TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-30 HAZİRAN 2006 ARA DÖNEMİNE AİT 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 – 30 HAZİRAN 2006 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1) Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Katılım Bankası") 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait geir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Katılım Bankası yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

2) Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve bu kanunun Geçici 1'inci maddesi uyarınca yürürlükte bulunan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin, mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

3) Katılım Bankası, 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Family Finans Kurumu A.Ş. ile birleşmiştir. Birleşme öncesi mali tablolarda yatırım indirimi üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifinin ileriki dönemlerde gerçekleşmesi muhtemel olmayan tutarlarına değer düşüş karşılığı ayırmaktaydı. Ancak, söz konusu ertelenmiş vergi aktifinin gerçekleşmesi, birleşme sonrasında muhtemel hale gelmiştir. Katılım Bankası, ihtiyatlılık prensibi gereği, 38.575 Bin YTL tutarında hesaplanan ertelenmiş vergi aktifinin 3.015 Bin YTL tutarını mali tablolara yansıtmıştır.

4) Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda 3. paragrafta belirtilen hususun etkileri haricinde, ilişikteki mali tabloların, Katılım Bankası'nın 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 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 yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Sibel Türker
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 4 Ağustos 2006

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN
30 HAZİRAN 2006 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN
ALTI AYLIK DÖNEME AİT 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 hazırlanan altı aylık ara dönem konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yeralan bölümlerden oluşmaktadır:

- GENEL BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR
- ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI 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 Banka'mız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı 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 – 30 HAZİRAN 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Katılım Bankası'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi 1
II. Katılım Bankası'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama 1
III. Katılım Bankası'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar 2
IV. Katılım Bankası'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 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
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 10
II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler 10
III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar 10
IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı 10
V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri 10
VI. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler 10
VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri 11
VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar 11
IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler. 11
X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler 11

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 11
II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 14
III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 15
IV. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 17

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 18
II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 29
III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 35
IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 40
V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 42
VI. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 43
VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar 46
VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 48

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Katılım Bankası'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar 48

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 49
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar 49

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 ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

Katılım Bankası'nın sermaye yapısında, %50 oranında Boydak Grubu, %50 oranında ise Ülker Grubu hakim ortak durumundadır.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ünvanı	Adı ve Soyadı	Tahsil Durumu	Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları	Sahip Oldukları Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı	Mustafa Boydak	Lisans	12 yıl	4,74
Yönetim Kurulu Üyeleri	Murat Ülker	Lisans	26 yıl	16,53
	Memduh Boydak	Lisans	15 yıl	4,73
	Yusuf Boydak	Lise	24 yıl	5,33
	Hacı Boydak	Ortaöğretim	26 yıl	4,36
	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	0,68
	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, kurumsal ve bireysel finansman desteği, mal karşılığı vesaikin finansmanı, 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

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar

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 başlamıştır.

30 Aralık 2005 tarihinde gerçekleşmiş olan Family Finans Kurumu A.Ş. ve Anadolu Finans Kurumu A.Ş. birleşmesi nedeniyle bu rapor kapsamında 30 Haziran 2005 ara dönemi ile karşılaştırmalı olarak sunulan mali tablolar ile mali tablo dipnotları, Anadolu Finans Kurumu A.Ş.'nin ilgili ara dönem mali tabloları ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.

II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler

Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar

Katılım Bankası'nın bünyesinde bulunan faaliyetlerden kaynaklanan sürekli olmayan işlemleri veya temel hataları bulunmamaktadır.

IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Katılım Bankası'nın varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen işlemleri bulunmamaktadır.

V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri

Genel giderler dışında, önceki dönemde tahmini değerleriyle muhasebeleştirilen işlemler bulunmamakta ve genel giderlerin tahmini değerleriyle gerçekleşen değerleri arasında oluşan fark mali tabloları önemli ölçüde etkilememektedir.

VI. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler

Cari dönem sonunda borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri

Cari dönem sonu itibariyle hisse başına ve toplam temettü ödemeleri bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar

Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli bir husus bulunmamaktadır.

IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler

Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Katılım Bankası'nın yapısına etki eden işlemler bulunmamaktadır.

