TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR

Deloitte.

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Sun Plaza
No: 24
34398 Maslak
İstanbul, Türkiye

Tel : (212) 366 60 00
Fax : (212) 366 60 10
www.deloitte.com.tr

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

1. Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

2. Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

3. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

4. Banka 31 Aralık 2005 tarihli mali tablolarında ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde vergi mevzuatında beklenen değişikliğe istinaden yatırım indirimi tutarlarının kullanılmaması ihtimaline dayanarak 62.178 Bin YTL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi karşılığı ayırarak, 3.015 Bin YTL tutarını kayıtlarına yansıtmıştır. Cari dönemde ise 6.959 Bin YTL tutarında hesaplanan ertelenmiş vergi aktifinin 2.402 Bin YTL tutarı mali tablolara yansıtılmıştır.

Deloitte.

5. Görüşümüze göre, yukarıdaki dördüncü paragrafta açıklanan hususun mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM SERBEST MUHASEBECİ ve MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Sibel Türker

Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 12 Mart 2007

TÜRKİYE
FİNANS

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük
Tel: (0216) 452 54 54 (pbx)
Faks: (0216) 452 54 00
info@turkiyefinans.com.tr

turkiyefinans.com.tr

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

KatılımBankası'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 Bankasının'nın Elektronik Site Adresi :	www.turkiyefinans.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi :	maliisler@turkiyefinans.com.tr

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

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

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

Mustafa BOYDAK	Yunus NACAR	Mehmet Ali AKBEN	A. Latif ÖZKAYNAK
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumulu Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler Grup Müdürü

Mehmet KILINÇ	İlhan İMİK
Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi

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 2006 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'nda Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar 3
V. Katılım Bankası'nın Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi 3

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
VI. Kar Dağıtım Tablosu 10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 11
II. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 12
III. Vadeli İşlem Ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlerine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 13
IV. Kar Payı Gelir Ve Giderlerine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 13
V. Ücret Ve Komisyon Gelir Ve Giderlerine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 13
VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 13
VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar 16
VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 16
IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar 16
X. Satış Amaçlı Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Açıklamalar 16
XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 17
XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 18
XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 18
XIV. Karşılıklar Ve Şarta Bağlı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 19
XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 19
XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 19
XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar 20
XVIII. Hisse Senedi İhracına İlişkin Açıklamalar 21
XIX. Aval Ve Kabul Kredilerine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 21
XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 21
XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 21
XXI. Diğer Hususlar 21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermayeye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 22
II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 26
III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 29
IV. Operasyonel Risk 29
V. Kur Riskine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 30
VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 32
VII. Finansal Varlık Ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerleri İle Gösterilmesine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 34
VIII. Başkalarının Nam Ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 34

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	35
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	53
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	63
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	67
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	75
VI.	Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	77
VII.	Banka Birleşme Ve Devirleri İle Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	78
VIII.	Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	82
IX.	Katılım Bankası'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube Veya İştirakler İle Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	83
X.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	83

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Katılım Bankası'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar	84

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	84
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama Ve Dipnotlar	84

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 Boydak ve 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	4,69
Yönetim Kurulu Üyeleri	Murat Ülker	Lisans	26 yıl	16,52
	Yusuf Boydak	Lise	24 yıl	5,13
	Nazif Türkoğlu	Lisans	30 yıl	-
	Mehmet Kılınç	Lisans	26 yıl	-
	Ali Doğan	Lisans	30 yıl	-
	İlhan İmik	Lisans	34 yıl	-
	Mehmet Atilla Kurama	Lisans	13 yıl	-
	Yunus Nacar	Lisans	23 yıl	-
Denetim Komitesi Üyeleri	Mehmet Kılınç	Lisans	26 yıl	-
	İlhan İmik	Lisans	34 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	Mehmet Yılmaz	Lisans	23 yıl	-
	Bahattin Ütnü	Lisans	21 yıl	-

