TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

1. Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Banka, 30 Aralık 2005 tarihinde Anadolu Finans Kurumu A.Ş. ile Family Finans Kurumu A.Ş.'nin birleşmesi sonucu Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. adı ile faaliyetlerine devam etmektedir. Anadolu Finans Kurumu A.Ş.'nin 31 Aralık 2004 tarihli mali tabloları bir başka bağımsız denetim şirketi tarafından denetlenmiş ve 30 Mart 2005 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş verilmiştir. Bir başka denetim firması tarafından hazırlanan rapor tarafımıza sunulmuş ve raporumuz açılış bakiyeleri ile ilgili olarak söz konusu denetim firmasının raporuna dayandırılmıştır. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

2. 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, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanı sıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Bankanın, birleşme öncesindeki mali tablolarında yatırım indirimi üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifinin ileriki dönemlerde gerçekleşmesi muhtemel olmayan tutarlarına değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. Söz konusu ertelenmiş vergi aktifinin gerçekleşmesi, birleşme sonrasında muhtemel hale gelmiştir. Ancak, Banka, ihtiyatlılık prensibi gereği, vergi mevzuatında beklenen değişikliğe istinaden yatırım indirimi tutarlarının kullanılmaması ihtimaline dayanarak 65.193 Bin YTL tutarında hesaplanan ertelenmiş vergi aktifinin 3.015 Bin YTL tutarını mali tablolara yansıtmıştır.

4. Banka, 29 Kasım 2004 tarihi itibariyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca ("BDDK") yayınlanan Muhasebe Uygulama Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik uyarınca, 1 Ocak 2005 tarihinden başlamak üzere, hesaplarını ve yıllık bilançoları ile kar ve zarar cetvellerini yürürlükte olan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") ve tek düzen hesap planı, tip bilanço ve kar zarar cetveli ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmak ve düzenlemek zorundadır. Kurum 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren başlamak üzere kayıtlarını, BDDK tarafından belirlenen esas ve usullere uygun bir şekilde ve MUY ve tekdüzen hesap planı ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmaya başlamıştır. Ancak, önceki hesap dönemlerinde söz konusu yönetmelik uygulanmadığından, ilişikteki mali tablolar ile mali tablo dipnotları, karşılaştırmalı olarak sunulması öngörülen standarda göre karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır.

5. Görüşümüze göre, yukarıdaki üçüncü ve dördüncü paragraflarda açıklanan hususların mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi ve bu Kanun'un Geçici 1'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Sibel Türker

Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 10 Mart 2006

TÜRKİYE FİNANS KATILIM KATILIM BANKASISI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Katılım Bankası'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Adnan Kahveci Caddesi No:139 34876
Yakacık – Kartal / İstanbul

Katılım Bankası'nın Telefon ve Fax Numaraları : 0 216 452 54 54 / 0 216 452 54 00
Katılım Banka'nın Elektronik Site Adresi : www.turkiyefinans.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : maliisler@turkiyefinans.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Özel Finans Kurumlarınca Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 19 Sayılı Tebliğ"e göre raporlama paketi aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- GENEL BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Mustafa BOYDAK	Memduh BOYDAK	Yunus NACAR	Mehmet Ali AKBEN	A. Latif ÖZKAYNAK
Yönetim Kurulu Başkanı	İç Denetim Sisteminden ve Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler Grup Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan: Sefa Seyhan / Müdür Yardımcısı

Tel No: 0216 586 91 86
Fax No: 0216 452 54 75

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
1 OCAK - 31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Katılım Bankası'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Katılım Bankası'nın Tarihçesi 1
II. Katılım Bankası'nın Sermaye Yapısı, Yönetim Ve Denetimini Doğrudan Veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler İle Sahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama 1
III. Katılım Bankası'nın, Yönetim Kurulu Başkan Ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri İle Genel Müdür Ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler İle Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama..... 2
IV. Katılım Bankası'nın Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi 2

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço 4
II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu 6
III. Gelir Tablosu..... 7
IV. Özkaynak Değişim Tablosu..... 8
V. Nakit Akım Tablosu..... 9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar..... 10
II. Vadeli İşlem Ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlerine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 11
III. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 12
IV. Kar Payı Gelir Ve Giderlerine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 12
V. Ücret Ve Komisyon Gelir Ve Giderlerine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar. 12
VI. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar..... 12
VII. Satış Ve Geri Alış Anlaşmaları Ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 13
VIII. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler Ve Banka Kaynaklı Krediler Ve Alacaklara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 13
IX. Banka Kaynaklı Krediler Ve Alacaklar Ve Ayrılan Özel Karşılıklara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 14
X. Şerefiye Ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar..... 14
XI. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar..... 15
XII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar..... 16
XIII. Karşılıklar Ve Şarta Bağlı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar..... 16
XIV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar..... 16
XV. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar..... 17
XVI. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar..... 17
XVII. Ödenmiş Sermaye Ve Hisse Senetleri Stoğuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar..... 17
XVIII. Aval Ve Kabul Kredilerine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar..... 18
XIX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar..... 18
XX. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar..... 18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi Ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar..... 19
II. Sermayeye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar..... 19
III. Kredi Riskine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar..... 22
IV. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar..... 24
V. Kur Riskine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar..... 25
VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar..... 27
VII. Finansal Varlık Ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri İle Gösterilmesine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar..... 28
VIII. Başkalarının Nam Ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar..... 28
IX. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar..... 28

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	29
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	48
III.	Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	58
IV.	Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	63
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	67
VI.	Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	69
VII.	Banka Birleşme Ve Devirleri İle Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	70
VIII.	Katılım Bankasının Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	74
IX.	Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	75
X.	Katılım Bankası'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube Veya İştirakler İle Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	78
XI.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	79

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Katılım Bankası'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar	79

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	80
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama Ve Dipnotlar	80

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Özel Finans Kurumları Kurulması Hakkında 16.12.1983 gün ve 83 / 7506 sayılı Kararname ve bu kararnameye istinaden çıkarılan Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası Tebliğleri ile faaliyetlerini sürdüren özel finans kurumları,17.12.1999 tarih, 4491 sayılı Kanun'la yapılan değişiklikle 18.06.1999 tarihli 4389 sayılı Bankalar Kanunu hükümlerine tabi kılınmışlardır. 4491 sayılı Kanun'un geçici 3. Maddesi uyarınca bu Kurumlara, Bankalar Kanunu hükümlerine uyum sağlamaları için iki yıllık geçiş süresi tanınmıştır. Katılım Bankası, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 20.09.2001 tarih 24529 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğe göre faaliyetlerini sürdürmektedir.

Katılım Bankası, 16.12.1983 tarihinde yürürlüğe konulan 83 / 7506 Sayılı Kararnameye göre 04.11.1991 tarihinde faaliyete geçmiştir.

Anadolu Finans Kurumu A.Ş. yönetim kurulunun 31 Mayıs 2005 tarihi ve 1047 sayılı toplantısında alınan karar gereği, Kurum'un Family Finans Kurumu A.Ş. ile birleşmesine karar verilmiştir.

Birleşme, Family Finans Kurumu A.Ş.'nin tüm aktif ve pasifleri ve bilanço dışı yükümlülükleriyle birlikte Anadolu Finans Kurumu A.Ş.'ne devredilmesi yöntemiyle gerçekleşmiştir. BDDK, 20 Ekim 2005 tarih ve 1726 sayılı kararı ile Anadolu Finans Kurumu A.Ş. ve Family Finans Kurumu A.Ş. yönetim kurullarınca imzalanan devir sözleşmesi ve Anadolu Finans Kurumu A.Ş. ana sözleşme değişiklik taslağını onaylamıştır. Her iki Katılım Bankası'nın 23.12.2005 tarihinde yapılan genel kurullarının devre dair kararlarının tescil edilmesine BDDK'nın 28.12.2005 tarih ve 1764 sayılı kararı ile onay verilmiştir.

BDDK, 30 Kasım 2005 tarih ve 1747 sayılı kararı ile Family Finans Kurumu'nun Anadolu Finans Kurumu'na devri süresince ünvanının Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. olarak değiştirilmesine yönelik olarak Türk Ticaret Kanunu'nun 48inci maddesi hükmü çerçevesinde Bakanlar Kurulundan gerekli iznin alınması kaydıyla onay vermiştir. Ünvan değişikliği 30 Aralık 2005 tarihinde, 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak T.C. İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından tescil edilmiştir.

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

Katılım Bankası, Boydak Grubu'na dahil iken Family Finans Kurumu ile birleşmesinden sonra %50 oranında Boydak Grubu, %50 oranında ise Ülker Grubu hakim ortak durumuna gelmişlerdir.

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

III. Katılım Bankası'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri İle Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler İle Katılım Bankasıda Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar

Unvanı	Adı ve Soyadı	Tahsil Durumu	Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları	Sahip Oldukları Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı	Mustafa Boydak	Lisans	12 yıl	4,80
Yönetim Kurulu Üyeleri	Murat Ülker	Lisans	26 yıl	20,30
	Memduh Boydak	Lisans	15 yıl	4,79
	Yusuf Boydak	Lise	24 yıl	5,60
	Hacı Boydak	Ortaöğretim	26 yıl	4,59
	Ali Doğan	Lisans	30 yıl	-
	İlhan İmik	Lisans	34 yıl	-
	Mehmet Atilla Kurama	Lisans	13 yıl	-
Genel Müdür	Yunus Nacar	Lisans	23 yıl	-
Genel Müdür Yardımcıları	Osman Çelik	Lisans	13 yıl	-
	Mehmet Ali Gökçe	Lisans	20 yıl	-
	Mehmet Ali Akben	Lisans	19 yıl	-
	Bedri Sayın	Lisans	23 yıl	-
	Aydın Gündoğdu	Y. Lisans	15 yıl	-
Yasal Denetçiler	Nazif Türkoğlu	Lisans	30 yıl	0,66
	Bahattin Ütnü	Lisans	21 yıl	-

IV. Katılım Bankası'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları

Banka, Katılım Bankası olarak faizsiz bankacılık yapmakta, özel cari hesap ve katılma hesapları şeklinde fon toplayıp, üretim desteği, finansal kiralama ve kar/zarar ortaklığı yoluyla fon kullandırmaktadır.

Katılım Bankası; "özel cari hesaplar" ve "katılma hesapları" adı altında iki yöntemle fon toplamaktadır. Hesap kayıtlarında özel cari hesaplar ve katılma hesaplarını diğer hesaplardan ayrı şekilde, vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir ay, üç ay, altı ay, dokuz ay, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli olmak üzere altı vade grubu altında açılmaktadır.

Katılım Bankası; özel cari hesaplarda toplanan fonları, yasal yükümlülüklerin yerine getirilmesinden sonra kalan tutar, altı aydan uzun vadeli olmamak ve "Kâr-Zarar Ortaklığı Yatırımı" yöntemiyle kullandırılacak fon miktarının payı yüzde yirmisinden az olacak şekilde kullandırmaktadır.

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

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

IV. Katılım Bankası'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları (devamı)

Önceden belirlenmiş projelerin finansmanı için ve münhasıran o işe tahsis edilmek üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle özel fon havuzları oluşturulmaktadır. Bu şekilde toplanan fonlara ait katılma hesapları, vadeleri itibarıyla ve diğer hesaplardan bağımsız olarak ayrı hesaplarda işletilmekte ve toplanan fonlardan diğer vade gruplarına aktarma yapılmamaktadır. Özel fon havuzları, toplanacak fonların münhasıran kullandırılacağı proje ile finansman süresi önceden belirlenir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1. Mali Tabloların Sunumu

Bankalar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenecek usûl ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

Bankalar, kanunî ve yardımcı defter ve kayıtlarını, şubeleri, yurt içi ve yurt dışındaki muhabirleri ile hesap mutabakatı sağlamadan bilançolarını kapatamazlar.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 1. Maddesine göre "Bu kanuna göre çıkarılacak, yönetmelik, tebliğ ve kararlar yürürlüğe girinceye kadar, kaldırılan hükümlere dayanılarak çıkarılan düzenlemelerin, bu kanuna aykırı olmayan hükümlerinin uygulanmasına devam olunur".