X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler

Bilanço tarihi itibarıyla, Katılım Bankası aleyhine açılmış, halen devam eden 4.830 Bin YTL tutarında, 47 adet dava bulunmaktadır. (31 Aralık 2005: 3.906 Bin YTL)

Bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklikler bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 12,72'dir. 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 Standart Metod'a göre yapılmaktadır. Katılım Bankası'nın sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları			
	Katılım Bankası			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G.nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	352.352	294.419	1.497.157	1.400.405
Nakit Değerler	57.628	-	-	-
Bankalar	132.014	287.550	-	1.955
Katılım Bankaları	-	6.397	-	-
Zorunlu Karşılıklar	120.576	-	-	-
Krediler	36.295	-	1.169.369	1.219.111
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	27.350
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	4.003
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	1.870
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	248.212	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	48.206
Diğer Aktifler	-	-	-	16.732
Kar Payı ve Gelir Tahakkuk ve Gelir Reeskont.	5.839	472	79.576	81.178
Bilanço Dışı Kalemler	8.513	511.447	488.702	39.547
Garanti ve Kefaletler	8.513	511.447	151.523	39.547
Taahhütler	-	-	337.179	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	360.865	805.866	1.985.859	1.439.952

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Katılım Bankası	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	2.594.055	2.176.636
Piyasa Riskine Esas Tutar	13.700	16.225
Özkaynak	331.712	254.187
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	12,72%	11,59%

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

ANA SERMAYE	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	264.064	250.064
Nominal Sermaye	284.657	284.657
Sermaye Taahhütleri (-)	(20.593)	(34.593)
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	145.624	145.624
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	6.084	6.084
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	3.641	3.641
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	2.443	2.443
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	142	142
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	142	142
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	63.267	79.450
Dönem Kârı	63.267	79.450
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	(145.515)	(224.965)
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(145.515)	(224.965)
Ana Sermaye Toplamı	333.666	256.399
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	796	481
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazancı	796	481
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	8.579	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	9.375	6.678
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**343.041**	**263.077**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**11.329**	**8.890**
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan 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	9.177	7.976
İlk Tesis Bedelleri	129	-
Peşin Ödenmiş Giderler	2.023	914
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış 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 Katılım Bankalarına Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**331.712**	**254.187**

II. 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 Yönetmelik"in 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	56
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	31
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	25
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	328
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	176
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	152
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	712
Sermaye Yükümlülüğü	712
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	1.096
Piyasa Riskine Maruz Tutar	13.700

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. 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:

	30 HAZİRAN 2006			
	1 ABD Doları	1 Euro	1 İngiliz Sterlini	1 Japon Yeni
Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	1,6029	2,0095	2,9066	0,0137
Bundan Önceki;				
29 Haziran 2006 (1. iş günü)	1,6118	2,0251	2,9312	0,0138
28 Haziran 2006 (2. iş günü)	1,6375	2,0603	2,9815	0,0141
27 Haziran 2006 (3. iş günü)	1,6836	2,1158	3,0659	0,0145
26 Haziran 2006 (4. iş günü)	1,6934	2,1246	3,0864	0,0145
23 Haziran 2006 (5. iş günü)	1,6607	2,0955	3,0487	0,0144

Katılım Bankası'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD Doları için 1,59849 YTL, 1 Euro için 2,01522 YTL, 1 Japon Yeni için 0,01387 YTL ve 1 GBP için 2,93473 YTL olarak gerçekleşmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. 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 (30.06.2006)					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	12.366	15.561	-	255	28.182
Bankalar, Katılım Bankaları ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	33.378	41.413	334	3.540	78.665
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	2.405	-	-	2.405
Verilen Krediler *	231.548	395.525	-	-	627.073
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	91	-	-	91
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar **	190.364	217.716	-	-	408.080
Toplam Varlıklar	467.656	672.711	334	3.795	1.144.496
Yükümlülükler					
Bankalar ve Katılım Bankaları Özel Cari ve Katılma Hesapları	519	2.599	-	137	3.255
Özel Cari ve Katılma Hesapları	461.313	641.629	20	1.832	1.104.794
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5.422	15.262	-	-	20.684
Diğer Yükümlülükler ***	9.312	10.380	-	117	19.809
Toplam Yükümlülükler	476.566	669.870	20	2.086	1.148.542
Net Bilanço Pozisyonu	(8.910)	2.841	314	1.709	(4.046)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	2.404	-	-	2.404
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	2.404	-	-	2.404
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	144.343	476.150	5.645	6.250	632.388
Önceki Dönem (31.12.2005)					
Toplam Varlıklar	435.240	666.363	982	5.658	1.108.243
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)
Gayrinakdi Krediler	120.910	377.789	2.412	6.567	507.678

