHASEBELEŞTİRİLMESİ

Yeni Türk Lirası karşılığı alınan iştirakler, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelleri ile değerlenmiştir. Yabancı para iştirakler ise elde etme maliyeti artı gerçekleşen kur değer artışı ile değerlenmiştir. Kalıcı değer düşüklüğü tespit edildiği tarihte iştirakler için değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

V. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Vadeli döviz alım satım sözleşmelerinin rayiç değerinin tespitinde, bilanço tarihi itibariyle vadeli döviz kurları piyasa fiyatlarının olmaması ve piyasa koşullarının çok değişken olduğu bir ortamda diğer yöntemler kullanılarak ileriye dönük güvenilebilir tahmin yapılmasının mümkün olmaması nedeniyle, cari piyasa kurlarının vadede oluşması beklenen kurların bilanço tarihine indirgenmiş değerini yansıttığı varsayılmıştır. Buna bağlı olarak rayiç değer farkları, söz konusu işlemler ile ilgili sözleşme kurlarının etkin faiz yöntemi kullanılarak bilanço tarihine indirgenmiş değerleri ile dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları karşılaştırılarak hesaplanmıştır.

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

VI. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve söz konusu varlık ve borçları net bazda tahsil etme/ödeme veya eşzamanlı sonuçlandırma niyetinin olması durumunda netleştirilmektedir.

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

VII. KAR PAYI GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Kar Payı Gelirleri

Banka 31 Mart 2006 tarihi itibariyle, 20 Eylül 2001 tarih ve 24529 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda kullandırılan fonları üzerinden iç verim oranı yöntemi kullanarak gelir tahakkuk ve reeskontunu hesaplamaktadır. İç verim oranı yöntemi, kullandırılan fonların vadelerine kadar oluşması beklenen nakit akımlarının tam olarak bilanço tarihinde iskonto edilmesini sağlayan oran olup söz konusu fonların iç verim oranını temsil eder. Sözü edilen gelir tahakkuk ve reeskontları bilançolarda Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları hesabında gösterilmektedir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin kar payı tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar kar payı gelirleri dışında tutulmaktadır.

Kar Payı Giderleri

Banka, katılma hesaplarına ödenen kar payı giderlerini tahakkuk esasına göre muhasebeleştirmektedir. Dönem sonları itibariyle tahakkuk eden tutarlar kar payı ve gider reeskontları hesabına yansıtılmaktadır.

VIII. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Tahsil edildikleri dönemde gelir veya gider kaydedilen bazı bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyon gelir ve giderleri dışında, ücret ve komisyon gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

IX. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka, portföyünde alım satım amaçlı menkul değer bulundurmamaktadır.

X. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER, SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER VE KREDİLER VE ALACAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 1 Sayılı tebliğ olan "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı" kapsamında:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler; 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 Banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan menkul değerleri;

Satılmaya hazır menkul değerler; Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vade sonuna kadar elde tutulacağı kesin karara bağlanmış menkul değerler ve kısa dönemde kar sağlamaya yönelik olarak elde tutulan alım satım amaçlı menkul değerler haricinde kalan Banka'nın portföyündeki kıymetleri;
Krediler ve alacaklar; borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım veya kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler ile Banka kaynaklı krediler ve alacaklar olarak izlenen finansal varlıkların tasnifi, anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapılmaktadır.

Banka'nın portföyünde vadeye kadar elde tutulacak veya satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

XI. KREDİLER VE ALACAKLAR VE AYRILAN ÖZEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Krediler ve alacaklar, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 1 sayılı tebliğ olan "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standartı" uyarınca elde etme maliyeti ile kaydedilmekte, izleyen dönemlerde etkin faiz 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 müşteriden tahsil edilmekte olup bir gider kaydı yapılmamaktadır.

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

Banka, kullandırılan kredilerin tahsil edilmeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, kredileri, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 sayılı Kanun ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3. Maddesinin 11. Fıkrası ve 11. Maddesinin 12. Fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ve söz konusu bu yönetmelikte değişiklik yapılmasına ilişkin 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ile yönetmeliğin uygulanmasına ilişkin 6 Şubat 2002 tarihli genelgeye uygun olarak ilgili takip hesaplarına sınıflandırmakta ve özel karşılık ayırmaktadır. Banka ayrıca söz konusu Yönetmelikler uyarınca standart nitelikli nakdi kredileri ve yakın izlemedeki nakdi kredileri toplamının %0.5'i ve III'üncü, IV'üncü ve V'inci grup krediler, diğer alacaklar ve diğer alacaklar içerisindeki tasnif edilmeyen teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri toplamının %0.1'i oranında genel karşılık ayırmaktadır.

Ayrılan özel ve genel karşılıklar "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabına gider kaydedilerek gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Özel karşılıkların katılma hesaplarına ait olan kısmı bu hesaplara yansıtılarak katılma hesaplarına verilen kar payları giderlerine aktarılmıştır. Genel kredi karşılıklarının katılma hesaplarına ait olan kısmı da bu hesaplara yansıtılarak katılma hesaplarına verilen kar payları giderlerine aktarılmıştır.

Bu tür kredilerle ilgili yapılan tahsilatlar sonucunda cari yıl içinde ayrılan karşılıklardan serbest kalan tutarlar gelir tablosunda "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı"ndan düşülmekte, önceki yıllarda karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere ilişkin yapılan anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" altında "Geçmiş Yıl Giderlerinden Tahsilatlar" hesabına, kar payı gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payları" hesabına kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesabına ters kayıt verilerek kapatılmaktadır. Önceki yıllarda karşılık ayrılan kredilerle ilgili olarak serbest kalan karşılık tutarları ise "Geçmiş Yıl Giderlerinden Tahsilatlar" hesabına alacak verilerek kapatılmaktadır.

Banka, Tasfiye Olunacak Alacaklar, Tahsili Şüpheli Ücret, Komisyon ve Diğer Alacaklar ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar hesaplarında izlenen katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin riski katılım bankasına ait olan kısmı ile özkaynaklar ve özel cari hesaplardan kullandırılan yabancı para krediler ve alacakları, bu hesaplara intikal tarihindeki kurlar üzerinden Yeni Türk Lirasına çevrilerek takip etmekle birlikte, katılma hesaplarından kullandırılan yabancı para kredilerin riski katılma hesaplarına ait olan kısmını ise cari kurlarla değerleyerek oluşan kur farklarını kambiyo karı veya zararı hesaplarında takip etmektedir.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın edinmiş olduğu iştirakleri ile ilgili şerefiye tutarı yoktur.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyetleri ile ifade edilmektedir. Bu maliyetler üzerinden varsa değer düşüklüğü karşılığı düşüldükten sonra doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak aşağıda belirtilen sürelerde amortisman ayrılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde sınıflandırdığı bilgisayar yazılımları satın alma bedellerini ifade eden maliyet değerlerinin enflasyona göre düzeltilmiş değerleri ile yansıtılmaktadır. Bilgisayar yazılımlarının faydalı ömürleri 3 ile 4 yıl olarak belirlenmiştir.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden birikmiş amortismanlar ve varsa birikmiş değer azalış karşılıklarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Banka'nın gayrimenkullerinin enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerleri, bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından, Aralık 2005'de yapılan ekspertiz değerleri ile karşılaştırılmış ve 1,120 YTL tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