Katılım Bankası, yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dokümanları mülga 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 13. maddesine göre çıkarılan düzenlemelere ve Türk Ticaret Mevzuatı ile Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Katılım Bankası, mali tablolarını, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 1. Maddesi uyarınca yürürlükten kaldırılan 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ve ilgili tebliğler ile diğer düzenlemelere uygun olarak hazırlamaktadır.

Uygulanan Muhasebe İlkeleri

Katılım Bankaları, 29 Kasım 2004 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca ("BDDK") yayınlanan Muhasebe Uygulama Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik uyarınca, 1 Ocak 2005 tarihinden başlamak üzere, hesaplarını ve yıllık bilançoları ile kar ve zarar cetvellerini yürürlükte olan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") ve tek düzen hesap planı, tip bilanço ve kar zarar cetveli ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmak ve düzenlemek zorundadır. Katılım Bankası, yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Türk Ticaret Mevzuatı ile Vergi Mevzuatı'nın yanısıra 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren söz konusu düzenlemelere uygun olarak tutmaya başlamıştır.

Yukarıdaki paragrafta belirtildiği üzere Katılım Bankası, 1 Ocak 2005 tarihinden başlamak üzere kayıtlarını BDDK tarafından belirlenen esas ve usullere uygun bir şekilde ve MUY ve tek düzen hesap planı ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmaya başlamış, bununla birlikte muhasebe politikaları ve yöntemlerindeki değişikliklerin etkisini ait olduğu dönemlere yansıtabilmek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarını da düzeltmeye tabi tutmuştur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Muhasebe Esasları

2.1 Enflasyon Muhasebesi

MUY'un 14 sayılı Tebliğ'i "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" gereği yüksek enflasyon dönemlerinde, mali tablolar, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre düzenlenir. Buna göre, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzenlenmiş olan mali tablolar paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

MUY 14 sayılı Tebliğ'in 25. maddesinde, yine aynı Tebliğin 5. maddesi hükümlerinde belirtilen göstergelerin ortadan kalkması durumunda bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluğunun ortadan kalkacağı ve yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirilmesi gerektiği belirtilmektedir.

Konuya ilişkin olarak BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2 numaralı genelgesinde yüksek enflasyon döneminin aşağıda detayları verilen başlıca göstergelerine bakılarak gerekli özelliklerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verilmiştir.

Konuya ilişkin başlıca göstergeler aşağıdaki gibi sıralanmaktadır;

a) Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı mevduatın azalan bir seyir göstermesi;
b) Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam kredilerin içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı para kredilerin azalan bir seyir göstermesi;
c) Kısa vadeli işlemlerde genellikle fiyatların vade farkı konulmadan belirlenmesi;
d) Nakit karşılığı Devlet İç Borçlanma Senetleri ihracının fiyat endeksine bağlı olarak yapılmaması;
e) Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü ("DİE") tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Endeksi ("TEFE") artış oranlarının belirli sınırlar altına düşmüş olması.

Söz konusu genelgeye göre 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen tutar bu tarihten sonra "Diğer Sermaye Yedekleri"ne aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemleri ile bilanço kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

II. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Türev finansal araçlarla ilgili işlemler rayiç değer ile değerlendirilmekte olup, ilgili enstrümanların her türlü getirisi ile kur farkı gelir ve gider reeskontları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Katılım Bankası'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle özkaynak kalemleri arasında riskten korunma yedekleri bulunmamaktadır.

III. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Katılım Bankası tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve mali tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

IV. Kar Payı Gelir ve Giderine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri, diğer kurum ve kuruluşlara ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri ve iştirak kar payları tahsil edildikleri dönemde gelir veya gider olarak kaydedilmekte, bu gelir kalemleri dışında diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

VI. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Alım satım amaçlı menkul değerler maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve rayiç değerleri üzerinden mali tablolarda gösterilmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan devlet tahvili ve hazine bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmekle birlikte bilanço tarihinde İMKB'de alım satıma konu olmayan devlet tahvili ve hazine bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmeyen menkul değerler ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlenmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, kar payı gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan kar payı gelirleri, gelir tablosunda kar payı gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu menkul değerlerin vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası, satış ve geri alış ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri yapmamaktadır.

VIII. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıkları; banka kaynaklı krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları; satılmaya hazır finansal varlıklar; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır finansal varlıklar ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar maliyet değerleri ile kayıtlara alınmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ile alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmakta ve finansal varlıkların bu sınıflamaya göre tasnife tutulacağı varlıkların edinimi sırasında kararlaştırılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmekte ve değer azalışı için gerekli karşılıklar ayrılmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerler ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda değer artış/azalış hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IX. Banka Kaynaklı Kullandırılan Fonlar ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kullandırılan fonlar ve alacaklar iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu kullandırılan fonlar ve alacakların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Kullandırılan fonlar nakit tutarları üzerinden fon kullandırım hesaplarına intikal ettirilmekte olup, kullandırılan fonların kar payı reeskontları; etkin kar payı oranı üzerinden iç verim oranı yöntemi ile hesaplanmakta ve ortaya çıkan tutarlar kar payı gelirlerine intikal ettirilmektedir. Döviz üzerinden ve dövize endeksli olarak kullandırılanlar, evalüasyon işlemine tabi tutulmakta ve oluşan değerleme farkları, gelir tablosu hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka kaynaklı kullandırılan fonlar, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 1 Sayılı Tebliğ'de belirtilen finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esas ve usuller çerçevesinde muhasebeleştirilmiştir.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile "Zarar Niteliğindeki Krediler Ve Diğer Alacaklardan Alınan Kar Payları" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari yıl içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın ekli mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar endekslenmiş satın alma maliyetlerinden endekslenmiş amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmekte ve ekonomik ömürleri itibarıyla itfa edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XI. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Sabit Kıymetler 31 Aralık 2004 tarihine kadar endekslenmiş satın alma maliyetlerinden endekslenmiş amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Sabit kıymetler, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle, faydalı ömürleri süresince amortismana tabi tutulmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar mali tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI(devamı)

XII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası'nın, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmaktadır. Katılım Bankası 28 Nisan 1992 tarih ve 21212 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal kiralama şirketlerinin kuruluş ve faaliyelerine ilişkin yönetmeliğin 11.maddesi uyarınca finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda da olan Katılım Bankası finansal kiralama işlemlerinin muhasebeleşmesinde MUY'un 4 sayılı Tebliği'ni benimsemiştir.

Finansal kiralamaya konu olan varlığa ilişkin kira ödemeleri finansal kiralama işleminden kaynaklanan alacak olarak muhasebeleştirilmekte, toplam finansal kiralama yatırımları ile finansal kiralama alacaklarının bugünkü değeri arasında hesap mutabakatı sağlanmaktadır. Dönemsel finansal kiralama gelirleri, toplam finansal kiralama yatırımları, kazanılmamış finansal kiralama gelirleri kiralama dönemi boyunca net yatırım metodu kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2005 tarihi itibarı ile Katılım Bankası'nın "Kiracı" sıfatıyla yaptığı finansal kiralama işlemlerinin net tutarı 2.463 Bin YTL'dir.

XIII. Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kullandırılan fonlar ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY'un 8 sayılı Tebliği hükümlerine uygun olarak ayrılmaktadır.

Katılım Bankası tarafından ayrılmış olan özel ve genel karşılıkların giderlerinin %20 oranındaki kısmı Katılım Bankası havuzundan %80 oranındaki kısmı ise katılım hesaplarından karşılanmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, Katılım Bankası aleyhine açılmış, halen devam eden, 35 adet dava bulunmaktadır. Davaların toplam tutarları 3.906 Bin YTL olup, 2.244 Bin YTL tutarındaki dava Katılım Bankası lehine sonuçlanmış ve temyiz aşamasında bulunmaktadır.

XIV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler MUY 10 sayılı Tebliğ gereğince, Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı ("Tebliğ 10") hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi hakkındaki 10 sayılı Tebliğ gereğince, kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması kıdem tazminatı ve ihbar tazminatı için %10,28 olup, Katılım Bankası bilanço tarihi itibarıyla toplam 1.557 Bin YTL provizyon ayırmıştır. Çalışan haklarından doğan kısa vadeli yükümlülükler için bilanço tarihi itibariyle ayrılan karşılık 279 Bin YTL'dir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır.

Katılım Bankası çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluş yoktur.

XV. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası, 28 Nisan 1992 tarih ve 21212 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal kiralama şirketlerinin kuruluş ve faaliyelerine ilişkin yönetmeliğin 11'inci maddesi uyarınca finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır. Bu kapsamda yatırım teşvik belgelerine bağlı olarak finansal kiralama işlemlerini gerçekleştirmekte ve finansal kiralama sözleşmesi yapmış olduğu kuruluşların teşvik belgelerinde yer alan sözleşme kapsamındaki yatırımlarına isabet eden kısmı kendi adına düzenlettirdiği yatırım teşvik belgelerine işlettirmektedir. Söz konusu yatırım teşvik belgelerinden yapmış olduğu yatırım harcamalarından yatırım indirimi istinasına hak kazanmaktadır.

Ayrıca mali kar üzerinden yatırım indirimi istisnası düşüldükten sonra vergi matrahı oluşması halinde cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden Kurumlar Vergisi yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıklar ayrılmaktadır.

Katılım Bankası, BDDK'nın yayınladığı 12 Ağustos 2004 tarihli Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 18 Sayılı Tebliğ "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" çerçevesinde 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamıştır. Söz konusu ertelenmiş vergi aktif ve pasifleri netleştirilerek, bilançonun aktifinde ertelenmiş vergi aktifi hesap kalemi olarak gösterilmiştir.

XVI. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Katılım Bankası, borçlanma araçlarını MUY'un 1 sayılı Tebliğinde belirtildiği şekilde muhasebeleştirmektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından likidite riski ve yabancı para kur riskine karşı uygulananlar hariç diğer riskten korunma teknikleri uygulanmamaktadır.

XVII. Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoğuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

31 Ocak 2005 tarihinde 1.500 Bin YTL, 12 Nisan 2005 tarihinde 2.000 Bin YTL, 7 Nisan 2005 tarihinde 10.000 Bin YTL, 23 Ağustos 2005 tarihinde 9.995 Bin YTL ve 16 Eylül 2005 tarihinde 19.389 Bin YTL olmak üzere cari dönemde toplam 42.884 Bin YTL sermaye taahhütü ödemesi gerçekleştirilmiştir.

Cari dönem içerisinde 3.273 Bin YTL gayrimenkul satış karı sermayeye ilave edilmiştir.

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın ödenmiş sermayesi 250.064 Bin YTL olmuştur.

Bu rapor tarihi itibariyle, bilanço tarihinden sonra ilan edilen Katılım Bankası'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVIII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XIX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Yukarıda, XV. maddede açıklandığı üzere, Katılım Bankası finansal kiralama faaliyetleri ile ilgili olarak yatırım teşvikleri kullanmaktadır.