*Verilen krediler dövize endeksli olarak kullandırılan ve TP hesaplarda takip edilen 602.053 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 144.848 Bin YTL tutarındaki finansal kiralama alacağı ve 130.801 Bin YTL tutarındaki dövize endeksli kredi reeskontu ve 3.820 Bin YTL tutarındaki dövize endeksli takipteki kredi alacağı da buraya dahil edilmiştir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. 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 % 17,04 ve 20,36'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. 30 Haziran 2006 bilançosu incelendiğinde Katılım Bankası'nın toplam aktiflerinin % 5,33'ünü nakit değerlerde, % 8,32'sini ise bankalarda değerlendirdiği görülmektedir (31 Aralık 2005: %5,84 ve %12,47). 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 (30.06.2006)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtıla-mayan *	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	189.642	-	-	-	-	-	-	189.642
Bankalar, Katılım Bankaları ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	94.086	201.816	-	-	-	-	-	295.902
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	597	-	-	-	-	-	-	597
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	2.405	1.598	4.003
Verilen Krediler	-	134.103	225.033	400.594	541.849	1.123.196	-	2.424.775
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar **	137.338	9.631	16.010	28.483	60.564	296.693	92.693	641.412
Toplam Varlıklar	421.663	345.550	241.043	429.077	602.413	1.422.294	94.291	3.556.331
Yükümlülükler								
Bankalar ve Katılım Bankaları Özel Cari ve Katılma Hesapları	3.888	-	-	-	-	-	-	3.888
Diğer Özel Cari ve Katılma Hesapları	577.039	1.938.355	291.082	79.147	85.688	2.479	-	2.973.790
Diğer Mali Kuruluşlar.SağlananFonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	42.427	25.002	-	-	-	-	-	67.429
Diğer Yükümlülükler	120.074	24.769	4.542	798	6.166	-	354.875	511.224
Toplam Yükümlülükler	743.428	1.988.126	295.624	79.945	91.854	2.479	354.875	3.556.331
Net Likidite Açığı	(321.765)	(1.642.576)	(54.581)	349.132	510.559	1.419.815	(260.584)	-
Önceki Dönem (31.12.2005)								
Toplam Varlıklar	432.732	413.123	242.162	355.134	486.990	1.004.360	89.793	3.024.294
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 sürüdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

** Diğer Varlıklar, 248.212 Bin YTL tutarındaki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net) bakiyesini de içermektedir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	131.826	188	115.735	84
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	131.826	188	115.735	84

2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

2.1. Teminata Verilen / Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası'nın 30 Haziran 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır.

2.2. Repo İşlemlerine Konu Olan Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

Katılım Bankası'nın 30 Haziran 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır.

3. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

3.1. Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Başlıca Türleri

Bilanço tarihi itibariyle satılmaya hazır menkul değerler toplamının %39,92'si borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden, %60,08'i ise Pakistan Hükümeti'nin garantisinde ihraç edilen kar zarar ortaklığı belgesinden oluşmaktadır.

3.2. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senetleri	1.598	1.598
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1.598	1.598
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Diğer	2.405	2.015
Toplam	4.003	3.613

3.3. Teminat Olarak Gösterilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Özellikleri ve Defter Değerleri

Katılım Bankası'nın 30 Haziran 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Katılım Bankası'nın 30 Haziran 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Devamı)

3.5. Repo İşlemlerine Konu Edilen Satılmaya Hazır Değerlere İişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Bankanın repo işlemlerine konu edilen satılmaya hazır değeri bulunmamaktadır. (31.12.2005: Bulunmamaktadır)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Katılım Bankası Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	551	-	565	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	551	-	565	-
Katılım Bankası Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Katılım Bankası Mensuplarına Verilen Krediler	1.759	-	1.248	-
Toplam	2.310	-	1.813	-

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

Cari Dönem (30.06.2006)

	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	2.424.775	-	-	-
Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanı	-	-	-	-
İhracat Kredileri	12.593	-	-	-
İthalat Kredileri	428	-	-	-
İşletme Kredileri	1.466.561	-	-	-
Tüketici Kredileri	565.262	-	-	-
Kredi Kartları	41.585	-	-	-
Kâr Zarar Ortaklığı Yatırımları	6.596	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Diğer	331.750	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2.424.775	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.3. Tüketici Kredilerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (30.06.2006)