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

	%
Binalar	2
Nakil vasıtaları	20 – 25
Mobilya, mefruşat ve büro makineleri	4 – 33
Kasalar	2 – 20
Özel maliyet	Kira süresi (5 ila 10 yıl)

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar, maddi duran varlıkların net defter değerleri ile satış bedelleri arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve "Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler/Zararlar" hesabında muhasebeleştirilerek mali tablolarda, "Diğer Faaliyet Gelirleri/Giderleri" içinde yansıtılmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların alımı için verilen taahhütler yoktur.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Kiracı Taraf Olarak

Banka, finansal kiralama yoluyla edindiği maddi duran varlıklarını Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 4 sayılı Tebliğ "Kiralama İşlemlerine İlişkin Muhasebe Standardı" çerçevesinde muhasebeleştirmektedir. Bu tür maddi duran varlıklar ilk olarak rayiç değerleri ile kiralama ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınmak suretiyle maddi duran varlıklar içinde kaydedilmekte ve enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle doğrusal yöntemle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar için kullanılan amortisman oranı %20'dir. Finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan borçlar bilançoda pasifte "Finansal Kiralama Borçları" hesabında yansıtılmaktadır. Finansal kiralama ile ilgili kar payı ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Faaliyet kiralaması şeklindeki kira anlaşmalarına istinaden yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca eşit tutarlarda gider kaydedilmektedir. Faaliyet kiralaması konusu sözleşme süresi bitmeden sona erdirilen sözleşmelere ilişkin olarak kiralayana ceza olarak ödenip gider olarak kaydedilen tutarlar yoktur.

Kiraya Veren Taraf Olarak

Banka, finansal kiralama işlemlerini 31 Mart 2004 tarihli mali tablolarından başlamak üzere Kiralama İşlemlerine İlişkin Muhasebe Standardına İlişkin 4 Sayılı Tebliğ hükümlerince muhasebeleştirmekte ve mali tablolarını bu hükümler çerçevesinde hazırlamaktadır. Buna göre, Banka'nın 31 Mart 2006 tarihi itibariyle hazırlanan mali tablolarında, finansal kiralama sözleşmesinden doğan kar payı ve anapara ödemelerinin (kira ödemeleri) toplam tutarı finansal kiralama alacağı olarak, aktifleştirilen alacak tutarı ile bu tutarın bugünkü değeri arasındaki fark ise gelecek dönemlere ait kar payı geliri olarak aktif hesaplara bir indirim kalemi olarak kaydedilmektedir.

XV. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 8 sayılı Tebliğ "Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak ayrılmaktadır.

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

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, MUY'a ilişkin 10 sayılı Tebliğ gereği 5 yıllık fiili ödemeleri göz önünde bulundurarak kıdem ve ihbar tazminatı karşılığı ayırmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilmiş çalışanı yoktur.

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

Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

XVII.VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Kurumlar Vergisi:

Banka, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi ve vergi uygulamalarına tabidir.

Türkiye'de, 31 Aralık 2004 tarihinde sona eren yıl için kurumlar vergisi oranı %33'tür. 1 Ocak 2005 tarihinden geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı %30 olarak ilan edilmiştir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın on beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlar üzerinden %30 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

30 Aralık 2003 tarihinde yayımlanan 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren vergiye tabi kazancın enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden hesaplanması hükme bağlanmıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2003 tarihli bilançonun söz konusu kanunla getirilen düzenlemeler çerçevesinde düzeltilmiş aktif toplamından düzeltilmiş sermaye, düzeltilmiş hisse senetleri ihraç primleri ve düzeltilmiş hisse senedi iptal karları ile borç toplamının çıkarılması sonucu bulunan fark, geçmiş yıllar kar/zararı hesabında gösterilmekte, bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl karı vergiye tabi tutulmamakta, geçmiş yıl zararı ise zarar olarak kabul edilmemektedir. Yine 2003 ve önceki hesap dönemlerine ait beyannamelerde yer alan indirilemeyen geçmiş yıl mali zararları 2004 ve daha sonraki hesap dönemlerinde mukayyet (kayıtlı) değerleri ile dikkate alınmıştır. 31 Temmuz 2004 tarihinde yayımlanan 5228 sayılı kanun ile enflasyon düzeltmesi uygulamasına bazı değişiklikler getirilmiş olup, Banka 31 Aralık 2004 tarihli yasal kayıtlarında bu kanunun da öngördüğü düzeltmeleri yaparak cari vergi yükümlülüğünü kayıtlarına yansıtmıştır. T.C. Maliye Bakanlığı Gelirler Genel Müdürlüğü, 19 Nisan 2005 tarihinde yayınlamış olduğu 18 numaralı Vergi Usul Kanunu Sirkülerinde Mart 2005 ayına ilişkin açıklanan TEFE'nin 1 Nisan 2002 tarihine göre %100'ün, 1 Nisan 2004 tarihine göre ise %10'un üzerinde bir artış göstermediğini dolayısıyla enflasyon düzeltmesi için yapılması gereken her iki şartın da gerçekleşmediğini belirtilerek, 2005 yılının ilk geçici vergi dönemi itibariyle enflasyon düzeltmesi yapılmayacağını açıklamıştır.

Mali zararlar oluştukları yılı takip eden en fazla 5 yıl boyunca taşınabilirler. Vergi beyanları ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir. (2003 yılında yürürlüğe giren vergi barışı kanunu ile bu opsiyonu kullanan mükelleflere vergi incelemeleri ve ilave matrahlarda muafiyet hakkı tanınmıştır. Bu kanuna göre, bu opsiyonu kullanmayı seçen şirketler aynı zamanda aynı yıl gerçekleşen mali zararlarında %50 oranında bir indirim yapmayı da kabul etmişlerdir.)

24 Nisan 2003 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, üretilen mal ve hizmetlerin üretimi ile doğrudan ilişkili olup ve bir ekonomik ömrü bulunan ve değeri 10 YTL'yi aşan yeni maddi duran varlık alımlarının bedelinin %40'ı oranında kurumlar vergisi matrahından yatırım indirimi sağlanmaktadır. 24 Nisan 2003 tarihinden önce oluşan yatırım indirimleri ise, şirketlerin kendi tercihleri doğrultusunda yeni uygulamaya dönüştürülmedikleri takdirde, %19.8 stopaja tabi tutulmaktadırlar.