XX. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

MUY 19 sayılı Tebliğ'in geçici maddesi gereğince raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlanacaktır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

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

Katılım Bankası, politika olarak kullandırılan kredilerin toplam mevduata oranının ortalama olarak %85-%90 aralığında olmasına azami gayret göstermektedir. Likit varlıkların toplam aktifler içindeki payının (zorunlu karşılıklar hariç) %10'lar seviyesinde gerçekleşmesi bir likidite politikası olarak benimsenmiştir. Bu likidite imkanı uluslararası piyasalarda çok kısa vadeli işlemlerde değerlendirilerek özkaynak karlılığı maksimize edilmeye çalışılmaktadır.

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

II. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 11,59'dur. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Katılım Bankası'nın sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayri nakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

	Risk Ağırlıkları			
	Katılım Bankası			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	364.893	370.841	841.696	1.436.408
Nakit Değerler	60.736	-	-	-
Bankalar	115.819	363.220	-	6.589
Özel Finans Kurumları	-	7.310	-	-
Zorunlu Karşılıklar	118.101	-	-	-
Krediler	67.296	-	582.173	1.313.938
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	25.213
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	-	-	-	3.613
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	1.506
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	245.164	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	41.762
Diğer Aktifler	332	-	-	19.039
Kâr Payı ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	2.609	311	14.359	24.748
Bilanço Dışı Kalemler	22.460	555.866	198.430	34.824
Garanti ve Kefaletler	22.460	555.681	-	34.824
Taahhütler	-	-	198.430	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	185	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	387.353	926.707	1.040.126	1.471.232

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi

	Katılım Bankası
	31.12.2005
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	2.176.636
Piyasa Riskine Esas Tutar	16.225
Özkaynak	254.187
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	11,59%

(*) "RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar", "PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar"

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

ANA SERMAYE	31.12.2005
Ödenmiş Sermaye	250.064
Nominal Sermaye	284.657
Sermaye Taahhütleri (-)	(34.593)
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	145.624
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-
Yasal Yedekler	6.084
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	3.641
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	2.443
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-
Statü Yedekleri	-
Olağanüstü Yedekler	142
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	142
Dağıtılmamış Kârlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-
Kâr	79.450
Dönem Kârı	79.450
Geçmiş Yıllan Kârı	-
Zarar (-)	(224.965)
Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(224.965)
Ana Sermaye Toplamı	256.399
KATKI SERMAYE	
Yeniden Değerleme Fonu	481
Menkuller	-
Gayrimenkuller	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazancı	481
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-
Kur Farkları	-
Genel Karşılıklar	5.581
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	616
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-
Katkı Sermaye Toplamı	6.678
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-
SERMAYE	**263.077**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

	31.12.2005
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**8.890**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin 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	7.976
İlk Tesis Bedelleri	-
Peşin Ödenmiş Giderler	914
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	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**254.187**

III. Kredi Riski

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

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %25'dir.

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %49'dur.

Katılım Bankası'nca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 13.839 Bin YTL'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kredi Riski (devamı)

Coğrafi Bölgeler İtibariyle İle İlgili Bilgiler Tablosu

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar
Cari Dönem					
Yurt İçi	2.741.989	3.012.521	1.233.358		79.450
Avrupa Birliği Ülkeleri	225.476	5.919	-	-	-
OECD Ülkeleri *	44.790	1.470	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	10.224	571	-	-	-
Diğer Ülkeler	1.815	3.813	-	-	-
DağıtılmamışVarlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-
Toplam	3.024.294	3.024.294	1.233.358	-	79.450

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

** Sermaye yatırımları sütununa sabit sermaye yatırımlarını oluşturan tutarlar yazılmış olup, bu tutarlar "varlıklar" sütununda ayrıca gösterilmemiştir.

Sektörlere Göre Nakdi Kredi Dağılım Tablosu

	Cari Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**66.855**	**3,46**	**369**	**1,17**
Çiftçilik ve Hayvancılık	43.583	2,25	-	0,00
Ormancılık	20.825	1,08	369	1,17
Balıkçılık	2.447	0,13	-	0,00
Sanayi	**1.532.918**	**79,29**	**18.699**	**59,09**
Madencilik ve Taşocakçılığı	23.436	1,21	-	0,00
İmalat Sanayi	1.507.085	77,96	18.699	59,09
Elektrik, Gaz, Su	2.397	0,12	-	0,00
İnşaat	**90.822**	**4,70**	**1.237**	**3,91**
Hizmetler	**158.685**	**8,21**	**11.339**	**35,83**
Toptan ve Perakende Ticaret	63.050	3,26	1.372	4,33
Otel ve Lokanta Hizmetleri	16.508	0,85	-	0,00
Ulaştırma Ve Haberleşme	37.475	1,94	9.967	31,50
Mali Kuruluşlar	9.838	0,51	-	0,00
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.973	0,11	-	0,00
Serbest Meslek Hizmetleri	15.808	0,82	-	0,00
Eğitim Hizmetleri	5.624	0,29	-	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	8.409	0,43	-	0,00
Diğer	**82.483**	**4,34**	**-**	**0,00**
Toplam	**1.931.763**	**100,00**	**31.644**	**100,00**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Piyasa riskine maruz değer, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 4. Bölümünde açıklanan Standart Metod ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Piyasa riski ölçümleri ayda bir yapılmaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	51
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	30
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	21
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	443
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	190
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	253
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	804
Sermaye Yükümlülüğü	804
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	1.298
Piyasa Riskine Maruz Tutar	16.225

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Riskten korunma amaçlı türev araç bulunmamaktadır.

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

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

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

	Euro	ABD Doları	Japon Yeni (100)
Bilanço Tarihinde Gişe Döviz Alış Kuru	1,5904	1,3430	1,1373
30 Aralık 2005	1,5904	1,3430	1,1373
29 Aralık 2005	1,5994	1,3422	1,1437
28 Aralık 2005	1,5929	1,3433	1,1455
27 Aralık 2005	1,5922	1,3424	1,1510
26 Aralık 2005	1,5943	1,3435	1,1500

Katılım Bankası'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

1 ABD Doları	1,3456 YTL
1 Euro	1,5959 YTL
100 Japon Yeni	1,1333 YTL

olarak gerçekleşmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem (31.12.2005)					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	15.494	18.308	-	74	33.876
Bankalar, Özel Finans Kurumları ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	61.053	77.314	982	5.584	144.933
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	2.015	-	-	2.015
Verilen Krediler **	225.751	413.981	-	-	639.732
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	117	-	-	117
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ***	132.942	154.628	-	-	287.570
Toplam Varlıklar	435.240	666.363	982	5.658	1.108.243
Yükümlülükler					
Bankalar ve Özel Finans Kurumları Özel Cari ve Katılma Hesapları	625	3.531	-	10	4.166
Diğer Özel Cari ve Katılma Hesapları	432.008	635.081	34	2.746	1.069.869
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	6.654	16.515	131	-	23.300
Diğer Yükümlülükler *	1.886	8.364	-	3	10.253
Toplam Yükümlülükler	441.173	663.491	165	2.759	1.107.588
Net Bilanço Pozisyonu	(5.933)	2.872	817	2.899	655
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(8.824)	-	-	(8.824)
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	8.824	-	-	8.824
Gayrinakdi Krediler	120.910	377.789	2.412	6.567	507.678

* Yabancı para net genel pozisyonu düzenlemelerine uygun olarak genel kredi karşılığı ve muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar bu tabloya dahil edilmemiştir.

** Verilen krediler dövize endeksli olarak kullandırılan ve YTL hesaplarda takip edilen 608.088 bin YTL tutarındaki dövize endeksli krediyi de içermektedir.

*** Diğer varlıklar kiralama işlemlerinden alacaklar, zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar, kar payı gelir tahakkuk ve reeskontları ile diğer aktiflerden oluşmaktadır. Ayrıca dövize endeksli olarak kullandırılan 152.850 bin YTL tutarındaki finansal kiralama alacağı ve 9.597 bin YTL tutarındaki dövize endeksli kredi reeskontu ve 2.466 Bin YTL tutarındaki dövize endeksli takipteki kredi alacağı da buraya dahil edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası'nın TP ve YP likidite ihtiyacı toplanan fonlarla karşılanmaktadır. Nakit girişlerinin büyük bölümü karpayı gelirleri ile gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlardan ve nakit çıkışlarının büyük bölümü de toplanan fonlara verilen kar payları ile faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle likit aktiflerin toplam aktiflere ve toplanan fonlara oranı sırasıyla %22,2 ve %25,6'dır. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Aktiflerin daha kısa vadeli likit aktifler olmasına dikkat edilmekte, pasiflerde ortalama vadelerin uzatılmasına çalışılmaktadır. 31 Aralık 2005 bilançosu incelendiğinde Katılım Bankası'nın toplam aktiflerinin %5,8'inin nakit değerlerde, %12,5'ini ise bankalarda değerlendirdiği görülmektedir.

Türk bankacılık sisteminin genel yapısı itibariyle mevduatların ağırlıklı olarak bir aya yoğunlaşması, kredilerde ise vadenin daha uzun olması tehdit unsuru olarak algılanmakta, bu riski minumuma indirebilmek amacıyla 1 aya kadar olan vade grubunda likit olmaya dikkat edilmektedir.

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

Cari Dönem (31.12.2005)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan *	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	176.555	-	-	-	-	-	-	176.555
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	127.970	244.375	4.774	-	-	-	-	377.119
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	1.566	-	-	-	-	-	-	1.566
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	2.015	1.598	3.613
Verilen Krediler	-	161.776	227.566	336.031	459.147	778.887	-	1.963.407
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar **	126.641	6.972	9.822	19.103	27.843	223.458	88.195	502.034
Toplam Varlıklar	432.732	413.123	242.162	355.134	486.990	1.004.360	89.793	3.024.294
Yükümlülükler								
Bankalar ve Özel Finans Kurumları Özel Cari ve Katılma Hesapları	5.156	-	-	-	-	-	-	5.156
Diğer Özel Cari ve Katılma Hesapları	635.812	1.522.517	293.161	94.068	75.282	332	-	2.621.172
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	40.986	27.958	-	-	-	-	-	68.944
Diğer Yükümlülükler	20.106	15.123	6.921	4.083	4.133	-	278.656	329.022
Toplam Yükümlülükler	702.060	1.565.598	300.082	98.151	79.415	332	278.656	3.024.294
Net Likidite Açığı	(269.328)	(1.152.475)	(57.920)	256.983	407.575	1.004.028	(188.863)	-

* Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar kaydedilmiştir.

** Diğer Varlıklar, 245.164 Bin YTL tutarındaki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net) bakiyesini de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değerleri İle Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Aşağıdaki tablo, Katılım Bankası'nın mali tablolarındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini göstermektedir.

	Defter Değeri	Rayiç Değer
	31.12.2005	31.12.2005
Finansal Varlıklar	499.554	499.554
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	495.901	495.901
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3.653	3.653
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Finansal Yükümlülükler	2.714.608	2.714.608
Bankalararası Mevduat	5.157	5.157
Diğer Mevduat	2.640.507	2.640.507
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Muhtelif Borçlar	68.944	68.944

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

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

IX. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası, bireysel bankacılık alanında özel müşteri cari hesapları, katılma hesapları, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri, uzun vadeli konut ve otomobil kredileri ile diğer bireysel bankacılık hizmetlerinde faaliyetini sürdürmektedir.

Katılım Bankası, otomatik virman hizmetleri, internet bankacılık hizmetleri, cari hesaplar, katılma hesapları, nakdi, gayrı nakdi krediler, finansal kiralama, dış ticaret işlemleri ve sigorta işlemleri ile kurumsal bankacılık faaliyetlerini sürdürmektedir.

Bilançonun aktif toplamında %10'unu aşan diğer faaliyet alanları bulunmamakta olup, pasif toplamında diğer faaliyet alanının 256.880 Bin YTL'lik kısmı özkaynak toplamından oluşmaktadır.