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Kâr Payı ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	121.551	397.028	518.579	3.899
Konut Kredisi	68.239	338.368	406.607	2.830
Taşıt Kredisi	52.270	56.924	109.194	1.035
İhtiyaç Kredisi	1.042	1.094	2.136	28
Diğer	-	642	642	6
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	16.588	28.887	45.475	272
Konut Kredisi	10.238	25.480	35.717	212
Taşıt Kredisi	6.312	3.223	9.535	59
İhtiyaç Kredisi	38	-	39	-
Diğer	-	184	184	1
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	41.420	-	41.420	-
Taksitli	3.717	-	3.717	-
Taksitsiz	37.703	-	37.703	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	37	-	37	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	37	-	37	-
Personel Kredileri-TP	95	1.101	1.196	-
Konut Kredisi	24	464	488	-
Taşıt Kredisi	33	482	515	-
İhtiyaç Kredisi	38	155	193	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	13	13	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	11	11	-
İhtiyaç Kredisi	-	2	2	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.3. Tüketici Kredilerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Personel Kredi Kartları-TP	127	-	127	-
Taksitli	23	-	23	-
Taksitsiz	104	-	104	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	179.818	427.029	606.847	4.171

4.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle, Katılım Bankası'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

4.5. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	2.424.775	1.963.407
Toplam	2.424.775	1.963.407

4.6. Yurtiçi Ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2.424.775	1.963.407
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	2.424.775	1.963.407

4.7. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

30 Haziran 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın bağlı ortaklık ve iştiraki bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Özel Karşılıklar	Banka Payı	Katılma Hesapları	Banka Payı	Katılma Hesapları
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.964	558	329	3
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.690	2.013	468	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	13.662	28.198	27.304	15.245
Toplam	17.316	30.769	28.101	15.248

4.9. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

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

Katılım Bankası tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan donuk alacak bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

4.9.2. 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	12.898	15.362	40.302
Dönem İçinde İntikal (+)	30.728	3.249	3.130
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	13.811	9.963
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(13.811)	(9.963)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(11.301)	(7.289)	(5.458)
Aktiften Silinen (-)	(6)	(103)	(6.077)
Dönem Sonu Bakiyesi	18.508	15.067	41.860
Özel Karşılık (-)	(2.522)	(3.703)	(41.860)
Bilançodaki Net Bakiyesi	15.986	11.364	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.9. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

4.9.3. Yabancı Para Cinsinden 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	-	-	121
Özel Karşılık (-)	-	-	(121)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	97
Özel Karşılık (-)	-	-	(97)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

5.1. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

5.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Yıl İçindeki Hareketleri

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

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

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

5.4. Teminat Olarak Gösterilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Başlıca Özellikleri

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

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

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın yapısal pozisyon olarak tuttuğu herhangi birmenkul kıymeti bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır)

6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

6.1.1. Konsolidasyon Kapsamına Alınmayan İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

6.1.2. 6.1.1. 'deki Sıraya Göre Konsolidasyon Kapsamına Alınmayan İştirakler

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

6.1.3. Ana Ortaklık ve/veya Finansal Kurumlar Topluluğunun Diğer Üyeleri ile Beraber Kontrol Gücüne Sahip Olan Topluluk Dışı Üyeler/Hissedarlar

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın konsolidasyon kapsamında iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

6.1.4. Konsolide Edilmemiş İştiraklerin Konsolide Edilmeme Nedenleri ile Ana Ortaklığın Konsolide Olmayan Mali Tablolarında, İştiraklerin Muhasebeleştirilmelerinde Kullanılan Yöntem

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın konsolidasyon kapsamında iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

6.2. Konsolidasyon Kapsamındaki İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın konsolidasyon kapsamında iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

6.3.1. Konsolidasyon Kapsamındaki İştiraklere Yapılan Yatırımların Değerlemesi

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın konsolidasyon kapsamında iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

6.3.2. Konsolidasyon Kapsamındaki İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın konsolidasyon kapsamında iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

6.4. Borsaya Kote Edilen Konsolidasyon Kapsamındaki İştirakler

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın konsolidasyon kapsamında iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

6.5. Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan Konsolidasyon Kapsamındaki İştirakler

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın konsolidasyon kapsamında iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.