En az 2 yıl boyunca elde tutulmuş olan iştirak hisselerinin nakit olarak satılmasından doğan kazançlar, söz konusu kazançlar sermayeye ilave edildiği takdirde kurumlar vergisinden muaf tutulmaktadırlar. Ayrıca temettü alımlarından doğan kar, dağıtılmamış veya sermayeye ilave edilmemiş ise, stopaja tabi tutulmamaktadır.

Ertelenmiş Vergiler:

12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'a ilişkin 18 Sayılı Tebliğ ve bu Tebliğ'e ilişkin BDDK'nın 08.12.2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle mali tablolara yansıtılmıştır. Geçici farklardan kaynaklanan net ertelenmiş vergi aktifinin 19,298 YTL tutarındaki kısmı öngörülebilir bir gelecekte vergi karşılıklarından indirilmesinin mümkün gözükmemesi sebebiyle varlık olarak değerlendirilmemiştir ve bu tutar için Banka tarafından karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca BDDK'nın sözkonusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

XVIII.BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Borçlanmayı temsil eden araçlar kayda alınmalarını izleyen dönemde etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. Türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler ise rayiç değer üzerinden değerlenir.

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

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın hisse senedi ihracı ile ilgili bilanço tarihi itibariyle 9 YTL işlem maliyeti bulunmaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın almış olduğu bir devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. EMANETTEKİ MENKUL KIYMETLER

Banka tarafından müşteriler adına saklanan menkul kıymetler Banka'nın mülkiyetinde olmadığı için ilişikteki bilançoda yer almamaktadır.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/a maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

II. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarihi ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %12.09 olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler

	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gayrinakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	**246,927**	**126,254**	**459,505**	**1,221,430**
Nakit Değerler	34,285	-	-	-
Bankalar	74,703	124,512	-	994
Özel Finans Kurumları	-	1,742	-	-
Zorunlu Karşılıklar	97,707	-	-	-
Krediler	38,532	-	328,585	1,123,090
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	5,503
İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Men. Değ.	-	-	-	4,857
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	772
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	130,920	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	46,088
Diğer Aktifler	-	-	-	9,255
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1,700	-	-	30,871
Bilanço Dışı Kalemler	**1,210**	**118,673**	**52,604**	**2,837**
Garanti ve Kefaletler	1,210	118,673	5,866	2,837
Taahhütler	-	-	46,738	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**248,137**	**244,927**	**512,109**	**1,224,267**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,529,307
Piyasa Riskine Esas Tutar	13,603
Özkaynak	186,490
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	12.09

RAV : Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar
PRET : Piyasa Riskine Esas Tutar

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	160,000
Nominal Sermaye	160,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-
Yasal Yedekler	7,220
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	5,441
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	1,779
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-
Statü Yedekleri	-
Olağanüstü Yedekler	8,977
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-
Dağıtılmamış Kârlar	8,977
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-
Kâr	-
Dönem Kârı	11,644
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Zarar (-)	-
Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Ana Sermaye Toplamı	**187,841**
KATKI SERMAYE	-
Yeniden Değerleme Fonu	605
Menkuller	-
Gayrimenkuller	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	605
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-
Kur Farkları	-
Genel Karşılıklar	2,882
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**3,487**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-
SERMAYE	**191,328**

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**4,838**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	-
Özel Maliyet Bedelleri	2,883
İlk Tesis Bedelleri	-
Peşin Ödenmiş Giderler	1,955
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-
Şerefiye(Net)	-
Aktifleştirilmiş Giderler	**-**
Toplam Özkaynak	**186,490**

III. Kredi Riski

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/a maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

IV. Piyasa Riski

Banka'nın piyasa riski olarak sadece kur riski mevcut olup, kur riski aylık ve haftalık olarak BDDK'ya bildirilmektedir.

	Tutar
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Sermaye Yükümlülüğü	1,088
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	1,088
Piyasa Riskine Maruz Tutar	13,603

V. Kur Riski

Kur riski; Katılım Bankalarının döviz kurlarında meydana gelebilecek dalgalanmalar nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Standart Metod yöntemine göre kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Katılım Bankası'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibariyle net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar bulunmaktadır. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

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. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık periyotlarla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Genel piyasa riskinin bir parçası olarak, kur riski, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	ABD Doları	EURO
31 Mart 2006 tarihi itibarıyla	1.343	1.627
30 Mart 2006 tarihi itibarıyla	1.341	1.628
29 Mart 2006 tarihi itibarıyla	1.355	1.627
28 Mart 2006 tarihi itibarıyla	1.351	1.634
27 Mart 2006 tarihi itibarıyla	1.340	1.613

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1.3288 YTL, 1 EURO için 1.5987 YTL, ve 1 Japon Yeni için 0.011299 YTL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: Yabancı paralar (Bin YTL)

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	9,325	13,289	-	24	22,638
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	22,142	19,426		3,774	45,342
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (*)	282,331	428,422	-	-	710,753
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	13	-	-	13
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	44,311	69,206	-	-	113,517
Toplam Varlıklar	358,109	530,356	-	3,798	892,263
Yükümlülükler					
Cari Hesaplar	46,608	125,252	-	2,648	174,508
Katılım Hesaplar	292,889	398,207	-	-	691,096
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3,457	7,767	-	41	11,265
Diğer Yükümlülükler	2,660	3,629	-	-	6,289
Toplam Yükümlülükler	345,614	534,855	-	2,689	883,158
Net Bilanço Pozisyonu	**12,495**	**(4,499)**		**1,109**	**9,105**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	32,172	101,281	202	5,393	139,048
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	358,973	555,952	332	1,826	917,083
Toplam Yükümlülükler	360,786	551,366	99	1,122	913,373
Net Bilanço Pozisyonu	(1,813)	4,586	233	704	3,710
Net Bilanço Dışı Pozisyon	21,334	97,754	592	4,004	123,684

(*) Bilançoda Yeni Türk Lirası olarak gösterilen dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları dahil (708,487 YTL) edilmiştir.
(**) Bilançoda Yeni Türk Lirası olarak gösterilen dövize endeksli kredilerin kar payı gelir reeskontları (14,787 YTL) dahil edilmiştir.

VI. Likidite Riski

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; kaynakların vadesinden önce çekilme olasılığıdır. Bu konuda Banka, kaynakların vadesinden önce çekilip çekilmediğini yakından takip etmektedir. Banka, mevcut ve olası borçlanma ihtiyacını karşılamak için kaliteli ve yeterli kredi limitlerini hazır tutmaktadır. Likidite risk analizleri ve değerlendirmeleri sonucu, Banka, likit aktiflerinin toplanan fonlar bakiyesinin %8' inden az olmamasına dikkat etmektedir.