Faaliyet veya yatırımların bölümlemesini doğrudan veya dolaylı bir şekilde etkileyen iktisadi, mali ve politik faktörler bulunmamaktadır. Ekonomik konjonktürdeki dalgalanmalara bağlı olarak, istikrarsızlık dönemlerinde yatırımlar ertelenmekte ve mevcut kaynaklar likit olarak değerlendirilmektedir.

Belirli bilanço kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi, MUY 19 sayılı Tebliğ'in geçici maddesine istinaden 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren hazırlanacaktır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	31.12.2005	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	115.735	84
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Toplam	115.735	84

2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın alım satım amaçlı menkul değerleri Bizim Menkul Değerler A.Ş. A Tipi Hisse Senedi ve İnşaat Sektör Fonlarından oluşmaktadır; fonların rayiç değeri 1.566 Bin YTL'dir.

2.1. Teminata Verilen/ Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

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

2.2. Repo İşlemlerine Konu Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

3. Yurt Dışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
	Cari Dönem	Cari Dönem
AB Ülkeleri	220.702	4.774
ABD, Kanada	10.224	-
OECD Ülkeleri*	44.790	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
Diğer	1.815	-
Toplam	277.531	4.774

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır.

5. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

5.1. Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Başlıca Türleri

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın satılmaya hazır menkul değerleri 1.598 Bin YTL tutarında borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden ve 2.015 Bin YTL tutarında yabancı bir finans kurumunun çıkarmış olduğu (1.500.000 ABD Doları) kâr /zarar ortaklığı katılma fonlarından oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

5. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (devamı)

5.2. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

	31.12.2005
Hisse Senetleri	1.598
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	1.598
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Diğer	2.015
Toplam	3.613

5.3. Teminat Olarak Gösterilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Özellikleri ve Defter Değeri

Bilanço tarihi itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

5.4. Teminata Verilen/ Bloke Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

5.5. Repo İşlemine Konu Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla repo işlemine konu edilen satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

	31.12.2005	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	565	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	565	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1.248	-
Toplam	1.813	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	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	21.219	-	-	-
İthalat Kredileri	11.987	-	-	-
İşletme Kredileri	1.529.585	-	-	-
Tüketici Kredileri	329.233	-	-	-
Kredi Kartları	47.127	-	-	-
Kâr Zarar Ortaklığı Yatırımları	23.434	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Diğer	822	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1.963.407	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

6.3. Vade Yapısına Göre Kredilerin Dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	1.422.209	-	-	-
Krediler	1.422.209	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	541.198	-	-	-
Krediler	541.198	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Kâr Payı ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	173.180	114.637	287.817	1.130
Konut Kredisi	94.632	79.462	174.094	713
Taşıt Kredisi	76.830	32.425	109.255	379
İhtiyaç Kredisi	1.716	845	2.561	14
Diğer	2	1.905	1.907	24
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	25.149	15.440	40.589	110
Konut Kredisi	15.647	13.052	28.699	100
Taşıt Kredisi	9.425	2.037	11.462	9
İhtiyaç Kredisi	77	1	78	-
Diğer	-	350	350	1
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	46.969	-	46.969	-
Taksitli	5.038	-	5.038	-
Taksitsiz	41.931	-	41.931	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	15	-	15	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	15	-	15	-
Personel Kredileri-TP	110	682	792	-
Konut Kredisi	53	289	342	-
Taşıt Kredisi	27	312	339	-
İhtiyaç Kredisi	30	81	111	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	19	19	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	16	16	-
İhtiyaç Kredisi	-	3	3	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	16	-	16	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	16	-	16	-
Personel Kredi Kartları-TP	139	-	139	-
Taksitli	19	-	19	-
Taksitsiz	120	-	120	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

6.4. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (devamı)

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Kâr Payı ve Gelir Tah.ve Reesk.
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	245.578	130.778	376.356	1.240

6.5. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Kâr Payı ve Gelir Tah.ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	4	-	4	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	4	-	4	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	4	-	4	-

6.6. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	31.12.2005
Kamu	-
Özel	1.963.407
Toplam	1.963.407

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

6.7. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	31.12.2005
Yurtiçi Krediler	1.963.407
Yurtdışı Krediler	-
Toplam	1.963.407

6.8. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın bağlı ortaklık ve iştiraki bulunmamaktadır.

6.9. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

	31.12.2005	
Özel Karşılıklar	Banka Payı	Katılma Hesapları
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	329	3
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	468	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	27.304	15.245
Toplam	28.101	15.248

6.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

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

Donuk alacaklardan Katılım Bankası'nca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacakları bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

6.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net) (devamı)

6.10.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.766	3.874	74.706
Dönem İçinde İntikal (+)	13.509	16.226	31.107
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.679	3.643
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(1.679)	(3.643)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(2.698)	(2.774)	(35.705)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(33.449)
Dönem Sonu Bakiyesi	12.898	15.362	40.302
Özel Karşılık (-)	(332)	(2.715)	(40.302)
Bilançodaki Net Bakiyesi	12.566	12.647	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	97
Özel Karşılık (-)	-	-	(97)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

6.11. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Belirlenen Tasfiye Politikasının Ana Hatları

30 Haziran 2001 tarih 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 5411 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" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmektedir.

7. Bilanço Tarihi İtibariyle Katılım Bankası'nın Faktoring Alacakları

Bilanço tarihi itibariyle faktoring alacakları bulunmamaktadır.

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

8.1. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Yıl İçindeki Hareketleri

Katılım Bankası'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

8.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin İzlendiği Hesaplara İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

8.3. Teminat Olarak Gösterilen, Bloke Verilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler

Katılım Bankası'nın teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

8.4. Repo İşlemlerine Konu Edilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler

Repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

8.5. Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

9. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. Konsolidasyon Kapsamına Alınmayan İştiraklerine İlişkin Bilgiler

9.1.1. Konsolidasyon Kapsamına Alınmayan İştiraklere İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır.

9.1.2. Ana Ortaklık Ve/Veya Finansal Kurumlar Topluluğunun Diğer Üyeleri İle Beraber Kontrol Gücüne Sahip Olan Topluluk Dışı Diğer Üyeler/Hissedarlar

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır.

9.1.3. Konsolide Edilmemiş İştiraklerin Konsolide Edilmeme Nedenleri İle Ana Ortaklığın Konsolide Olmayan Mali Tablolarında, İştiraklerin Muhasebeleştirilmesinde Kullanılan Yöntemler

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır.

9.2. Konsolidasyon Kapsamındaki İştiraklere İlişkin Bilgiler

9.2.1. Konsolidasyon Kapsamındaki İştiraklere İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır.

9.2.2. Konsolidasyon Kapsamındaki İştiraklere Yapılan Yatırımların Değerlemesi

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır.

9.2.3. Konsolidasyon Kapsamındaki İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri Ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır.

9.2.4. Borsaya Kote Edilen Konsolidasyon Kapsamındaki İştirakler

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır.

9.2.5. Konsolidasyon Kapsamındaki İştiraklere İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

9. İştiraklere İlişkin Bilgiler (net) (devamı)

9.2. Konsolidasyon Kapsamındaki İştiraklere İlişkin Bilgiler (devamı)

9.2.6. Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan Konsolidasyon Kapsamındaki İştirakler

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır.

9.2.7. Cari Dönem İçinde Satın Alınan Konsolidasyon Kapsamındaki İştirakler

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır.

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net)

10.1. Konsolidasyon Kapsamına Alınmayan Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

10.2. Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

10.2.1. Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

10.2.2. Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

10.2.3. Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri Ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

10.2.4. Borsaya Kote Edilen Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklar

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

10.2.5. Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

10.2.6. Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklar

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net) (devamı)

10.2. Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (devamı)

10.2.7. Cari Dönem İçinde Satın Alınan Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklar

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

11. Diğer Yatırımlara İlişkin Açıklamalar

11.1. Katılım Bankası'nın, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklarla İlgili Yerine Getirmesi Gereken Taahhütleri Diğer Taahhütlerden Ayrı Olarak, Katılım Bankası'nın Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklarındaki Sermaye Taahhüdü veya Diğer Girişimcilerle Birlikte Sermaye Taahhütleri İçersindeki Payı ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığının Başka Ortaklıklardaki Sermaye Taahhütlerine İlişkin Katılım Bankası'nın Payı

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır.

11.2. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır.

11.3. Ana Ortaklık Katılım Bankası Niteliğinde Olmadığı için Konsolide Mali Tablo Düzenlemeyen Bankaların Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığına İlişkin Olarak Hazırladığı Bilgilere Paralel Olarak Katıldığı Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklarıyla İlgili Bilgileri

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır.

11.4. Konsolide Edilmemiş Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığının Konsolide Edilmeme Nedenleri İle Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Konsolide Olmayan Mali Tablolarında, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklarının Muhasebeleştirilmesinde Kullanılan Yöntemlere İlişkin Bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

12. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)

12.1. Finansal Kiralama Yöntemiyle Kullandırılan Fonların Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	31.12.2005	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	186.047	155.117
1-4 Yıl Arası	99.204	88.372
4 Yıldan Fazla	1.884	1.675
Toplam	287.135	245.164

12.2. Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	31.12.2005
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	287.135
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(41.971)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-
Net Finansal Kiralama Alacağı	245.164

12.3. Yapılan Finansal Kiralama Sözleşmeleri ile İlgili Olarak, Koşullu Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Varsa, Yenileme veya Satın Alma Opsiyonları için Mevcut Koşullar ve Sözleşme Tutarlarının Güncelleştirilmesi ve Kira Sözleşmesinin Getirdiği Kısıtlamalar, Temerrüde Düşülüp Düşülmediği, Sözleşmenin Yenilenip Yenilenmediği, Yenilendiyse Yenilenme Şartları, Yenilenmenin Kısıtlama Yaratıp Yaratmadığı gibi Husular ve Kira Sözleşmesinde Yer Alan Diğer Önemli Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmeleri 3286 sayılı finansal kiralama kanununun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Mali tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

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

Katılım Bankası'nın muhtelif alacaklar kaleminde, aktiflerin vadeli satışından doğan bir alacak bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

14. Kar Payı ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar

14.1. Krediler Kar Payı ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

	31.12.2005	
Kredi Kar Payı ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	TP	YP
Kâr Payı Tahakkukları	1.240	-
Kâr Payı Reeskontları	37.286	498
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-
Toplam	38.526	498

14.2. Diğer Kar Payı ve Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

	31.12.2005	
Diğer Kar Payı ve Gelir Reeskontları	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	-	40
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	2.148	461
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	42	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-
Kur Gelir Reeskontları	42	-
Diğer	277	35
Toplam	2.467	536

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

15. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Net Defter Değeri *	19.764	13.458	4.356	28.889	66.467
İktisap Edilenler	10	4.858	181	4.467	9.516
Elden Çıkarılanlar(-)	(3.753)	(5)	(234)	(282)	(4.274)
Değer Düşüşü	(68)	-	-	-	(68)
Amortisman Bedeli (-)	(320)	(2.333)	(778)	(4.455)	(7.886)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	15.953	18.311	4.303	33.074	71.641
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(1.245)	(4.624)	(2.031)	(16.632)	(24.532)
Kapanış Net Defter Değeri	14.708	13.687	2.272	16.442	47.109

* 1.271 Bin YTL olan elden çıkarılacak gayrimenkuller cari dönemde diğer aktiflere dahil edildiğinden, dönem başı net defter değerine dahil edilmemiştir.