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
MURAT ÜLKER	47.163	16,52	46.088	1.076
AHSEN ÖZOKUR	38.481	13,48	37.603	878
FF FON FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	19.397	6,80	18.925	473
SABRI ÜLKER	15.692	5,50	15.330	362
YUSUF BOYDAK	14.629	5,13	14.217	413
YILDIZ HOLDİNG	13.588	4,76	13.274	313
HACI MUSTAFA BOYDAK	13.559	4,75	13.251	308
MUSTAFA BOYDAK (SAMI)	13.381	4,69	13.045	336
BEKIR BOYDAK	13.381	4,69	13.045	336
MEMDUH BOYDAK	13.381	4,69	13.046	335
ŞÜKRÜ BOYDAK	13.131	4,60	12.798	333
HACI BOYDAK	11.953	4,19	11.614	339
MEHMET KONUK	5.709	2,00	5.581	128
MUSTAFA BUDAK	5.709	2,00	5.623	86
BOYDAK HOLDİNG	5.425	1,90	5.425	-
MEHMET BOYDAK	4.282	1,50	4.215	67
ALİ ÜLKER	3.398	1,19	3.319	78
ORHAN ÖZOKUR	3.002	1,05	2.933	69

V. 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.

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. BİLANÇOSU

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (31/12/2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**141.861**	**221.145**	**363.006**	**144.827**	**152.438**	**297.265**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**875**	**-**	**875**	**1.566**	**-**	**1.566**
2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Finansal Varlıklar		875	-	875	1.566	-	1.566
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer Menkul Değerler		875	-	875	1.566	-	1.566
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**	(3)	**45.759**	**416.155**	**461.914**	**232.463**	**144.968**	**377.431**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(4)	**1.598**	**2.190**	**3.788**	**1.598**	**2.055**	**3.653**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		1.598	2.190	3.788	1.598	2.055	3.653
VI.	**KREDİLER**	(5)	**2.943.434**	**41.403**	**2.984.837**	**1.994.818**	**32.142**	**2.026.960**
6.1	Krediler		2.906.439	41.403	2.947.842	1.969.605	32.142	2.001.747
6.2	Takipteki Krediler		87.580	109	87.689	68.465	97	68.562
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(50.585)	(109)	(50.694)	(43.252)	(97)	(43.349)
VII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK FV (Net)**	(6)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(7)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
8.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
8.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
8.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
IX.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(8)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
X.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)**	(9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
10.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	(10)	**205.712**	**-**	**205.712**	**245.848**	**-**	**245.848**
11.1	Finansal Kiralama Alacakları		240.632	-	240.632	287.819	-	287.819
11.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
11.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		(34.920)	-	(34.920)	(41.971)	-	(41.971)
XII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(11)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIII.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(12)	**76.864**	**66**	**76.930**	**47.880**	**116**	**47.996**
XIV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(13)	**2.975**	**-**	**2.975**	**2.628**	**1**	**2.629**
14.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer		2.975	-	2.975	2.628	1	2.629
XV.	**VERGİ VARLIĞI**	(14)	**2.402**	**-**	**2.402**	**3.015**	**-**	**3.015**
15.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
15.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		2.402	-	2.402	3.015	-	3.015
XVI.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(15)	**3.008**	**-**	**3.008**	**1.121**	**-**	**1.121**
XVII.	**DİĞER AKTİFLER**	(16)	**11.440**	**5.749**	**17.189**	**14.175**	**3.522**	**17.697**
	AKTİF TOPLAMI		**3.435.928**	**686.708**	**4.122.636**	**2.689.939**	**335.242**	**3.025.181**