Nakit akışlarının miktar, kaynak ve vade analizleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	108,988	-	-	-	-	-	-	108,988
Bankalar, Özel Finans Kurumları ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	127,248	-	-	-	-	-	-	127,248
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	150,288	322,788	369,080	352,974	425,997	-	1,621,127
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	130,278	-	345	-	-	70,968	201,591
Toplam Varlıklar	236,236	280,566	322,788	369,425	352,974	425,997	70,968	2,058,954
Yükümlülükler								
Bankalar ve Özel Finans Kurumları Özel Cari ve Katılma Hesapları	9,096	-	-	-	-	-	-	9,096
Diğer Özel Cari ve Katılma Hesapları	316,389	1,134,120	220,076	50,468	44,657	5,434		1,771,144
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	59,424	59,424
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	219,290	219,290
Toplam Yükümlülükler	325,485	1,134,120	220,076	50,468	44,657	5,434	278,714	2,058,954
Net Likidite (Açığı) / Fazlası	**(89,249)**	**(853,554)**	**102,712**	**318,957**	**308,317**	**420,563**	**(207,746)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	305,342	305,538	280,233	311,860	335,238	357,865	73,522	1,969,598
Toplam Yükümlülükler	344,148	1,081,999	194,151	43,195	45,501	5,454	255,150	1,969,598
Net Likidite (Açığı) / Fazlası	**(38,806)**	**(776,461)**	**86,082**	**268,665**	**289,737**	**352,411**	**(181,628)**	**-**

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

VII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri İle Gösterilmesi

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/a maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

VIII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemler

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/a maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

IX. Faaliyet Bölümleri

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/a maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	YTL	YP	YTL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	74,046	657	97,377	2,044
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	74,046	657	97,377	2,044

2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerler yoktur.

3. Yurtdışı Banka ve Finans Kuruluşları Hesabına İlişkin Bilgiler:

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/b maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

4. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

Satılmaya hazır menkul değerler yoktur.

5. Kredilere İlişkin 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	10,631	4,176	12,961	3,497
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	9,681	4,138	12,003	3,457
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	950	38	958	40
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	20,804	8,117	29,848	5,164
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	421	-	378	-
Toplam	31,856	12,293	43,187	8,661

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		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Krediler				
Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanı	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	280,075	-	-	-
İşletme Kredileri	945,233	6,577	436	-
Tüketici Kredileri	144,522	-	-	-
Kredi Kartları	7,922	-	-	-
Kar/zarar Ortaklığı Yatırımları	5,051	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5,971	-	-	-
Yurtdışı Krediler	7,186	-	-	-
Diğer	97,239	-	-	-
Dövize endeksliler kur farkı karşılıkları	(10,005)	-	-	-
Toplam	**1,483,194**	**6,577**	**436**	-

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/b maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

d. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Kâr Payı ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	**3,762**	**126,318**	**130,080**	**1,162**
Konut Kredisi	2,179	108,859	111,038	956
Taşıt Kredisi	1,354	16,522	17,876	195
İhtiyaç Kredisi	14	421	435	3
Diğer	215	516	731	8
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**696**	**13,566**	**14,262**	**60**
Konut Kredisi	54	9,789	9,843	44
Taşıt Kredisi	161	3,323	3,484	12
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	481	454	935	4
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**	-
Konut Kredisi	-	-	-	**-**
Taşıt Kredisi	**-**	**-**	**-**	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	**-**
Diğer	**-**	**-**	**-**	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**7,646**	-	**7,646**	**-**
Taksitli	**-**	-	**-**	-
Taksitsiz	7,646	-	7,646	**-**
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	**-**	-	-
Taksitli	**-**	-	**-**	**-**
Taksitsiz	-	**-**	-	-
Personel Kredileri-TP	**21**	**159**	**180**	**-**
Konut Kredisi	5	23	28	-
Taşıt Kredisi	14	102	116	**-**
İhtiyaç Kredisi	-	3	3	-
Diğer	2	31	33	**-**
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	**-**
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	**-**
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**	-
Konut Kredisi	-	-	-	**-**
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	**-**
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**241**	**-**	**241**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	241	-	241	**-**
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**	-
Taksitli	-	-	-	**-**
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	**12,366**	**140,043**	**152,409**	**1,222**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Kâr Payı ve Gelir Tah.ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	**3,183**	**79,290**	**82,473**	**886**
İşyeri Kredileri	425	21,986	22,411	160
Taşıt Kredileri	2,758	57,304	60,062	726
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**389**	**14,152**	**14,541**	**81**
İşyeri Kredileri	-	2,159	2,159	5
Taşıt Kredileri	389	11,993	12,382	76
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**34**	**-**	**34**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	34	-	34	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	**3,606**	**93,442**	**97,048**	**967**

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	4,973	4,610
Özel	1,485,234	1,334,324
Toplam	1,490,207	1,338,934

g. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,483,021	1,332,023
Yurtdışı Krediler	7,186	6,911
Toplam	1,490,207	1,338,934

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

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

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Özel Karşılıklar	Banka Payı	Katılım Hesapları	Banka Payı	Katılım Hesapları
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,255	3,480	1,228	4,388
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,450	5,118	530	1,727
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,852	10,974	4,221	11,787
	6,557	19,572	5,979	17,902

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

j.1. Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar tutarı 5,636 YTL'dir ve zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar grubunda sınıflandırılmaktadır.

	III. Grup: Tahsil İmkanı 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)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	1,550
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	4,086

j.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı 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	10,844	3,732	16,605
Dönem İçinde İntikal (+)	5,941	516	45
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	8,118	1,067
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(8,126)	(1,058)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(2,240)	(1,666)	(1,987)
Aktiften Silinen (-)	-	(3)	(169)
Değerlemeden kaynaklanan kur farkı (+)	2	7	4
Dönem Sonu Bakiyesi	**6,421**	**9,646**	**15,565**
Özel Karşılık (-)	(4,735)	(6,568)	(14,826)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1,686**	**3,078**	**739**

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,683	1,712	11,792
Özel Karşılık (-)	(1,683)	(1,712)	(11,792)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	2,161	1,658	12,521
Özel Karşılık (-)	(1,367)	(1,005)	(12,352)
Bilançodaki Net Bakiyesi	794	653	169

Not: III., IV. ve V. Grup alacaklar için 4,169 YTL tutarında dövize endeksli takipteki alacak ve 4,169 YTL tutarında dövize endeksli özel karşılık dahil edilmiştir.

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

30.06.2001 tarih 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3.maddesinin 11.fıkrası ve 11.maddesinin 12.fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliği" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda aktiften silinmektedir.