6.6. Cari Dönem İçinde Satın Alınan Konsolidasyon Kapsamındaki İştirakler

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın konsolidasyon kapsamında iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

7.1. Konsolidasyon Kapsamına Alınmayan Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

7.2. Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

7.2.1. Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın konsolidasyon kapsamında bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

7.2.2. Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın konsolidasyon kapsamında bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

7.2.3. Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlşikin Kayıtlı Tutarlar

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın konsolidasyon kapsamında bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

7.2.4. Borsaya Kote Edilen Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklar

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın konsolidasyon kapsamında bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

7.2.5. Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın konsolidasyon kapsamında bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

7.2.6. Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklar

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın konsolidasyon kapsamında bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

7.2. Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

7.2.7 Cari Dönem İçinde Satın Alınan Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklar

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın konsolidasyon kapsamında bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

8. Diğer Yatırımlara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın diğer yatırımları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

9. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. Finansal Kiralamaya Yapılan Yatırımların Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	37.489	32.649	186.047	155.117
1-4 Yıl Arası	229.642	199.998	99.204	88.372
4 Yıldan Fazla	17.871	15.565	1.884	1.675
Toplam	285.002	248.212	287.135	245.164

10. Kâr Payı Ve Gelir Tahakkuk Ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar

10.1. Krediler Kâr Payı ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

Kredi Kâr Payı. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kâr Payı Tahakkukları	1.797	32	1.240	-
Kâr Payı Reeskontları	42.014	300	37.286	498
Dövize Endeksli Krediler Ana Para Kur Artış Rees.	119.027	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	162.838	332	38.526	498

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Kâr Payı Ve Gelir Tahakkuk Ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

10.2. Diğer Kâr Payı Ve Gelir Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

Diğer Kâr Payı ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	-	-	-	40
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	72	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Gelir Reeskontları	3.422	-	2.148	461
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	42	-
Kâr Payı ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	42	-
Diğer	468	5	277	35
Toplam	3.890	77	2.467	536

11. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Bilgiler

11.1. 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, 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden 38.575 Bin YTL tutarında (31 Aralık 2005: 65.193 Bin YTL) ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış, ancak ihtiyatlılık nedeniyle 3.015 Bin YTL (31 Aralık 2005: 3.015 Bin YTL) tutarında ertelenmiş vergi aktifini ekli mali tablolara yansıtmıştır.

11.2 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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Bilgiler (Devamı)

11.3 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.

12. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

12.1. 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

Bilanço tarihi itibariyle, 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

1.1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (30.06.2006)

	Vadesiz	1 Ay	3 Ay	6 Ay	9 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
I.Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan – TP	191.287	-	-	-	-	-	-
II.Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan – TP	-	1.044.361	184.742	38.480	-	113.342	-
III.Özel Cari Hesap Diğer – TP	156.586	-	-	-	-	-	-
Resmi Kuruluşlar	2.202	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	150.196	-	-	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlar	3.522	-	-	-	-	-	-
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	33	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankaları	633	-	-	-	-	-	-
T.C.Merkez Bankası	0	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	2	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	628	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
IV.Katılma Hesapları – TP	-	109.658	11.310	12.834	-	7.030	-
Resmi Kuruluşlar	-	16.404	5	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	77.203	9.957	9.142	-	1.944	-
Diğer Kuruluşlar	-	16.051	1.348	3.692	-	5.086	-
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan – YP	140.700	-	-	-	-	-	-
VI.Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan – YP		530.969	159.357	36.085	-	33.396	-
VII.Özel Cari Hesap Diğer – YP	92.354	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. Tüzel	87.126	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. Tüzel	1.973	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankaları	3.255	-	-	-	-	-	-
T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	43	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	10	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	3.202	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
VIII.Katılma Hesapları Diğer – YP	-	111.839	2.955	17	-	376	-
Resmi Kuruluşlar	-	9.277	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	62.820	2.783	17	-	376	-
Diğer Kuruluşlar	-	3.571	64	-	-	-	-
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	-	108	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	36.171	-	-	-	-	-
IX.Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
X.Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları – TP	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-
XI.Katılma Havuzları Özel Fon Havuzları – YP	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+…….+IX+X+XI)	580.927	1.796.827	358.364	87.416	-	154.144	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1.2. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

Önceki 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 Katılım Bankaları	990	-	-	-	-	-	-
T.C..Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	24	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	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 Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-
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 Katılım Bankaları	4.166	-	-	-	-	-	-
T.C..Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	25	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	9	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	4.132	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
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 Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-
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	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1.3. 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	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	1.468.104	1.298.230	982.945	815.149
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	1.037.786	859.107	517.831	378.160
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	430.318	439.123	465.114	436.989
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merci. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

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 21.670 Bin YTL'dir. (31 Aralık 2005: 13.024 Bin YTL)

2. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın kullandığı kredi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

3. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	23.879	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.

4. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın ihraç ettiği menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi 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 (Devamı)

6. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	3.425	3.231	2.517	2.363
1-4 Yıl Arası	559	532	103	100
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	3.984	3.763	2.620	2.463

7. Kâr Payı ve Gider Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Katılma Hesapları Kâr Payı Reeskontları	18.636	4.567	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	4	-	37	-
Toplam	18.640	4.567	15.945	3.428

8. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

8.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	17.620	13.839
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	15.477	12.779
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2.143	1.060
Diğer	-	-

8.2. Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları

Katılım Bankası'nın 30 Haziran 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle dövize endeksli krediler kur farkları dövize endeskli krediler ile netleştirilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

8.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

8.3.1. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	5.936
Katılma Hesaplarından	-	5.936
Diğer	-	-

8.3.2. Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Alt Hesapların İsimleri ve Tutarları

Diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır.

8.4. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

Cari dönem itibariyle Katılım Bankası'nın kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: 616 Bin YTL).

9. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

9.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	264.064	250.064
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Katılım Bankası'nda kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

9.3. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Arttırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Cari dönem içinde, nakden 14.000 Bin YTL tutarında sermaye taahhüt ödemesi gerçekleştirilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

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

9.5. 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 20.593 Bin YTL sermaye taahhütü bulunmaktadır.

9.6. Bankanın 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, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik bulunmamaktadır.

9.7. 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.

10. Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler ve Sermaye Araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	264.064	250.064
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	264.064	250.064

11. 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	47.002	%16,53	43.642	3.360
AHSEN ÖZOKUR	38.349	%13,48	35.607	2.742

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Gelir Tablosunda Yeralan Diğer Kalemlerin, Grup Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar Hakkında Bilgi

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
POS İşlem Komisyon Giderleri	5.107	3.578
POS Kurulum Giderleri	8	20
Eft İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	208	114
Diğer Komisyon ve Ücretler	1.993	155
Toplam	7.316	3.867

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
İthalat Akreditifi Komisyonları	1.274	910
Tahsil Senedi/Çeki Komisyonları	936	598
Havale Komisyonları	949	700
Peşin İthalat Komisyonları	1.204	1.010
Ekspertiz Ücretleri	1.358	437
Kredi Kartı Ücret Ve Komisyonları	3.454	1.808
Üye İşyeri Pos. Al.Ücret Ve Komisyonlar	2.640	1.813
Diğer	2.277	1.038
Toplam	14.092	8.314

2. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payına İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası'nın iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. (30 Haziran 2005: Bulunmamaktadır.)

3. Verilen Kar Payları

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

Katılım Bankası'nın iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. (30 Haziran 2005: Bulunmamaktadır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Verilen Kar Payları (Devamı)

3.1. Katılma Hesaplarına Ödenen Kâr Paylarının Vade Yapısına Göre Gösterimi

	Katılma Hesapları						Toplam
Hesap Adı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	9 Ay	1 Yıl	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar ve Katılım Bankaları Katılma Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	59.495	14.010	2.900	-	5.046	-	81.451
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	941	-	-	-	-	-	941
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	4.139	578	1.213	-	683	-	6.613
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	1.292	95	175	-	176	-	1.738
Toplam	65.867	14.683	4.288	-	5.905	-	90.743
Yabancı Para							
Bankalar ve Katılım Bankaları Katılma Hs.	284	-	-	-	-	-	284
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	15.369	3.537	858	-	1.010	-	20.774
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	171	-	-	-	-	-	171
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	1.081	150	63	-	124	-	1.418
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	70	4	-	-	17	-	91
Toplam	16.975	3.691	921	-	1.151	-	22.738
Genel Toplam	82.842	18.374	5.209	-	7.056	-	113.481

4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler

Cari dönemi içerisinde olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirler bulunmamaktadır. (30 Haziran 2005: Bulunmamaktadır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	3.672	1.038
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	3.672	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	1.038
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret. Komisyon ve Diğer Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	2.048	1.217
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	39
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	70	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	70	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	51	139
Toplam	5.841	2.433

6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler

6.1. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler

Katılım Bankası'nın bağlı ortaklık ve iştirakleri bulunmamaktadır. (30 Haziran 2005: Bulunmamaktadır.)