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. BİLANÇOSU

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (31/12/2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**TOPLANAN FONLAR**	(1)	**1.763.854**	**1.748.871**	**3.512.725**	**1.568.201**	**1.077.463**	**2.645.664**
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	-	-	-	-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALINAN BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**57.187**	**44.560**	**101.747**	**45.681**	**23.300**	**68.981**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	**12.782**	**8.673**	**21.455**	**15.132**	**4.361**	**19.493**
VIII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	(5)	**314**	**7.647**	**7.961**	-	**2.463**	**2.463**
8.1	Finansal Kiralama Borçları		358	8.169	8.527	-	2.620	2.620
8.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
8.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
8.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		(44)	(522)	(566)	-	(157)	(157)
IX.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(6)	-	-	-	-	-	-
9.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
9.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
9.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
X.	**KARŞILIKLAR**	(7)	**32.886**	-	**32.886**	**16.621**	**8.644**	**25.265**
10.1	Genel Karşılıklar		19.906	-	19.906	11.131	2.708	13.839
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		6.583	-	6.583	5.327	-	5.327
10.4	Diğer Karşılıklar		6.397	-	6.397	163	5.936	6.099
XI.	**VERGİ BORCU**	(8)	**11.805**	**2**	**11.807**	**8.422**	**1**	**8.423**
11.1	Cari Vergi Borcu		11.805	2	11.807	8.422	1	8.423
11.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XII.	**SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR**	(9)	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(10)	-	-	-	**616**	-	**616**
XIV.	**ÖZKAYNAK LAR**	(11)	**434.055**	-	**434.055**	**254.276**	-	**254.276**
14.1	Ödenmiş Sermaye		278.860	-	278.860	250.064		250.064
14.2	Sermaye Yedekleri		18.249	-	18.249	145.624	-	145.624
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-
14.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışı		11.656	-	11.656	-	-	-
14.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
14.2.6	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
14.2.7	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısmı)		-	-	-	-	-	-
14.2.8	Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
14.2.9	Diğer Sermaye Yedekleri		6.593	-	6.593	145.624	-	145.624
14.3	Kâr Yedekleri		6.226	-	6.226	6.226	-	6.226
14.3.1	Yasal Yedekler		6.084	-	6.084	6.084	-	6.084
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler		142	-	142	142	-	142
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	Kâr veya Zarar		130.720	-	130.720	(147.638)	-	(147.638)
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(9.088)	-	(9.088)	(224.634)	-	(224.634)
14.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		139.808	-	139.808	76.996	-	76.996
14.5	Azınlık Hakları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**2.312.883**	**1.809.753**	**4.122.636**	**1.908.949**	**1.116.232**	**3.025.181**

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. BİLANÇO DIŞI HESAPLAR		BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		**1.726.699**	**736.629**	**2.463.328**	**1.256.511**	**516.502**	**1.773.013**
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	**1.030.761**	**652.860**	**1.683.621**	**725.680**	**507.678**	**1.233.358**
1.1. Teminat Mektupları		1.030.761	413.371	1.444.132	725.680	282.959	1.008.639
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		89.491	-	89.491	70.760	-	70.760
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		941.270	413.371	1.354.641	654.920	282.959	937.879
1.2. Banka Kredileri		-	63.807	63.807	-	52.109	52.109
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	222	222	-	6.810	6.810
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	63.585	63.585	-	45.299	45.299
1.3. Akreditifler		-	158.210	158.210	-	147.641	147.641
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	158.210	158.210	-	147.641	147.641
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Diğer Garantilerimizden		-	17.472	17.472	-	24.969	24.969
1.7. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1), (3)	**695.938**	**83.769**	**779.707**	**521.599**	**-**	**521.599**
2.1. Cayılamaz Taahhütler		695.938	83.769	779.707	521.599	-	521.599
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütlerimiz		6.582	83.769	90.351	-	-	-
2.1.2. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		497.421	-	497.421	368.056	-	368.056
2.1.7. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		14	-	14	-	-	-
2.1.8. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		191.921	-	191.921	153.262	-	153.262
2.1.9. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	281	-	281
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	**-**	**-**	**-**	**9.232**	**8.824**	**18.056**
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	9.232	8.824	18.056
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	9.232	-	9.232
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	8.824	8.824
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2 Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		**13.090.648**	**5.066.132**	**18.156.780**	**7.495.221**	**3.834.225**	**11.329.446**
IV. EMANET KIYMETLER		**1.662.148**	**427.954**	**2.090.102**	**1.320.846**	**333.475**	**1.654.321**
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		25.064	1.668	26.732	25.064	1.415	26.479
4.3. Tahsile Alınan Çekler		1.460.275	161.043	1.621.318	1.106.237	136.702	1.242.939
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		176.710	162.048	338.758	189.545	143.917	333.462
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		1	103.195	103.196	-	51.441	51.441
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		98	-	98	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		**11.428.500**	**4.638.178**	**16.066.678**	**6.174.375**	**3.500.750**	**9.675.125**
5.1. Menkul Kıymetler		5.615	-	5.615	2.798	-	2.798
5.2. Teminat Senetleri		819.195	886.201	1.705.396	291.042	498.059	789.101
5.3. Emtia		724.225	49.283	773.508	433.110	24.436	457.546
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		6.105.523	318.970	6.424.493	2.841.174	297.329	3.138.503
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		3.772.677	3.382.120	7.154.797	2.605.021	2.679.388	5.284.409
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		1.265	1.604	2.869	1.230	1.538	2.768
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**14.817.347**	**5.802.761**	**20.620.108**	**8.751.732**	**4.350.727**	**13.102.459**