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Net):

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/b maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net):

a.1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Katılım Bankasının Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Katılım Bankasının Risk Grubu Pay Oranı (%)
1)	Rozi Kağıt ve Temizlik Ürünleri San ve Tic A.Ş. (ROZI)	İstanbul / Türkiye	12.5	12.5
2)	Islamic International Rating Agency (IAA)	Manama / Bahreyn	0.5	0.5

a.2. (a.1) deki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin açıklamalar:

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler Rozi Kağıt ve Temizlik Ürünleri San ve Tic A.Ş.'nin 31 Aralık 2005, Islamic International Rating Agency (IAA)'nin ise 30 Eylül 2005 tarihli mali tablolarından alınmıştır.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Temettü veya Kâr Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
1)	22,425	16,490	9,495	-	-	(5,210)	84	-
2) *	1,534	1,513	15	-	-	(155)	(197)	-

(*) Söz konusu iştirakin bulunduğu ülkedeki yasal mevzuata uygun olarak düzenlenmiş tutarlardır.

a.3. Kontrol gücüne sahip topluluk dışı hissedarlar:

ROZİ iştirakinin grup dışı diğer önemli hissedarları Besler Gıda ve Kimya San. Tic. A.Ş. (%25.00 pay) dır. Bir diğer hissedar Murat Ülker (%62.30 pay) aynı zamanda Banka'nın da hissedarıdır.

a.4. İştiraklerin konsolide edilmeme sebepleri ve muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler:

Söz konusu iştiraklerin direkt ve dolaylı pay hadlerinin %50'yi geçmemesi ve dolayısıyla bu iştiraklerin üzerinde kontrol gücünün bulunmaması sebebiyle konsolide edilmemiştir. ROZİ iştiraki 31 Aralık 2004 tarihine kadar elde etme maliyetinin enflasyon muhasebesine göre endekslenmesi ile oluşan maliyet değeri ile kaydedilmiştir. IAA iştiraki ise yabancı para hisse tutarının 31 Mart 2006 döviz kuru ile değerlenmesiyle oluşan tutardan taşınmaktadır.

b. Banka'nın bilanço tarihi itibariyle konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net):

1. Banka'nın, bilanço tarihi itibariyle bağlı ortaklığı yoktur.

2. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

3. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

9. Diğer Mali Yatırımlara İlişkin Bilgiler:

Banka'nın iştirakler dışında mali yatırımları bulunmamaktadır.

10. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler :(Net)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	62,767	52,520	78,059	67,599
1-4 Yıl Arası	83,516	77,746	64,977	60,096
4 Yıldan Fazla	724	654	805	779
Toplam	147,007	130,920	143,841	128,474

b) Finansal kiralama yöntemiyle kullandırılan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	147,007	143,841
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(16,087)	15,367
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Alacağı	130,920	128,474

c) Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar: Koşullu kira taksitleri bulunmamaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinde yasal devir süresi sonunda kiracılarına sözleşmeye konu makine ekipmanı sembolik bir bedelle satın alma hakkı tanınmıştır.

11. Muhtelif Alacaklar Kaleminde Yer Alan Aktiflerin Vadeli Satışından Doğan Alacaklara İlişkin Bilgiler:

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/b maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

12. Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar:

a. Krediler kar payı gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredi Kar Payı Gelir.Tahakkuk Reeskontları	YTL	YP	YTL	YP
Kar Payı Tahakkukları	2,775	-	1,313	42
Kar Payı Reeskontları	21,942	-	20,222	16
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	28	-	12	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	6,126	-	4,066	-
Toplam	30,871	-	25,613	58

b. Diğer kar payı ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Diğer Kar Payı ve Gelir Reeskontları	YTL	YP	YTL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Gelir Reeskontları	1,277	423	1,132	359
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Kar Payı ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,277	423	1,132	359

13. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler: (Net)

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/b maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

14. Aşağıda Yer Alan Bilgilerin, Her Maddi Olmayan Duran Varlık Türü İçin Ayrıca Belirtilmek Suretiyle Açıklanması:

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/b maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

15. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Bilgiler:

a. Banka'nın yatırım indirimlerinden kaynaklanan toplam 6,302 (2005; 7,884) YTL ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır. 1,177 YTL (2005;1,082 YTL) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ise diğer indirilebilir geçici farklardan kaynaklanmaktadır.

b. BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli DZM.2/13/I-a-3 no'lu yazısı uyarınca. ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

c. Banka, geçici farklardan kaynaklanan 26,777 YTL (2005; 30,626 YTL) tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifinin 19,298 YTL (2005; 21,660 YTL) tutarındaki kısmını öngörülebilir bir gelecekte vergi karşılıklarından indirilmesinin mümkün gözükmemesi sebebiyle varlık olarak değerlendirmemiştir ve bu tutar için karşılık ayırmıştır.

16. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın diğer aktifler toplamı bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

a. Toplanan Fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1. Cari Dönem

	Vadesiz	1 Ay	3 Ay	6 Ay	9 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	73,292	-	-	-	-	-	-
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	511,676	101,937	23,517	-	28,474	10,238
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	77,685	-	-	-	-	-	-
Resmi Kuruluşlar	916	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	72,658	-	-	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlar	3,974	-	-	-	-	-	-
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	6	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	131	-	-	-	-	-	-
T.C..Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans Kurumu	131	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	85,577	1,949	56	-	235	-
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	76,760	1,063	1	-	218	-
Diğer Kuruluşlar	-	8,817	49	55	-	17	-
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	-	837	-	-	-	-
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	85,514	-	-	-	-	-	-
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	-	383,499	129,675	23,881	-	50,585	-
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer YP	88,994	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. Tüzel	74,224	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. Tüzel	5,805	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	8,965	-	-	-	-	-	-
T.C..Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	7,337	-	-	-	-	-	-
Özel Finans Kurumu	1,628	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	63,283	25,609	79	-	9,051	-
Resmi Kuruluşlar	-						-
Ticari Kuruluşlar	-	28,750	2,755	79	-	1,209	-
Diğer Kuruluşlar	-	13,525	29	-	-	11	-
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	21,008	22,825	-	-	7,831	-
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-
IX.Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	5,434
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	5,434
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**325,485**	**1,044,035**	**259,170**	**47,533**	**-**	**88,345**	**15,672**