15.1. Münferit Bir Varlık İçin Cari Dönemde Kaydedilmiş veya İptal Edilmiş Değer Azalışının Tutarı Mali Tabloların Bütünü Açısından Önem Teşkil Etmekteyse;

15.1.1 Münferit Bir Varlık İçin Cari Dönemde Kaydedilmiş veya İptal Edilmiş Değer Azalışının Tutarı

Katılım Bankası'nın bağımsız kuruluşlara yaptırmış olduğu ekspertiz raporlarına istinaden, Katılım Bankası'nın mülkiyetinde bulunan bazı gayrimenkullerin defter değerinin cari değerlerinin üzerinde olması nedeniyle cari dönemde değer azalış karşılığı ayrılmıştır.

15.1.2. Mali Tablolarda Kaydedilen Veya İptal Edilen Değer Azalışının Tutarı

Bilanço tarihi itibariyle 787 Bin YTL'si elden çıkarılacak gayrimenkullere ait olmak üzere toplam 855 Bin YTL değer azalış tutarı mali tablolara kaydedilmiştir. Cari dönem içerisinde iptal edilen ve ilgili gelir hesaplarına yansıtılan değer azalışı tutarı 3.691 Bin YTL'dir.

15.2. Cari Dönemde Kaydedilmiş veya İptal Edilmiş Olan ve Her Biri veya Bazıları Mali Tabloların Bütünü Açısından Önemli Olmamakla Birlikte Toplamı Mali Tabloların Bütünü Açısından Önemli Olan Değer Düşüklükleri İçin İlgili Varlık Grupları İtibarıyla Ayrılan veya İptal Edilen Değer Azalışı Tutarları ile Bunlara Neden Olan Olay ve Şartlar

Yukarıda açıklananlar haricinde belirtilmesine gerek duyulan değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

16. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

16.1. Faydalı Ömür veya Kullanılan Amortisman Oranları

Cari dönem içerisinde faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranlarında değişiklik yapılmıştır. Katılım Bankası, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Tebliğ'i uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren maddi olmayan duran varlıklar için geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan maddi olmayan duran varlıklar, Maliye Bakanlığı'nın faydalı ömürleri dikkate alarak belirlediği amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Birleşme sonrası Family Finans Kurumu maddi olmayan duran varlıkları, aktife giriş tarihinden itibaren Maliye Bakanlığı'nın faydalı ömürleri dikkate alarak belirlediği amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir. Banka, her iki uygulamayı birleşme tarihi itibariyle mevcut maddi olmayan duran varlıklar için sürdürme kararı almıştır.

16.2. Kullanılan Amortisman Yöntemleri

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

16.3. Dönem Başı ve Dönem Sonundaki Brüt Defter Değeri ile Birikmiş Amortisman Tutarları

	31.12.2005
Defter değeri	6.678
Birikmiş amortisman tutarı	(4.049)
Net defter değeri	2.629

16.4. Dönem Başı ve Dönem Sonu Arasındaki Hareket Tablosu

	31.12.2005
Dönem Başı	2.792
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	984
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	(24)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	(1.123)
Yurt Dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu	2.629

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

16. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (devamı)

16.5. Mali Tabloların Bütünü Açısından Önem Arz Eden Bir Maddi Olmayan Duran Varlık Bulunması Durumunda, Bunun Defter Değeri, Tanımı ve Kalan Amortisman Süresi

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın mali tabloların bütünü açısından önem arz eden maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

16.6. Varsa Devlet Teşvikleri Kapsamında Edinilen ve İlk Muhasebeleştirmede Rayiç Değeri ile Kaydedilmiş Olan Maddi Olmayan Duran Varlıklar İçin Tabloda Yer Alan Hususlara İlişkin Bilgi

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

16.7. Devlet Teşvikleri Kapsamında Edinilen ve İlk Muhasebeleştirmede Rayiç Değeri İle Kaydedilmiş Olan Maddi Olmayan Duran Varlıkların İlk Kayıt Tarihinden Sonraki Değerlemelerinin Hangi Yönteme Göre Yapıldığı

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

16.8. Kullanımda Herhangi Bir Kısıtlama Bulunan veya Rehnedilen Maddi Olmayan Duran Varlıkların Defter Değeri

Kullanımda herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıklar bulunmamaktadır.

16.9. Maddi Olmayan Duran Varlık Edinimi İçin Verilmiş Olan Taahhütlerin Tutarı

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütler bulunmamaktadır.

16.10. Yeniden Değerleme Yapılan Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

16.11. Varsa, Dönem İçinde Gider Kaydedilen Araştırma Geliştirme Giderlerinin Toplam Tutarı

Cari dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma geliştirme gideri bulunmamaktadır.

16.12. Şerefiyeye İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle konsolide olmayan ekli mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

16.13. Şerefiyenin Defter Değerinin Dönem Başı, Dönem Sonu Bakiyesi ve Dönem İçi Hareketleri

Bilanço tarihi itibariyle konsolide olmayan ekli mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

16. Maddi Olmayan Duran Varlılara İlişkin Bilgiler (devamı)

16.14. Negatif Şerefiyenin Defter Değerinin Dönem Başı, Dönem Sonu Bakiyesi ve Dönem İçi Hareketleri

Bilanço tarihi itibariyle konsolide olmayan ekli mali tablolarda negatif şerefiye bulunmamaktadır.

17. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar

17.1. İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı

12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'a ilişkin 18 Sayılı Tebliğ ve buna ilişkin olarak yayımlanan 8 Aralık 2004 tarihli BDDK'nın DZM.2/13/1-a-3 sayılı genelgesi hükümleri uyarınca, vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün olduğu müddetçe, genel ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Katılım Bankası, 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden 65.193 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış, ancak ihtiyatlılık nedeniyle 3.015 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifini ekli mali tablolara yansıtmıştır.

17.2. Önceki Dönemlerde Üzerinden Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmamış ve Bilançoya Yansıtılmamış İndirilebilir Geçici Farklar ile Varsa Bunların Geçerliliklerinin Son Bulduğu Tarih, Mali Zararlar ve Vergi İndirim ve İstisnaları

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır.

17.3. Ertelenmiş Vergiler İçin Ayrılan Değer Düşüş Karşılıkları ile Değer Düşüş Karşılıklarının İptal Edilmesinden Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Aktifleri

Bilanço tarihi itibarıyle ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılığının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

18. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

18.1 Peşin Ödenen Gider, Vergi ve Benzeri İşlemlere İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle 17.270 Bin YTL tutarındaki "Diğer Aktifler"in 332 Bin YTL tutarı peşin ödenmiş vergiler, 37 Bin YTL'lik tutarı ayniyat mevcudu, 8.406 Bin YTL'lik tutarı borçlu geçici hesaplar, 9.282 Bin YTL'lik tutar elden çıkarılacak gayrimenkuller olup, mali tablolarda 787 Bin YTL tutarındaki değer düşüş karşılığı ile netleştirilerek gösterilmiştir.

18.2. Peşin Vergi Aktifi Tutarı ve Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmasına Esas Oluşturan Vergiden İndirilebilecek Zarar Tutarı

Ertelenmiş vergi aktifi tutarı ve hesaplamasına ilişkin detaylı açıklama Beşinci Bölüm, Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 17.1 dipnotunda verilmiştir.

18.3. Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının % 10'unu Aşıyor ise Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

1.1. Toplanan Fonların Vade Yapısı

Cari Dönem (31.12.2005)

	Vadesiz	1 Ay	3 Ay	6 Ay	9 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	197.966	-	-	-	-	-	-
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	762.813	147.751	31.287	-	108.238	-
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	175.509	-	-	-	-	-	-
Resmi Kuruluşlar	131	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	171.422	-	-	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlar	2.877	-	-	-	-	-	-
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	89	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	990	-	-	-	-	-	-
T.C..Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	24	-	-	-	-	-	-
Özel Finans Kurumu	964	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	96.272	7.416	7.941	-	17.099	-
Resmi Kuruluşlar	-	5.435	-	-	-	-	
Ticari Kuruluşlar	-	68.754	6.794	7.866	-	16.973	-
Diğer Kuruluşlar	-	22.083	622	75	-	126	-
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	173.978				-		-
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	-	498.502	145.601	30.865	-	29.402	-
VII. Özel Cari Hesaplar DiğerYP	93.516	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. Tüzel	86.892	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. Tüzel	2.458	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	4.166	-	-	-	-	-	-
T.C..Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	25	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	9	-	-	-	-	-	-
Özel Finans Kurumu	4.132	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (devamı)

1.1. Toplanan Fonların Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (devamı)

Cari Dönem (31.12.2005) (devamı)

	Vadesiz	1 Ay	3 Ay	6 Ay	9 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	53.748	12.387	5.411	-	30.626	-
Resmi Kuruluşlar	-	3.947	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	47.304	12.241	5.405	-	27.163	-
Diğer Kuruluşlar	-	1.472	57	6	-	3.463	-
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	1.025	89	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(I+II+…..+IX+X+XI)	640.969	1.411.335	313.155	75.504	-	185.365	-

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

	Güvence Fonu Kapsamında Bulunan	Güvence Limitini Aşan
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	1.298.230	815.149
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	859.107	378.160
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	439.123	436.989
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merci. Sigorta Tabi Hesap	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (devamı)

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

Katılım Bankası'nın merkezi Türkiye'de olup, güvence fonu kapsamındadır.

1.4. Güvence Fonu Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Özel Cari ve Katılma Hesapları

Güvence fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin özel cari ve katılma hesapları toplamı 13.024 Bin YTL'dir.

2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası'nın repo işlemleri bulunmamaktadır.

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

3.1. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın kullandığı kredi bulunmamaktadır.

3.2. Katılım Bankası'nın Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Fon Sağlayan Sektör Grubu

Katılım Bankası'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır.

4. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklamalar

4.1. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.2. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvillere İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle hisse senedine dönüştürülebilir tahvilleri bulunmamaktadır.

4.3. Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı ve Para Cinsi

Katılım Bankası'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle çıkarmış olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

5. Fonlara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle fonlardan kullanılan kaynak bulunmamaktadır.

6. Muhtelif Borçlar

	31.12.2005
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	29.151

Alınan nakdi teminat tutarları; Yeni Türk Lirası ve yabancı para teminat mektupları, harici garantiler, kiralık kasa, müteahhitlik hizmetleri ve diğer işlemlerle ilgili alınan nakdi teminatlardan oluşmaktadır.

7. Vergilere İlişkin Açılamalar

7.1. İlgili Düzenlemeler Kapsamında Hesaplanan Ertelenmiş Vergi Pasifi

Katılım Bankası'nın ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır.

7.2. 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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'nu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

8. Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primlere İlişkin Açıklamalar

8.1. Vergilere İlişkin Bilgiler

	31.12.2005
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2.771
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	171
BSMV	2.084
Kambiyo Muameleleri Vergisi	276
Ödenecek Katma Değer Vergisi	78
Diğer	1.604
Toplam	6.984

8.2. Ödenecek Primler

	31.12.2005
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	536
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	745
İşsizlik Sigortası-Personel	38
İşsizlik Sigortası–İşveren	76
Diğer	44
Toplam	1.439

9. Faktoring Borçlarına İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibariyle faktoring borçları bulunmamaktadır.

10. Finansal Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Katılım Bankası'nın yapmış olduğu finansal kiralama sözleşmelerinde Katılım Bankası'na önemli yükümlülük getiren hükümler bulunmamaktadır.