6.2. Özsermaye Yönteminin Kullanıldığı İştiraklerdeki Yatırımlardan Doğan Kâr ya da Zarardaki Payın Gelir Tablosunda Ayrı Bir Kalem Olarak Açıklaması

Katılım Bankası'nın özsermaye yöntemini kullanarak muhasebeleştirdiği iştirakleri bulunmamaktadır. (30 Haziran 2005: Bulunmamaktadır.)

6.3. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubundaki Gerçek ve Tüzel Kişilerle Yapılan İşlemlerden Kaynaklanan Kâr ve Zarara İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zararlar "VI. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar" 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 dönemde ertelenmiş ve cari vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır. (30 Haziran 2005: ertelenmiş vergi gideri 430 Bin YTL)

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 31. maddesine göre 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı %20'ye indirilmiştir.

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

Cari dönemde geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri ya da geliri bulunmamaktadır. (30 Haziran 2005: ertelenmiş vergi gideri 430 Bin YTL)

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

Cari dönemde geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri bulunmamaktadır. (30 Haziran 2005: 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 Katılım Bankası'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması için Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Katılım Bankası'nın olağan bankacılık işlemlerinden elde ettiği kar payı geliri 195.378 Bin YTL (30 Haziran 2005: 73.928 Bin YTL), olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan kar payı gideri 113.598 Bin YTL (30 Haziran 2005: 49.751Bin YTL)'dir.

8.2. Mali Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi; Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa; O Dönemleri de Kapsayacak Şekilde Belirtilmesi

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliği bulunmamaktadır. (30 Haziran 2005: Bulunmamaktadır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulunacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı; Sözkonusu Değişiklik Tutarının Rakamsal Olarak İfade Edilemediği Durumlarda bu Hususun Açıklanması

Katılım Bankası'nın cari dönemde önemli ölçüde etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde bir değişiklik bulunmamaktadır. (30 Haziran 2005: Bulunmamaktadır.)

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 Ilgili Şarta Bağlı Hususlar Ve Diğer Girişimcilerle Birlikte Şarta Bağlı Yükümlülüklerdeki Payı

Katılım Bankası'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

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

Katılım Bankası'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: 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. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

1.2. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerin Muhasebeleştirilmesi, Mali Tablolarda Belirtilmesi ya da Belirtilmemesi Kararı Şarta Bağlı Olayın Gerçekleşme Olasılığının Gözönünde Bulundurulması

1.2.1. Şarta Bağlı Varlık İçin; Şartın Gerçekleşme Olasılığı Kesine Yakınsa Bu Varlığın Muhasebeleştirilmesine İlişkin Açıklama

Katılım Bankası'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Şarta Bağlı Yükümlülükler (Devamı)

1.2.2. Şarta Bağlı Yükümlülük İçin Şartın Gerçekleşme Olasılığı Fazla ise ve Güvenilir Olarak Ölçülebiliyorsa Karşılık Ayrılması, Güvenilir Olarak Ölçülemiyorsa ve Şartın Gerçekleşme Olasılığı Yoksa veya Az ise bu Yükümlülüğün Dipnotlarda Açıklanması

Katılım Bankası'nın şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

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

Katılım Bankası'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

ii. Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançların bilinmekte ise gerçekleşme tarihi:

Katılım Bankası'nın beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

2. Bilanço Dışı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama

2.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

Katılım Bankası'nın "IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar Madde 3"te belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	1.148.810	1.008.639
Banka Aval ve Kabulleri	77.765	52.109
Akreditifler	194.156	147.641
Diğer Garantiler	15.072	24.969
Toplam	1.435.803	1.233.358

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Bilanço Dışı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	119.500	116.371
Kesin Teminat Mektupları	920.419	816.931
Avans Teminat Mektupları	46.468	35.510
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	41.568	28.939
Diğer Teminat Mektupları	20.855	10.888
Toplam	1.148.810	1.008.639

3. Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler

3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	26.978	31.153
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	5.196	29.373
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	21.782	1.780
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.408.825	1.202.205
Toplam	1.435.803	1.233.358

3. Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler (Devamı)

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama ile maddi duran varlıklardan kaynaklanan verilen taahhüt bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

4. Katılım Bankası'nın Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Olduğu Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgi

Cari dönem içerisinde Katılım Bankası herhangi bir uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmemiştir. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası ve yoldaki paralardır.