a.2. Önceki Dönem

	Vadesiz	1 Ay	3 Ay	6 Ay	9 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	69,727	-	-	-	-	-	-
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	453,328	84,114	19,802	-	26,139	10,036
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	76,696	-	-	-	-	-	-
Resmi Kuruluşlar	18	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	73,894	-	-	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlar	691	-	-	-	-	-	-
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	13	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	2,080	-	-	-	-	-	-
T.C..Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans Kurumu	2,080	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	70,692	1,996	58	-	29	-
Resmi Kuruluşlar	-	6,852	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	63,361	1,153	1	-	14	-
Diğer Kuruluşlar	-	447	30	57	-	15	-
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	32	813	-	-	-	-
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	91,943	-	-	-	-	-	-
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	-	394,910	133,265	24,403	-	49,443	-
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer YP	105,784	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. Tüzel	95,544	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. Tüzel	4,230	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	6,010	-	-	-	-	-	-
T.C..Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	4,649	-	-	-	-	-	-
Özel Finans Kurumu	1,361	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	72,068	15,666	85	-	8,810	-
Resmi Kuruluşlar	-	12,858	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	33,137	1,337	85	-	1,167	-
Diğer Kuruluşlar	-	43	27	-	-	10	-
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	129	-	-	-	1,017	-
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	-	25,901	14,302	-	-	6,616	-
IX.Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	5,454
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	5,454
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**344,150**	**990,998**	**235,041**	**44,348**	**-**	**84,421**	**15,490**

b.1. Güvence fonu kapsamında bulunan ve güvence fonu limitini aşan toplanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Güvence Fonu Kapsamında Bulunan		Güvence Fonu Limitini Aşan	
Toplanan Fonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları				
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	529,956	477,090	226,451	194,430
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	329,568	340,628	350,877	359,993
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

Katılım Bankalarında (yurtdışı şubelerinde açılanlar hariç), gerçek kişiler adına Türk Lirası veya döviz üzerinden açılan özel cari hesaplarda ve katılma hesaplarında toplanan fonlar, bir kişiye ait hesapların anapara ve kar payları toplamının 50 YTL'nı geçmemesi şartıyla, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı resmi gazetede yayınlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu güvencesi altındadır.

b.2. Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında değildir.

b.3. Güvence fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin özel cari ve katılma hesapları :

Banka'nın yurt dışı ve kıyı bankacılığı bölgelerinde şubesi yoktur.

2. Alınan Kredi Bulunmamaktadır.

3. İhraç Edilen Menkul Değerler Yoktur.

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/c maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

4. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:

Muhtelif borçlar içerisinde yer alan alınan nakdi teminatlara ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	1,097	648

Alınan nakdi teminatlar, kredi ve akreditif işlemleri karşılığında alınan nakit teminatlardan oluşmaktadır.

5. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primlere İlişkin Açıklamalar:

a. Vergilere ilişkin bilgiler:

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/c maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

b. Primlere ilişkin bilgiler:

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/c maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

7. Kiralama Sözleşmelerine İlişkin Bilgiler:

a. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:

Banka, aktifinde kayıtlı olan bazı bilgi işlem ekipmanlarını finansal kiralama yöntemiyle elde etmiş olup sözleşmelerden doğan yükümlülükler aylık taksitler halinde finansal kiralama şirketine ödenmektedir. Sözkonusu sözleşmeler, Banka'ya taahhüt ettiği ödemelerin dışında önemli bir yükümlülük getirmemektedir.

b. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

c. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	110	108	194	188
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	110	108	194	188

d. Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Kiraya veren tarafın söz konusu varlığın bütün risk ve faydalarını elinde bulundurduğu finansal kiralama işlemleri faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır. Bu tür işlemler, önceden bildirilerek iptal edilebilecek, şubelere ait kira sözleşmelerini içerir. Faaliyet kiralaması işlemlerinin kiralama dönemi boyunca gelir tablosuna doğrudan gider olarak yansıtılır.

Faaliyet kiralaması ile ilgili sözleşme değişikliklerinin Banka'ya getirdiği önemli yükümlülükler bulunmamaktadır.

Faaliyet kiralaması işlemlerinden kaynaklanan kira borçları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Yıldan Az	1,334	1,435
1-4 Yıl Arası	4,295	4,401
4 Yıldan Fazla	2,631	2,884
Toplam	8,260	8,720

e. Banka'nın satış ve geri kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

8. Kar Payı ve Gider Reeskontlarına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
			YTL	YP
Katılma Hesapları Kar Payı Reeskontları	8,941	3,185	8,195	3,066
Kullanılan Kredi Kar Payı Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Kar payı Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Kar Payı ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Toplam	8,941	3,185	8,195	3,066

9. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	8,862	8,222
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,479	7,867
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	383	355
Diğer	-	-

b. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/c maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

c. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/c maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

d. Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı belirsizlikler:

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/c maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

e. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler		
Kur Farkı Karşılıkları (kredilerden düşülmüştür)	10,005	15,878

f. Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığına ilişkin bilgiler:

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/c maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

g. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıklara ilişkin bilgiler :

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/c maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

h. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler : Yoktur.

ı. Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

10. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	160,000	126,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b. Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

31 Mart 2006

Banka, 28 Şubat 2006 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında sermayesini 32,780 YTL kısmı geçmiş yıl karlarından, 584 YTL kısmı gayrimenkul satış kazançlarından ve 636 YTL kısmı olağanüstü yedeklerden karşılanmak üzere 34,000 YTL arttırarak, 126,000 YTL'den 160,000 YTL 'ye çıkarma kararı almış olup, söz konusu sermaye artışı 31 Mart 2006 tarih ve 6525 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde tescil ve ilan edilmiştir.

31 Aralık 2005

Banka, 7 Nisan 2005 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında sermayesini 17,122 YTL kısmı geçmiş yıl karlarından, 1,377 YTL kısmı gayrimenkul satış kazançlarından ve 6,500 YTL kısmı olağanüstü yedeklerden karşılanmak üzere 25,000 YTL arttırarak, 100,000 YTL'den 125,000 YTL 'ye çıkarma kararı almış ve söz konusu sermaye artışını 25 Nisan 2005 tarihinde kayıtlarına yansıtmıştır.

Banka, 21 Temmuz 2005 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında sermayesini 810 YTL kısmı gayrimenkul satış kazançlarından ve 190 YTL kısmı olağanüstü yedeklerden karşılanmak üzere 1,000 YTL arttırarak, 125,000 YTL'den 126,000 YTL 'ye çıkarma kararı almış ve söz konusu sermaye artışını 26 Temmuz 2005 tarihinde kayıtlarına yansıtmıştır.

d. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

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

Banka yüksek miktarda fon toplamakta, bu fonları genelde yurt içinde fon kullandırımı vasıtasıyla plase ederek kar realize edilebilmesi olanaklarına devam etmektedir. Önümüzdeki dönemde fona talep artınca Banka'nın karlılığının artacağı ve bunu bünyede bırakarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

11. Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler ve Sermaye Araçları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	160,000	126,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı (bin adet)	160,000	126,000

12.a. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar: Yoktur.