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. GELİR TABLOSU

			BİN YENİ TÜRK LİRASI	
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2006)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)
I.	**KÂR PAYI GELİRLERİ**	(1)	**439.243**	**337.793**
1.1	Kredilerden Alınan Kâr Payları		367.101	273.930
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		15.284	8.837
1.3	Bankalardan Alınan Gelirler		18.312	17.264
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		163	748
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	659
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		163	89
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		34.316	32.039
1.7	Diğer Kâr Payı Gelirleri		4.067	4.975
II.	**KÂR PAYI GİDERLERİ**	(2)	**247.567**	**175.603**
2.1	Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		247.200	174.726
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		-	744
2.3	Para Piyasası İşlemlerineVerilen Kâr Payları		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		-	-
2.5	Diğer Kâr Payı Giderleri		367	133
III.	**NET KÂR PAYI GELİRİ (I - II)**		**191.676**	**162.190**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**89.936**	**62.407**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		107.267	78.224
4.1.1	Nakdi Kredilerden		48.959	29.564
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		26.875	20.655
4.1.3	Diğer	(12)	31.433	28.005
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		17.331	15.817
4.2.1	Nakdi Kredilere		1	6
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.3	Diğer	(12)	17.330	15.811
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(4)	**(63.310)**	**30.893**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(156)	412
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(63.154)	30.481
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**123.280**	**20.943**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**341.582**	**276.433**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**(20.795)**	**(46.694)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**(180.979)**	**(146.920)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**139.808**	**82.819**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV)**	(8)	**139.808**	**82.819**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	-	**(4.195)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	(4.195)
XVII.	**VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XV±XVI)**	(10)	**139.808**	**78.624**
17.1	Durdurulan Faaliyetlerden		-	-
17.2	Diğer		-	(1.628)
XVIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI**	(11)	**139.808**	**76.996**
18.1	Grubun Kârı / Zararı		139.808	76.996
18.2	Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)		-	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN YENİ TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu	Menkul Kıymet Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)														
I. Dönem Bası Bakiyesi		203.907	145.624	-	-	6.084	-	142	-	23.665	(245.395)	-	-	134.027
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	331	-	-	331
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	331	-	-	331
III. Yeni Bakiye (I+II)		203.907	145.624	-	-	6.084	-	142	-	23.665	(245.064)	-	-	134.358
Dönem İçindeki Değişimler														-
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar														-
VII. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1 Nakit Akış Riskinden Korunma	(1.2, 2.2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	77.034	-	-	-	77.034
X. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	(23.665)	23.665	-	-	-
10.1 Dağıtılan Temettü	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	(23.665)	23.665	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Sermaye Artırımı		46.157	-	-	-	-	-	-	-	(38)	(3.235)	-	-	42.884
11.1 Nakden		42.884	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42.884
11.2 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		3.273	-	-	-	-	-	-	-	(38)	(3.235)	-	-	-
11.3 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.6 Hisse Senedi İhracı	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.8 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XIV+XV+XVI)		**250.064**	**145.624**	-	-	**6.084**	-	**142**	-	**76.996**	**(224.634)**	-	-	**254.276**
CARİ DÖNEM (31/12/2006)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**250.064**	**145.624**	-	-	**6.084**	-	**142**	-	**76.996**	**(224.634)**	-	-	**254.276**
Dönem İçindeki Değişimler														
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar														
V. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma	(1.2, 2.2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Dönem Net Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	140.123	-	-	-	140.123
VIII. Kâr Dağıtımı		-	(139.031)	-	-	-	-	-	-	(76.996)	216.027	-	-	-
8.1 Dağıtılan Temettü	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)	-	(139.031)	-	-	-	-	-	-	(76.996)	216.027	-	-	-
8.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Artırımı		28.796	-	-	-	-	-	-	-	(315)	(481)	11.656	-	39.656
9.1 Nakden		28.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.000
9.2 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.656	-	11.656
9.3 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu		796	-	-	-	-	-	-	-	(315)	(481)	-	-	-
9.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.6 Hisse Senedi İhracı	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.8 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XII+XIII+XIV)		**278.860**	**6.593**	-	-	**6.084**	-	**142**	-	**139.808**	**(9.088)**	**11.656**	-	**434.055**