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

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

10. Finansal Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

10.3 Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

	31.12.2005	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2.517	2.363
1-4 Yıl Arası	103	100
4 Yıldan Fazla	-	-
Toplam	2.620	2.463

11. Kar Payı ve Gider Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

	31.12.2005	
	TP	YP
Katılma Hesapları Kâr Payı Reeskontları	15.908	3.428
Kullanılan Kredi Kâr Payı Reeskontları	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-
Kâr Payı Gider Reeskontları	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-
Diğer Kâr Payı ve Gider Reeskontları	37	-
Toplam	15.945	3.428

12. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

12.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	31.12.2005
Genel Karşılıklar	13.839
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	12.779
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1.060
Diğer	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

12. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

12.2. Kıdem ve İhbar Tazminatlarına İlişkin Yükümlülükler

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	Önceki D.	Cari D.
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi	247	806	267	341	474	1.112
Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü	2.468	2.855	5.409	8.206	11.547	15.143
Kıdem ve İhbar Tazminatı Fiili Ödeme Oranı	10,01%	28,22%	4,94%	4,16%	4,11%	7,34%
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı						10,28%
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y. K.						1.557

Kıdem tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması %10,28'dir. Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın kayıtlarındaki kıdem ve ihbar tazminatı tutarı 1.557 Bin YTL'dir.

12.3. Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler

Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler bulunmamaktadır.

12.3.1. SSK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler

SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler bulunmamaktadır.

12.3.2. Katılım Bankası Çalışanları İçin Emeklilik Sonrası Hak Sağlayan Her Çeşit Vakıf, Sandık gibi Örgütlenmeler için Yükümlülükler

Katılım Bankası çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeleri bulunmamaktadır.

12.4. Karşılıkların Niteliği, Beklenen Ödemenin Zamanlaması Ve Miktarı

Katılım Bankası, ihtiyatlılık prensibinden hareketle gerek genel kredi karşılıkları, gerekse kıdem tazminatı karşılıklarını dönem sonu itibariyle ayırmaktadır. Bu karşılıkların niteliği, beklenen ödemelerin zamanlaması ve miktarları ile ilgili belirsizlikler bulunmamaktadır.

12.5. Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları

Bilanço tarihi itibariyle dövize endeksli krediler olumsuz kur farkları ilgili karşılık ve gelir/gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

12. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

12.6. Teslim Tarihine Göre Muhasebeleştirme Değer Düşüş Karşılığı

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

12.7. Tazmin Edilmemiş Ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Özel Karşılıkları

Bilanço tarihi itibariyle tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıkların tutarı 127 Bin YTL'dir.

12.8. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

12.8.1. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	31.12.2005
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	5.936
Katılma Hesaplarından	5.936
Diğer	-

12.8.2. Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Kalemler Ve Tutarları

Diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır.

12.9. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

	31.12.2005	
	TP	YP
Yurtiçi Banka ve Özel Finans Kurumlarından	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	616	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-
Toplam	616	-

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	31.12.2005
Hisse Senedi Karşılığı	250.064
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı (*)	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (devamı)

13.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Katılım Bankasında Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı

Katılım Bankası'nda kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	YDDAF
31 Ocak 2005	1.500	1.500	-	-
12 Nisan 2005	2.000	2.000	-	-
25 Mayıs 2005	2.657	-	2.657	-
07 Haziran 2005	10.000	10.000	-	-
23 Ağustos 2005	10.000	9.995	5	-
16 Eylül 2005	19.389	19.389	-	-
31 Ekim 2005	611	-	611	-
	46.157	42.884	3.273	-

13.4. Cari Dönem İçinde Yeniden Değerleme Fonlarından Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır. Cari dönem içinde 3.273 Bin YTL gayrimenkul satış karı sermayeye ilave edilmiştir.

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

Cari dönem itibariyle, Katılım Bankası'nın 34.594 Bin YTL sermaye taahhüdü bulunmaktadır.

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

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

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

İmtiyazlı hisse senedi sahibi olan ortaklara imtiyaz olarak yönetim kurulu ve denetim kurulu üyelerini seçme hakkı tanınmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

14 . Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler ve Sermaye Araçları

	31.12.2005
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	250.064
İmtiyazlı Hisse Senedi	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-
Diğer Sermaye Araçları	-
Toplam Hisse Senedi İhracı (Bin)	250.064

15. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklamalar

15.1. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

Menkul değer artış fonu bulunmamaktadır.

15.2. Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Satılmaya Hazır Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarının Mali Tablolardaki Gösterim Şekline İlişkin Bilgiler

Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetleri bulunmamaktadır.

15.3. Katılım Bankası'nın, Kur Dağişim Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi Esaslarını İlk Kez Uyguladığı Zaman, İlgili Tutarın Saptanamadığı Durumlar Hariç Olmak Üzere, Geçmiş Dönemlerden Gelen Ve Özkaynaklara Dahil Edilmiş Birikmiş Kur Farkı Tutarı

Geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkları bulunmamaktadır.

16. Yeniden Değerleme Fonu

Bilanço tarihi itibariyle 481 Bin YTL tutarındaki yeniden değerleme fonu, sermayeye eklenecek gayrimenkul satış kazançlarından oluşmaktadır.

17. Yeniden Değerleme Değer Artışına İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle yeniden değerleme değer artışı bulunmamaktadır.

18. Yasal Yedekler

	31.12.2005
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	3.641
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	2.443
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-
Toplam	6.084

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

19. Olağanüstü Yedekler

	31.12.2005
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	142
Dağıtılmamış Kârlar	-
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farsi	-
Toplam	142

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
MURAT ÜLKER	57.778	20,30%	50.757	7.021
AHSEN ÖZOKUR	46.971	16,50%	41.262	5.709

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Payına İlişkin Bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı bulunmamaktadır.

2. Ödenen Kar Giderlerine İlişkin Bilgiler

2.1. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Ödenen Kar Giderlerine İlişkin Bilgiler (devamı)

2.2. Katılma Hesaplarına Ödenen Kar Paylarının Vade Yapısına Göre Gösterimi

	Katılma Hesapları						
Hesap Adı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	9 Ay	1 Yıl	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalar ve Özel Finans Kurumları Katılma Hs.	16	-	-	-	-	-	16
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	94.490	18.499	3.291	-	13.774	-	130.054
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	99	-	-	-	-	-	99
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	8.958	1.077	1.582	-	1.620	-	13.237
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	2.592	952	331	-	27	-	3.902
Toplam	106.155	20.528	5.204	-	15.421	-	147.308
Yabancı Para							
Bankalar ve Özel Finans Kurumları Katılma Hs.	1	-	-	-	-	-	1
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	16.983	5.031	1.018	-	956	-	23.988
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	15	-	-	-	-	-	15
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	1.575	376	215	-	1.101	-	3.267
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	144	3	-	-	-	-	147
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	18.718	5.410	1.233	-	2.057	-	27.418
Genel Toplam	124.873	25.938	6.437	-	17.478	-	174.726

2.3. Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler bulunmamaktadır.

2.4. Finansal Kiralama Giderlerine İlişkin Bilgiler

	2005
Finansal Kiralama Giderleri	133

3. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler

Gelir tablosunda diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 20.462 Bin YTL'lik tutarın; 5.155 Bin YTL'si haberleşme gelirleri, 345 Bin YTL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirler, 5.451 Bin YTL'si geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme geliri, 3.691 Bin YTL'si gayrimenkul ve elden çıkarılacak gayrımenkuller için geçmiş yıllarda ayrılan değer azalış karşılığının iptali, 5.820 Bin YTL'si ise diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4. Katılım Bankası'nın Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri

	2005
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	12.709
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	2.404
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	4.565
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	5.740
Tahsili Şüpheli Ücret, Komisyon Ve Diğer Alacaklardan	-
Genel Karşılık Giderleri	6.593
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	21.860
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşme 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	1.524
Toplam	42.686

5. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

5.1. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	2005
Personel Giderleri	64.770
Kıdem Tazminatı Karşılığı	518
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	7.886
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.123
Diğer İşletme Giderleri	36.202
Bakım ve Onarım Giderleri	1.065
Reklam ve İlan Giderleri	6.756
Diğer Giderler	28.381
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.475
Faaliyet Kiralama Giderleri	-
Diğer	36.019
Toplam	147.993

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

5. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler (devamı)

5.2. Olağan Dışı Kalemlerden Kaynaklanan Giderlerin Niteliği ve Miktarı ile Cari Dönemdeki Olağanüstü Kalemlere İlişkin Vergi Gideri

Katılım Bankası'nın olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderleri 1.628 Bin YTL olup, emniyeti suistimal ve sahtecilikten kaynaklanan zararlar için ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

5.3. Şerefiyeye İlişkin Açıklamalar

5.3.1. Şerefiye Amortismanının Dahil Edildiği Gelir Tablosu Kalemi

Bilanço tarihi itibariyle konsolide olmayan ekli mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

5.3.2. Varsa, Negatif Şerefiyenin Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardının 16'ncı Maddesinde Yer Alan Esaslara Uygun Olarak Belirlendiği, Gelecekte Oluşması Beklenen Zarar ve Giderlerin Zamanı ve Tutarı, Negatif Şerefiyenin Gelir Olarak Kaydedileceği Dönemler ve Gelir Tablosunda Kaydedildiği Gelir Tablosu Kalemleri

Bilanço tarihi itibariyle konsolide olmayan ekli mali tablolarda negatif şerefiye bulunmamaktadır.

6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler

6.1. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler

Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

6.2. Özsermaye Yönteminin Kullanıldığı İştiraklerdeki Yatırımlardan Doğan Kâr ya da Zarardaki Pay ve Gelir Tablosunda Ayrı Bir Kalem Olarak Açıklandığına İlişkin Bilgi

Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarar bulunmamaktadır.

6.3. Katılım Bankası'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler

Katılım Bankası'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler "VIII. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar"da açıklanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

7. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

7.1. Hesaplanan Cari Vergi Geliri ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

Cari vergi gideri bulunmayıp, hesaplanan ertelenmiş vergi gideri 4.195 Bin YTL'dir.

7.2. Geçici Farkların Oluşmasından veya Kapanmasından Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan 4.195 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

7.3. Geçici Fark, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri Ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibariyle, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi gideri ya da geliri bulunmamaktadır.

8. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar

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

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan kar payı gelirleri 337.793 Bin YTL, kar payı giderleri 175.603 Bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

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

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahmininde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Şarta Bağlı Yükümlülükler

1.1. Ayrıca Belirtilmesi Gereken Şarta Bağlı Yükümlülükler

1.1.1. Katılım Bankası'nın Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığıyla İlgili Şarta Bağlı Hususlar ve Diğer Girişimcilerle Birlikte Şarta Bağlı Yükümlülüklerdeki Payı

Katılım Bankası'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

1.1.2. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığın Kendi Şarta Bağlı Yükümlülüklerine İlişkin Payı

Katılım Bankası'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

1.1.3. Katılım Bankası'nın Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığındaki Diğer Girişimcilerin Yükümlülüklerinden Sorumlu Olmasından Kaynaklanan Şarta Bağlı Yükümlülükleri

Katılım Bankası'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

1.2. Şarta Bağlı Varlık Ve Yükümlülüklerin Muhasebeleştirilmesi, Mali Tablolarda Belirtilmesi Ya Da Belirtilmemesi Kararı İle Şarta Bağlı Olayın Gerçekleşme Olasılığı

1.2.1. Şarta Bağlı Varlık İçin; Şartın Gerçekleşme Olasılığı Kesine Yakınsa Söz Konusu Varlık Muhasebeleştirilmekte, Şartın Gerçekleşme Olasılığı Fazla İse Bu Varlıklar Dipnotlarda Açıklanmaktadır

Katılım Bankası'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

1.2.2. Şarta Bağlı Yükümlülük İçin Şartın Gerçekleşme Olasılığı Fazla İse Ve Güvenilir Olarak Ölçülebiliyorsa Karşılık Ayrılmakta, Güvenilir Olarak Ölçülemiyorsa Bu Yükümlülük Dipnotlarda Açıklanmaktadır. Şarta Bağlı Yükümlülük İçin, Şartın Gerçekleşme Olasılığı Yoksa Veya Az İse Bu Yükümlülükler Dipnotlarda Açıklanır

i. Şarta bağlı yükümlülük ya da varlığa ilişkin şartın gerçekleşmesi durumunda finansal etkinin tahmin edilmesi

Şarta bağlı yükümlülük bulunmamaktadır.

ii. Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançlar bilinmekte ise gerçekleşme tarihi

Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançlar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Türev Finansal Araçlara İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

3. Bilanço Dışı Yükümlülükler

3.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

	31.12.2005
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	-
Vadeli Mevduat Alım-Satım Taahhütleri	-
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	153.262
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	368.056
Diğer Cayılamaz Taahhütler	281
Toplam	521.599

3.2. Bilanço Dışı Kalemlerden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

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

	31.12.2005
Garantiler	1.008.639
Banka Aval ve Kabulleri	52.109
Akreditifler	147.641
Diğer Garantiler	24.969
Toplam	1.233.358

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

	31.12.2005
Geçici Teminat Mektupları	116.371
Kesin Teminat Mektupları	816.931
Avans Teminat Mektupları	35.510
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	28.939
Diğer Teminat Mektupları	10.888
Toplam	1.008.639

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4. Katılım Bankası'nın Bilanço Dışı Yükümlülüklerinin Özellikle Yoğunlaştığı Alanlar

Katılım Bankası'nın bilanço dışı yükümlülükleri genellikle teminat mektuplarında yoğunlaşmıştır.

5. Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler

5.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	31.12.2005
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	31.153
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	29.373
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.780
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.202.205
Toplam	1.233.358

5.2. Maddi Duran Varlık Üzerindeki Rehin, İpotek ve Varsa Diğer Kısıtlamalar, Maddi Duran Varlık için İnşaat Sırasında Yapılan Harcamaların Tutarı, Maddi Duran Varlık Alımı İçin Verilen Taahhütler

Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve diğer kısıtlamalar, cari dönem sonu itibari ile maddi duran varlıkların inşaatı veya maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

6. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Başkaları nam ve hesabına verilen hizmet bulunmamaktadır.

7. Bankaların Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Oldukları Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler

Katılım Bankası'nın yaptırmış olduğu derecelendirme çalışması bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

8. Risk Yoğunlaşması

8.1. Gayrinakdi Kredilerin Sektörel Risk Yoğunlaşması

	31.12.2005			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	32.841	4,53	5.734	1,13
Çiftçilik ve Hayvancılık	29.434	4,06	4.566	0,90
Ormancılık	3.207	0,44	538	0,11
Balıkçılık	200	0,03	630	0,12
Sanayi	432.705	59,63	293.145	57,74
Madencilik ve Taşocakçılığı	2.466	0,34	5.330	1,05
İmalat Sanayi	429.979	59,25	278.414	54,84
Elektrik, Gaz, Su	260	0,04	9.401	1,85
İnşaat	128.767	17,74	10.071	1,97
Hizmetler	56.428	7,78	152.045	29,96
Toptan ve Perakende Ticaret	16.491	2,27	9.422	1,86
Otel ve Lokanta Hizmetleri	7.761	1,07	2.576	0,51
Ulaştırma ve Haberleşme	15.943	2,20	46.015	9,06
Mali Kuruluşlar	3.129	0,43	51.991	10,24
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	284	0,04	-	0,00
Serbest Meslek Hizmetleri	5.062	0,70	35.720	7,04
Eğitim Hizmetleri	1.901	0,26	4.861	0,96
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5.857	0,81	1.460	0,29
Diğer	74.939	10,32	46.683	9,20
Toplam	725.680	100,00	507.678	100,00

8.2. I ve II'nci Grupta Yer Alan Gayrinakdi Krediler ve Diğer Alacaklar İle Yeniden Yapılandırılan Gayrinakdi Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	725.680	507.678	-	-
Teminat Mektupları	725.680	282.959	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	52.109	-	-
Akreditifler	-	147.641	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	24.969	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Yapılan Düzeltmelere İlişkin Bilgiler

1.1. Satılmaya Hazır Yatırımların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artış

Satılmaya hazır yatırım bulunmamaktadır.

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

1.2.1. Dönem Başı ve Dönem Sonu Nakit Akış Riskinden Korunma Kalemleri ve Mutabakatı

Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri bulunmamaktadır.

1.2.2. Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar

Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıplar bulunmamaktadır.

1.2.3. Kur Farklarının Dönem Başı Ve Dönem Sonundaki Tutarlarına İlişkin Mutabakat

Özkaynaklar içerisinde kur farkları bulunmamaktadır.

2. Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Yapılan Düzeltmelere İlişkin Bilgiler

2.1. Satılmaya Hazır Yatırımlara İlişkin Bilgiler

Satılmaya hazır yatırımlar bulunmamaktadır.

2.2. Nakit Akış Riskinden Korunmaya İlişkin Bilgiler

Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıplarla ilgili olarak, özkaynağa kaydedilip daha sonra özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Temettüye İlişkin Bilgiler

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

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

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

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

4. Yasal Yedek Akçeler Hesabına Aktarılan Tutarlar

Cari dönem içerisinde yedek akçelere aktarılan tutar bulunmamaktadır.

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

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

Katılım Bankası'nın, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili herhangi bir kısıtlaması bulunmamaktadır.

5.2. Özkaynak Değişim Tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

Diğer sermaye artırım kalemleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

	31.12.2005
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	2.891
Muhtelif Borçlardaki Net Artış (Azalış)	17.825
Diğer Yabancı Kaynaklar	(19.975)
Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler	5.584
Finansal Kiralama Borçları (Net)	(543)
Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(13.507)
Muhtelif Alacaklar	(1.087)
Diğer Aktifler	(12.420)

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

Katılım Bankası'nın cari dönemde edindiği iştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmeler bulunmamaktadır.

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

Dönem içinde elde çıkarılan iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırım bulunmamaktadır.

4. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	31.12.2005
Nakit	176.555
Kasa ve Efektif Deposu	48.043
T.C Merkez Bankası	115.819
Diğer	12.693
Nakde Eşdeğer Varlıklar	377.119
Bankalarası Para Piyasalarından Alacaklar	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	377.119
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	553.674

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

Katılım Bankası'nın yurt dışı bankalar hesaplarında serbest olmayan 4.774 Bin YTL bulunmaktadır.

6. Mali Durum ve Likidite ile İlgili İlave Bilgiler

6.1. Bankacılık Faaliyetlerinde ve Sermaye Taahhütlerinin Yerine Getirilmesinde Kullanılabilecek Olan Henüz Kullanılmamış Borçlanma İmkanlarına ve Varsa Bunların Kullanımına İlişkin Kısıtlamalar

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar bulunmamaktadır.

6.2. Mevcut Bankacılık Faaliyet Kapasitesini Sürdürebilmek İçin İhtiyaç Duyulan Nakit Akışlarından Ayrı Olarak, Bankacılık Faaliyet Kapasitesindeki Artışları Gösteren Nakit Akımı Toplamı

Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışları günlük olarak takip edilmekte ve bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı bu kapsamda incelenmektedir.

VII. Banka Birleşme ve Devirleri İle İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Devir Dahil Bütün Ortaklık Birleşmelerinde, Birleşmenin Gerçekleştiği Döneme Ait Mali Tablolarda Birleşen Ortaklıkların Unvan ve Türleri, Birleşmeyi Kayıtlara Yansıtmak İçin Kullanılan Muhasebe Yöntemi, Birleşmenin Yürürlüğe Girdiği Tarih ve Sona Erdirilmesine Karar Verilen Faaliyetler

Katılım Bankası, cari dönemde Family Finans Kurumu A.Ş. ile devir yolu ile birleşmiştir. Birleşme 30.12.2005 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiştir. Birleşme sonrası sona erdirilmesine karar verilen faaliyet bulunmamaktadır.

2. İktisaplara İlişkin Bilgiler

2.1. İktisabın Gerçekleştiği Döneme İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın cari dönemde iktisap ettiği ortaklık bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Banka Birleşme ve Devirleri İle İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. İktisaplara İlişkin Bilgiler (devamı)

2.2. Her Bir İktisap İçin Ayrılan Karşılıkların Toplam Defter Değeri

Katılım Bankası'nın cari dönemde iktisap ettiği ortaklıklar için ayrılan karşılık tutarı bulunmamaktadır.

3. Bir İktisapta, Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değerleri veya Alış Bedelleri İktisabın Gerçekleştiği Dönem Sonunda Kesin Olarak Belirlenemiyorsa Nedenleri ve Geçici Olarak Belirlenen Rayiç Değerlere Sonradan Yapılan Düzeltmeler Söz Konusu Olduğunda, Bu Düzeltmelerle İlgili Açıklama

Katılım Bankası'nın cari dönemde iktisap ettiği ortaklık bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Banka Birleşme ve Devirleri İle İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Birleşme ve Devirlerde, İşlemin Gerçekleştiği Dönem Mali Tablolarına İlişkin Bilgiler (devamı)

4.1. Çıkarılan Hisselerin Tanım ve Sayısı ile Çıkarların Karşılıklı Olarak Paylaşımını Etkileyen Değişimi Yapılan Oy Hakkına Sahip Hisselerin Değişimi ve Her Bir Hissedara Düşen Pay Oranı

Birleşmeden sonrası ödenmiş sermayeye göre ortakların hisse adetleri, miktarları ve toplam içindeki yüzdesel payı aşağıdaki gibi olmuştur.

		Hisse Miktarı	Mevcut Hisse Oranı	Mevcut Hisse Tutarı
	ADI VE SOYADI (ÜNVANI)	(Bin Adet)	(%)	(Bin YTL)
1	MURAT ÜLKER	50.757	20,30	50.757
2	AHSEN ÖZOKUR	41.262	16,50	41.262
3	YUSUF BOYDAK	13.993	5,60	13.993
4	SABRI ÜLKER	13.747	5,50	13.747
5	BEKIR BOYDAK	12.002	4,80	12.002
6	MUSTAFA BOYDAK (SAMI)	11.999	4,80	11.999
7	MEMDUH BOYDAK	11.981	4,79	11.981
8	YILDIZ HOLDİNG	11.886	4,75	11.886
9	ŞÜKRÜ BOYDAK	11.838	4,73	11.838
10	HACI MUSTAFA BOYDAK	11.552	4,62	11.552
11	HACI BOYDAK	11.468	4,59	11.468
12	MEHMET KONUK	4.954	1,98	4.954
13	MUSTAFA BUDAK	4.029	1,61	4.029
14	BOYDAK HOLDİNG	3.454	1,38	3.454
15	MEHMET BOYDAK	3.074	1,23	3.074
16	ALİ ÜLKER	2.976	1,19	2.976
17	ORHAN ÖZOKUR	2.630	1,05	2.630
	Diğer (120 ortak)	26.462	10,58	26.462
	TOPLAM	250.064	100,00	250.064

4.2. Her Bir Banka Tarafından Birleşime Katılan Varlıkların ve Borçların Miktarları

Family Finans Kurumu ile devir yoluyla birleşmenin gerçekleştiği 30.12.2005 tarihinde, Anadolu Finans Kurumu aktif toplamı 1.456.874 Bin YTL, Family Finans Kurumu aktif toplamı ise 1.579.630 Bin YTL'dir. Özkaynak toplamı hariç olarak Family Finans Kurumu yükümlülükleri 1.453.086 Bin YTL, Anadolu Finans Kurumu yükümlülükleri ise 1.326.538 Bin YTL olarak birleşmeye konu edilmiştir. Birleşmeye konu tutarlardan 12.210 Bin YTL tutarında banka mevduatı ve leasing alacağı mahsuplaştırılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Banka Birleşme ve Devirleri İle İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Birleşme ve Devirlerde, İşlemin Gerçekleştiği Dönem Mali Tablolarına İlişkin Bilgiler (devamı)

4.3. Birleşme ve Devir Sonucunda Oluşan Banka'nın Mali Tablolarında Gösterilen Net Kâr ya da Zarara Dahil Edilen Birleşme Öncesi Satış Gelirleri, Diğer Faaliyet Gelirleri, Olağan Dışı Gelir/Gider Kalemleri ve Net Kâr ya da Zararı

Birleşme öncesi Family Finans Kurumu net kar payı geliri 70.824 Bin YTL, diğer faaliyet gelirleri 11.213 Bin YTL, olağan dışı giderleri 1.628 Bin YTL ve net karı 40.832 Bin YTL olarak gerçekleşmiştir.
Anadolu Finans Kurumu'nun ise net kar payı geliri 56.753 Bin YTL, diğer faaliyet gelirleri 8.212 Bin YTL ve net karı 38.618 Bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

5. Bilanço Tarihinden Sonra, Mali Tablolarının Onaylanarak Yayımlanmasından Önce Gerçekleşen Banka Birleşmeleri İle İlgili Bilgiler veya Açıklama Yapılması Mümkün Değil İse Gerekçeleri

Bilanço tarihinden sonra ve mali tabloların onaylanarak yayımlanmasından önce gerçekleşen katılım bankası birleşmesi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

1.1. Cari Dönem (31.12.2005)

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-		
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	37	-	116.510	11.129
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	565	-	73.545	35.733
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	565	-	20.858	760

* Özel Finans Kurumları Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 25. maddesinde tanımlanmıştır.