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/c maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

b. Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolardaki gösterim şekline ilişkin bilgiler:

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/c maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

c. Banka, Kur Değişim Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarı ile ilgili açıklamalar:

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/c maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

13. Yeniden Değerleme Fonuna Ilişkin Bilgiler:

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/c maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

14. Yeniden Değerleme Değer Artışına Ilişkin Bilgiler:

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/c maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

15. Yasal Yedeklere İlişkin Bilgiler:

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/c maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

16. Olağanüstü Yedeklere İlişkin Bilgiler:

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/c maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

17. a. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler: Yoktur.

b. Sermayede ve/veya Oy Hakkında %10 ve Bunun Üzerinde Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Adedi	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
ALBARAKA BANKING GROUP	108,418,001	67.76	108,418	-
Yurt içinde yerleşik sermayedarlar	25,913,971	16.20	25,914	-
Yurt dışında yerleşik sermayedarlar	25,668,028	16.04	25,668	-
	160,000,000	100.00%	160,000	-

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar :

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

2. a. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler : Yoktur

b. Katılma hesaplarına ödenen kar payı giderinin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	9 Ay	1 Yıl	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalar ve Özel Finans Kur. Kt. Hs.	-	-	-	-	-	-	**-**
Gerçek Kişilerin Katılma Hs.	20,681	5,211	1,581	-	2,969	-	**30,442**
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	296	-	-	-	-	-	**296**
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	2,889	69	-	-	7	-	**2,965**
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	104	39	4	-	1	-	**148**
Toplam	**23,970**	**5,319**	**1,585**	**-**	**2,977**	**-**	**33,851**
Yabancı Para							
Bankalar ve Özel Finans Kur. Kt. Hs.	357	206	-	-	276	-	**839**
Gerçek Kişilerin Katılma Hs.	5,044	2,094	490	-	1,499	-	**9,127**
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	164	0	-	-	-	-	**164**
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	476	23	2	-	46	-	**547**
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	51	122	-	-	26	-	**199**
Toplam	**6,092**	**2,445**	**492**	**-**	**1,847**	**-**	**10,876**
Genel Toplam	**30,062**	**7,764**	**2,077**	**-**	**4,824**	**-**	**44,727**

3. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri toplamı olan 28,936 YTL'nin 7,938 YTL'lik kısmı cari dönem dövize endeksli kredilerin kur farkı gelirlerinden, 20,998 YTL'lik kısmı önceki dönem dövize endeksli kredilerin kur farkı giderlerinin iptal gelirlerinden arta kalanlar ise aktiflerin ve gayrimenkullerin satışından elde edilen gelirlerden ve sair gelirlerden oluşmaktadır.

4. Banka'nın Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	906	1,894
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	675	514
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	158	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	56	1,380
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklardan	17	
Genel Karşılık Giderleri	4	157
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	348
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	50	-
Toplam	960	2,399

5.a) Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler :

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/d maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

b) Banka'nın olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderleri :

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/d maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

a. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

Banka 2006 yılı ilk üç aylık dönemi içerisinde iştiraklerinden temettü geliri elde etmemiştir. (31 Mart 2005; Yoktur.)

b. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki payın, gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklanması:

Banka'nın özsermaye yöntemini kullanarak muhasebeleştirdiği iştirakleri bulunmamaktadır. (31 Mart 2005; Yoktur.)

c. Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zararlar ayrıntılı olarak V. Bölüm - Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklanması Gereken Hususlar'da açıklanmıştır.

7. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar:

a. Hesaplanan cari ve ertelenmiş vergi geliri ya da gideri ile ilgili açıklamalar:

Banka 2006 yılı ilk üç aylık dönem içerisinde cari vergi geliri ya da gideri kaydetmemiş, ertelenmiş vergi gideri olarak 1,487 YTL yansıtmıştır.

b. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri açıklanır: c maddesinde açıklanmıştır.

c. Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri:

	Cari Dönem
Önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi	8,966
Geçici farkların oluşması veya kapanması	95
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	95
Vergi indirimi ve istisnaları	(1,582)
Yatırım indirimi istisnası – stopajlı	-
Yatırım indirimi istisnası – stopajsız	(1,582)
Cari dönem etkisi gelir/(gider)	(1,487)
Cari dönem ertelenmiş vergi aktifi	7,479

8. Konsolidasyon dışı kalan bağlı ortaklık ve iştiraklerin kâr/zararına ilişkin bilgiler:

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/d maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

9. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin 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:

Banka'nın böyle bir hususu bulunmamaktadır.

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

Banka'nın böyle bir hususu bulunmamaktadır.

c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar : Yoktur.

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

Banka'nın cari dönemde önemli ölçüde etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde bir değişiklik bulunmamaktadır.

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1.a. Banka aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklar:

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/e maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

b. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi :

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/e maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

2. Türev Finansal Araçlara İlişkin Bilgiler:

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/e maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

3. Bilanço Dışı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama:

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

Banka'nın kredi kartı taahhüdü 20,824 YTL ve çekler için ödeme taahhüdü 105,408 YTL olarak toplam 126,232 YTL gayri kabili rücu nitelikte kredi taahhüdü bulunmaktadır.

b. Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden 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:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 81,966 YTL, verilen kabul kredileri toplamı 5,675 YTL 'dir.

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 169,534 YTL'dir.

4. Bilanço dışı yükümlülüklerin yoğunlaşması:

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/e maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

6. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	169,534
Toplam	169,534

b. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama ile maddi duran varlıklardan kaynaklanan verilen taahhüt bulunmamaktadır.

6. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar:

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/e maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

7. Katılım Bankasının Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Oldukları Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler:

Uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Fitch Ratings tarafından 2005 yılı içerisinde yapılan çalışmaya ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Fitch Ratings: Eylül 2005

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	**B**
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Türk Lirası Taahhütler	
Uzun Vadeli	**B**
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	BBB(tur)
Görünüm	Durağan

8.a. Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında bilgi:

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/e maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

b) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/f maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler:

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/f maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler:

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/f maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

4. Dönem başı nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	131,676	79,089
Kasa ve Efektif Deposu	32,255	26,647
T.C.Merkez Bankası	99,421	52,442
Nakde Eşdeğer Varlıklar	173,666	137,098
Yurtiçi Bankalar ve Özel Finans Kurumları	116,730	71,713
Yurtdışı Bankalar ve Finans Kurumları	56,936	65,385
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	305,342	216,187

5. Dönem sonu nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	108,988	131,676
Kasa ve Efektif Deposu	34,285	32,255
T.C.Merkez Bankası	74,703	99,421
Nakde Eşdeğer Varlıklar	127,248	173,666
Yurtiçi Bankalar ve Özel Finans Kurumları	101,610	116,730
Yurtdışı Bankalar ve Finans Kurumları	25,638	56,936
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	236,236	305,342

6. Banka'nın ya da banka'nın konsolidasyona tabi ortaklıklarının elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır.