	01.01.2006	01.01.2005
Nakit	176.555	57.718
Kasa ve Efektif Deposu	48.043	12.897
T.C. Merkez Bankası	115.819	34.875
Yoldaki Paralar	12.693	9.946
Nakde Eşdeğer Varlıklar	377.119	85.329
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	377.119	85.329
Para Piyasaları	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	553.674	143.047

2. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	30.06.2006	30.06.2005
Nakit	189.642	29.551
Kasa ve Efektif Deposu	35.816	14.068
T.C. Merkez Bankası	132.014	4.267
Yoldaki Paralar	21.812	11.216
Nakde Eşdeğer Varlıklar	295.902	153.559
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	295.902	153.559
Para Piyasaları	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	485.544	183.110

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. 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 Özel Cari ve Katılma Hesapları İşlemleri İle Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.1. Cari Dönem (30.06.2006)

Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Katılım Bankası'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	-	-	565	-	73.545	35.733
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	551	-	57.226	18.141
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	6.364	148

* Katılım Bankaları Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

1.2. Önceki Dönem (31.12.2005)

Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Katılım Bankası'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 Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	20.858	760

* Katılım Bankaları Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Özel Cari ve Katılma Hesapları İşlemleri İle Döneme İlişkin Gelir ve Giderler (Devamı)

1.3. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Özel Cari ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler (Devamı)

Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Katılım Bankası'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Cari ve Katılma Hesapları						
Dönem Başı	-	-	29.970	11.957	17.668	33.530
Dönem Sonu	-	-	28.466	29.970	19.121	17.668
Katılma Hesapları Kar Payı Gideri	-	-	722	1.528	359	1.332

* Katılım Bankalarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

1.4. Katılım Bankası'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile 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. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

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

2.1. Taraflar Arasında Bir İşlem 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 İşlemlerin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası Ve Diğer Unsurlar

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Nakdi Krediler *	60.543	2.672.987	%2,26
GayrinakdiKrediler	18.141	1.435.803	%1,26
Mevduat	47.587	2.977.678	%1,60

* Nakdi krediler tutarına, net finansal kiralama alacakları da dahil edilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak (Devamı)

2.3. İlişkinin Yapısının Yanında, Yapılan İşlemin Türünü, Tutarını ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranını, Başlıca Kalemlerin Tutarını ve Tüm Kalemlere Olan Oranını, Fiyatlandırma Politikasını ve Diğer Unsurları

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

2.4. 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.

2.5. Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

2.6. 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

30 Haziran 2006 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın dahil olduğu risk grubuyla 2.766 Bin YTL'lik Finansal Kiralama Sözleşmesi (31 Aralık 2005: 3.133 Bin YTL) ve dahil olduğu risk grubuna kullandırdığı 18.141 Bin YTL'lik gayri nakdi kredisi (31 Aralık 2005: 35.733 Bin YTL) bulunmaktadır.

30 Haziran 2006 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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. 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.

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.

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 Üç Yıldaki Hareketleri

Yukarıda belirtildiği gibi, enflasyon muhasebesi uygulaması sona erdirilmiştir.

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.

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

Katılım Bankası, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 1 Ocak 2004 tarihinden önce Katılım Bankası 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 elden çıkarılacak gayrimenkuller için ise 787 Bin YTL tutarında değer düşüklüğü kaydedilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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, 264.064 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.

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

31 Aralık 2005 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve şartlı görüş verilmiştir. 30 Haziran 2005 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve şartlı 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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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.

VIII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi Üçüncü Bölüm, "Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar" dipnotunda açıklanmıştır. Bu dipnotta açıklananların dışında 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 ile Kalemlere ve Mali Tablolara Olan Etkisi ile Ana Ortaklık Banka'nın 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 Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1 Ocak – 30 Haziran 2006 ara hesap dönemine ait mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı 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.