1.2. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar
Özel Cari ve Katılma Hesapları	Cari Dönem	Cari Dönem	Cari Dönem
Dönem Başı	-	11.957	33.530
Dönem Sonu	-	29.970	17.668
Katılma Hesapları Kar Payı Gideri	-	1.528	1.332

* Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 25 inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

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

Katılım Bankası'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

2. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

2.1. Taraflar Arasında Bir işlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Katılım Bankası'nın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri

Katılım Bankası'nın dahil olduğu risk grubu ile bankacılık işlemleri dışında ilişkisi bulunmamaktadır.

2.2. Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar

Katılım Bankası dahil olduğu risk grubunda yer alan kuruluşlarla olan işlemlerini piyasa şartlarında gerçekleştirmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2.3. Yapılan İşlemlerin Mali Tablolara Etkisini Görebilmek İçin Ayrı Açıklama Yapılmasının Zorunlu Olduğu Durumlar Dışında, Benzer Yapıdaki Kalemler Toplamı Tek Bir Kalem Olarak

Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler bulunmamaktadır.

2.4. Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

2.5. 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 İle Yönetim Sözleşmeleri İle İlgili Bilgiler

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın dahil olduğu risk grubuyla 3.133 Bin YTL'lik Finansal Kiralama Sözleşmesi, Garantiler ve Teminatlar olarak 11.129 Bin YTL'lik gayrinakdi kredisi bulunmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satım işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları ve yönetim sözleşmeleri bulunmamaktadır.

IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Paranın Satın Alma Gücündeki Değişikliklerin Mali Tablolar Üzerindeki Etkisini Gidermek Amacıyla Cari ve Önceki Dönem Mali Tablolarının, Paranın Bilanço Tarihindeki Satın Alma Gücüne Göre Yeniden İfade Edildiğine Yönelik Açıklama

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2 numaralı genelgesinde yüksek enflasyon döneminin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verilmiştir. Bununla ilgili detaylı açıklama Muhasebe Politikaları Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar Bölümünde verilmiştir.

2. Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilen Mali Tablolarda Yer Alan Kalemlerin, Düzeltilme İşlemine Tabi Tutulmadan Önce Düzenlenmesinde Kullanılan Maliyet Esasına İlişkin Açıklama

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş ve 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilgili katsayılarla endekslenerek düzeltilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

3. Mali Tablo Kalemlerinin Paranın Cari Satın Alma Gücü Cinsinden İfade Edilmesinde Kullanılan ve Düzeltme Katsayılarına İlişkin Açıklama, Kullanılan Fiyat Endeksi, Bilanço Günündeki Düzeyi ve Cari Yıl Dahil Son İki Yıldaki Hareketleri

Bilanço tarihi itibariyle son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, % 35.61, cari yılda ise % 4.54 olarak gerçekleşmiştir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle parasal olmayan değerleri hesaplamak için kullanılmış olan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

	31.12.2004 İtibariyle Uygulanan Katsayılar	
	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2002	6.478.80	1,2971
31 Aralık 2003	7.382.10	1,1384
31 Aralık 2004	8.403.80	1,0000

4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler

31 Aralık 2004 tarihine kadar, parasal olmayan kalemler, dönem sonu endeksinin parasal olmayan kalemin giriş tarihindeki endeksine bölünmesiyle elde edilen katsayılarla çarpılması suretiyle düzeltilmiş değerlerden varsa; yeniden belirlenmiş (endekslenmiş) değerler üzerinden hesaplanan birikmiş amortismanların ve değer düşüklükleri için ayrılan karşılıkların düşülmesiyle bulunan değerleri ile gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

5. Amortismana Tabi Varlıklara İlişkin Olarak, Bunların Tahmini Faydalı Ömürleri, İlgili Mevzuat Uyarınca Yapılan Amortisman Hesaplamaları İle Bunların Düzeltilmiş Tutarları ve Bahse Konu Varlıkların Rayiç Değerinin Tespitine Yönelik Olarak Ekspertizlerinin Yapılıp Yapılmadığına İlişkin Açıklama

Cari dönem içerisinde faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranlarında değişiklik yapılmıştır. Kurum, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 1 Ocak 2004 tarihinden önce Kurum aktifine giren sabit kıymetler için geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetler için Maliye Bakanlığı'nın faydalı ömürleri dikkate alarak belirlediği amortisman oranları kullanılarak sabit kıymetler itfa edilmektedir.

Katılım Bankası, mülkiyetinde bulunan gayrimenkuller ve elden çıkarılacak gayrimenkuller için 2006 yılı başında ekspertiz çalışması yaptırmıştır. Yapılan ekspertiz çalışması sonucunda, bilanço tarihi itibariyle gayrimenkuller için 68 Bin YTL, elden çıkarılacak gayrimenkuller için ise 787 Bin YTL tutarında değer düşüklüğü kaydedilmiştir.

6. Türk Ticaret Kanunu veya Bankaların Ana Sözleşmeleri Çerçevesinde Oluşan Yedek Akçeleri İle Ödenmiş veya Çıkarılmış Sermayenin Kayıtlı Değerleri Hakkında Açıklama

Katılım Bankası'nın yasal kayıtlarındaki nominal sermaye tutarı, 250.064 Bin YTL olup, bu sermayenin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan ve "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabı altında gösterilen tutarı 145.624 Bin YTL'dir. Bilanço tarihi itibariyle, ilgili bakiye "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabı altında gösterilmiştir.

Bilanço tarihi itibariyle, yasal yedek akçeler 6.084 Bin YTL olup, bu bakiyenin 5.594 Bin YTL'si yasal yedek akçelerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesi uygulamasından kaynaklanan endeksleme farklarından oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle, olağanüstü yedek akçeler 142 Bin YTL olup, bu bakiyenin 108 Bin YTL'si olağanüstü yedek akçelerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesi uygulamasından kaynaklanan endeksleme farklarından oluşmaktadır.

7. Parasal Kalemlerin Neden Olduğu Satın Alma Gücü Kazanç veya Kayıplarına Dahil Olan Ancak, Sağlanan veya Kullandırılan Fonlara İlişkin Faiz ve Kur Farkı Gelir ve Giderleri Gibi Net Parasal Pozisyon Kârı(Zararı) Kalemi İle İlişkilendirilen Gelir Tablosu Kalemlerinden, Muhasebe Standartlarına İlişkin Tebliğler Uyarınca Net Parasal Pozisyon Kârı(Zararı) Kaleminden İndirilerek İlgili Oldukları Bölümde Ayrıca Açıklanması Öngörülenler

Net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülen hususlar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

8. Önceki Dönem Mali Tablolarının Bağımsız Denetimden Geçmiş Olup Olmadığına İlişkin Açıklama

31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar Kapital Yeminli Mali Müşavirlik ve Denetim A.Ş. tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir.

9. Mali Tabloların Bu Muhasebe Standardı Hükümleri Uyarınca İlk Defa Düzenleneceği Hesap Döneminin Başına Kadar Olan Dönemde Düzeltilmiş Tutarları İle Olmak Üzere, Aktif Kalemlerden Borçların ve Özkaynak Kalemlerinin Çıkarılması Sonucunda Kalan, Özkaynak Hesap Gubu İçinde "Geçmiş Yıllar Karı (Zararı)" Hesabında İzlenen Tutara İlişkin Açıklama

Ekli mali tablolarda ilk kez enflasyon muhasebesi uygulanması sonucu bilanço denkleştirmesine ilişkin geçmiş yıllar kar/(zarar) hesabında izlenen bir tutar bulunmamaktadır.

10. Dönem İçinde Tahkkuk Eden ve Döneme Yaygın Olarak Yapılan Giderler ve Sağlanan Gelirler, Gelir ve Gider Kalemlerinde Gerçekleşen Hareketlerin Mevsimsellik Göstermediği ve Döneme Eşit Biçimde Dağılmış Olduğunu Doğrulayıcı Nesnel Ölçütlerin Var Olması Durumuna İlişkin Açıklama

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütlerin varlığı bulunmamaktadır.

X. Katılım Bankası'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	108	1.295			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	2	1-	Almanya	
			2-		
			3-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

X. Katılım Bankası'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler (devamı)

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

Katılım Bankası, cari dönemde Family Finans Kurumu ile devir yolu ile birleşmesi ile birlikte organizasyon yapısında değişiklik yapmıştır. Genel müdür yardımcısı sayısı üç iken, pazarlama ve operasyon olmak üzere iki yeni genel müdür yardımcılığı ihdas edilerek bu sayı beşe çıkarılmıştır. Genel müdürlük birimleri sayısı artırılmıştır. Kurulan "Uluslararası Bankacılık", "Reklam ve Halkla İlişkiler", "Hazine", "Bireysel Pazarlama", "Donanım ve İşletim", "Kurumsal Krediler Tahsis" Müdürlükleri ile şubelere daha iyi hizmet verilmesi amaçlanmaktadır. Katılım Bankası, büyüme ile birlikte, ihtiyaçlara göre yeni birimler oluşturmayı, organizasyon yapısında değişikler yapmayı planlamaktadır.

XI. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

1. Bilanço Sonrası Hususlar İle İlgili Henüz Sonuçlandırılmamış İşlemler ve Bunların Mali Tablolara Etkisi

Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi bulunmamaktadır.

2. Kurlarda Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan ve Açıklanmaması Mali Tablo Kullanıcılarının Finansal Tablolar Üzerinde Değerlendirme Yapmasını ve Karar Vermesini Etkileyecek Önemlilikteki Değişikliklerin Yabancı Para İşlemler İle Kalemlere ve Mali Tablolara Olan Etkisi İle Ana Ortaklık Bankanın Yurtdışındaki Faaliyetlerine Etkisi

Bilanço tarihinden sonra ve bu rapor tarihine kadar geçen süre içerisinde kurlarda önemli bir değişiklik oluşmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Katılım Bankası'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Katılım Bankası'nın faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1 Ocak - 31 Aralık 2005 Hesap Dönemi'ne ait mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. ("Member of Deloitte Touche Tohmatsu") tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

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

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.