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/f maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Toplanan Fon İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler:

a.1. Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Krediler ve Diğer Alacaklar	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	42,809	8,661	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	31,458	12,293	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,439	-	-	-

a.2. Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Krediler ve Diğer Alacaklar	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Dönem Başı Bakiyesi	-	475	48,814	2,173	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	42,809	8,661	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri			1,617	10		

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Cari ve Katılma Hesapları	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	96,134	35,323	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1	-	33,952	96,134	-	-
Katılma Hesabı Kar Payı Gideri	-	10	1,877	665	-	-

b.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.

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak:

a. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Bankanın kontrolünde olan kuruluşlar bulunmamaktadır. Banka iki iştirakinin sermayelerine %12.5 ve %0.5 oranlarında iştirak etmiştir.

b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları:

	Cari Dönem			Önceki dönem		
	Risk Grubu	Toplam	Payı (%)	Risk Grubu	Toplam	Payı (%)
Bankalar	319	127,248	0.3	1,426	173,666	0.8
Nakit krediler	31,119	1,490,207	2.1	41,401	1,338,934	3.1
Finansal Kiralama Alacakları	20	130,920	0.0	8,661	233,031	3.7
Gayrinakdi krediler	12,293	257,324	4.8	96,134	1,714,448	5.6
Cari ve katılım hesapları	33,952	1,780,240	1.9	1,426	173,666	0.8

c. Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı : b maddesinde açıklanmıştır.

d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakler:

Banka'da, özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakler bulunmamaktadır.

e. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri ile ilgili bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan şirketlerle ilişkiler ve gerçekleştirilen işlemlere ilişkin bakiyeler dipnot 1.a'da belirtilmiştir.

VIII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri İle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgilere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar :

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 19. tebliğin 49/g maddesine istinaden ara dönemde düzenlenmemiştir.

IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Enflasyon muhasebesi

31 Aralık 2004 tarihine kadar mali tablolar, MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ, "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" (14 Sayılı Tebliğ) hükümleri uyarınca uygulanan enflasyon muhasebesi düzeltmeleri sonrası yeniden düzenlenmiştir. 14 Sayılı Tebliğ, yüksek enflasyonlu ekonomilerde enflasyonun hazırlanan mali tablolar üzerindeki etkisi ile ilgilidir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen standardın belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100'e yaklaşması ya da aşmasıdır. Türkiye'de, Devlet İstatistik Enstitüsü'nün toptan eşya fiyat endeksi baz alınarak hesaplanan bu oran 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle son üç sene için kümülatif olarak % 35.6 olmuştur. BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, MUY 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

31 Aralık 2004 tarihine kadar uygulanan Enflasyon muhasebesinin ana ilkeleri aşağıdaki gibidir :

14 Sayılı Tebliğ, yüksek enflasyonlu ekonomilerde mali tabloların bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile endekslenerek ifade edilmesini ve geçmiş dönemlere ait tutarların da aynı ölçüler kullanılarak endekslenmesini gerektirir.

Paranın değerindeki değişmeler karşısında nominal değerlerini aynen koruyan ancak satın alma güçleri düşen nakit kalemler ile karşılığında nakit tahsil edilecek veya ödenecek olan kalemleri temsil etmekte olan parasal kalemler bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile ifade edildiğinden endeksleme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Cari ölçüm birimleri ile ifade edilmeyen, parasal olmayan aktifler, pasifler ve özkaynak kalemleri (tamamen silinen yeniden değerleme değer artış fonu hariç) Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksleri (endeks) baz alınarak endekslenmektedir. Sermaye kaleminin düzeltme işlemine tabi tutulmasında, sermaye artırımına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihi esas alınmakta, yeniden değerleme değer artış fonunun sermayeye ilavesi dikkate alınmamaktadır. Yedek akçelerin, gayrimenkul, iştirak ve bağlı ortaklıkların satışından elde edilen karların ve dağıtılmamış karların, sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmakta ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

Amortismana tabi varlıkların düzeltme işlemlerinde varlıkların, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerleme işlemlerinin ve etkilerinin arındırılmasından sonraki değerleri endekslemeye tabi tutulmaktadır. Amortisman aktiflerin düzeltilmiş değerleri üzerinden hesaplandığından, gelir tablosunda ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Cari değerleri ile değerlenen parasal olmayan kalemler, paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden, ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Türk Lirası cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar, bunlara ilişkin maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibariyle oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları ile değerlenmiştir. Yedek akçelerin ve dağıtılmamış karların, iştirak ve gayrimenkul satış karlarının sermayeye ilave edilmesi, sermaye artışı olarak dikkate alınmakta ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır. Yabancı para cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar dönem sonu kuru ile değerlenmiş tutarları ile yansıtılmaktadır.

Gelir tablosunun bütün kalemleri, gelir ve giderin tahakkuk ettiği tarihler esas alınarak aylık endeksler uygulanmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

Enflasyon muhasebesi uygulamasının geçmiş yıl mali tablolarına etkisi geçmiş yıl zararları hesabında yansıtılmakta, ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri özkaynaklar içinde ayrı bir kalem olarak dikkate alınmaktadır.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, mali tabloları yeniden düzenlemek için kullanılan, Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılar aşağıdaki gibidir :

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2001	4,951.7	1.697
31 Aralık 2002	6,478.8	1.297
31 Aralık 2003	7,382.1	1.138
31 Aralık 2004	8,403.8	1.000

Bilanço ve gelir tablosundaki kalemlerin Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılarla endekslenmesi, Banka'nın bu bilançoda belirtilen tutarlarda varlıkları gerçekleştirebileceği ve yükümlülükleri yerine getireceği, aynı zamanda, Banka'nın bu mali tablolarda belirtilen tutarlarda özkaynakları sermayedarlarına sağlayabileceği anlamına gelmemektedir.

Amortismana tabi varlıklara ilişkin olarak, bunların tahmini faydalı ömürleri, ilgili mevzuat uyarınca yapılan amortisman hesaplamaları ile bunların düzeltilmiş tutarları ve bahse konu varlıkların rayiç değerinin tespitine yönelik olarak ekspertizlerinin yapılıp yapılmadığına ilişkin açıklama :

Gayrimenkullerin rayiç değerlerinin tesbiti için Banka, 14 Sayılı Tebliğ çerçevesinde ekspertiz yaptırmaktadır.

F

X. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

a. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi ve bu çerçevede, bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususların muhasebeleştirilmesi standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamaları: Yoktur.

b. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklık Banka'nın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi:

Dördüncü bölüm V. no'lu dipnotta da görüldüğü üzere Banka'nın net döviz pozisyonu düşük seviyelerdedir. Bu nedenle kurlarda meydana gelen değişikliklerin Banka'nın mali bünyesi üzerinde önemli bir etkisi olmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1 Ocak – 31 Mart 2006 Hesap Dönemine ait mali tablolar Kapital Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız denetim raporu mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.