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. NAKİT AKIM TABLOSU			BİN YENİ TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM (31/12/2006)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)
		Dipnot		
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		150.173	92.667
1.1.1	Alınan Kâr Payları		427.175	337.783
1.1.2	Ödenen Kâr Payları		(238.725)	(165.832)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		89.936	62.407
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		13.593	9.779
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		2.822	9.142
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(73.762)	(64.770)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(2.357)	-
1.1.9	Diğer	1	(68.509)	(95.842)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(87.885)	156.629
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		691	24.691
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara YansıtılanFinansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(66.534)	22.230
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(905.703)	(624.408)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(9.287)	(13.507)
1.2.6	Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		26.409	-
1.2.7	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		831.811	771.574
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	(26.842)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	1	34.728	2.891
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		62.288	249.296
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(26.875)	(9.815)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(29.923)	(10.500)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3.153	4.298
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(105)	(3.613)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer	1	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		33.196	43.500
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		28.000	42.884
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		5.498	-
3.6	Diğer		(302)	616
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		15.081	10.488
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		83.690	293.469
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		553.674	260.205
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	637.364	553.674

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. KÂR DAĞITIM TABLOSU		BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (31/12/2006)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	139.808	76.996
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	0	0
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	0	0
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	0	0
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	0	0
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	139.808	76.996
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-9.088	-224.634
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-6990	0
1.5	KURUMDA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	0	0
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	123.730	0
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	0	0
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	0	0
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	0	0
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	0	0
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	0
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	0	0
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	0	0
1.13	DİĞER YEDEKLER	0	0
1.14	ÖZEL FONLAR	0	0
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	0	0
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	0	0
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	0	0
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
2.4	PERSONELE PAY (-)	0	0
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	0	0
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0	0
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0	0
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0	0
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0	0
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		

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 Kurul'u ("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, şubeleri, yurt içi ve yurt dışındaki muhabirleri ile hesap mutabakatı sağlamadan kanunî ve yardımcı defterleri ile kayıtlarını ve bilançolarını kapatamazlar.

Banka, yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Türkiye Muhasebe Standartları ve 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmelik, tebliğ ve kararnamelerinde belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

1.1. Uygulanan Muhasebe İlkeleri

Geçmiş dönem mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe ilkeleri ve değerleme yöntemleri, aşağıda açıklandığı üzere, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 1 sıra Nolu Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları'na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak muhasebeleştirilmesi esasına dayanarak yeniden düzenlenmiş olup, bu düzenlemelerin 2005 yılı mali tablolarına etkisi aşağıda özetlenmektedir.

Açıklama	2005 Yılı Dönem Karı	Geçmiş Yıllar Karı /(Zararı)	Özkaynaklar
TFRS'ye geçiş öncesi	79.450	(224.965)	256.880
Çalışanlara sağlanan faydalar	(3.491)	-	(3.491)
Arsa amortismanlarının iptali	556	331	887
Gayrimenkul satış karlarının sınıflanması	481	-	-
Düzeltmeler Toplamı	(2.454)	331	-
TFRS'ye geçiş sonrası	76.996	(224.634)	254.276

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (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. 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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.

III. 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.

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 2006 tarihi itibariyle özkaynak kalemleri arasında riskten korunma yedekleri bulunmamaktadır.

IV. Kar payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçlarını normal yoldan alım satımı teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibariyle bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibariyle elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Menkul Değerler

Banka bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

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

Bu grupta muhasebeleştirilen menkul değerler maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden mali tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

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

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

Krediler

Banka kaynaklı krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, iskonto edilen değerleri üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmektedir.

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

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

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yayımı tarihinde yürürlüğe giren ''Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'''de yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve buna göre özel karşılıklar ayrılmaktadır. Özel karşılıklar 820- Provizyonlar / 820 00 Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklar dahil) ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar Provizyonu – Türk Parası Hesabı'na aktarılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

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.

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

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

IX. Satış Amaçlı Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Açıklamalar

5411 sayılı Bankacılık Kanun'nun 57'inci maddesi gereği "Bankalar 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında gayrimenkul ve emtiayı esas alan sözleşmeler ile kurulca uygun görülecek kıymetli madenlerin alım ve satımı hariç olmak üzere ticaret amacıyla gayrimenkul ev emtianın alım ve satımı ile uğraşamaz, ipotekli konut finansmanı kuruluşu ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları hariç olmak üzere ana faaliyet konusu gayrimenkul ticareti olan ortaklıklara katılamazlar. Alacaklardan dolayı edinilmek zorunda kalınan emtia ve gayrimenkullerinin elden çıkarılmasına ilişkin usul ve esaslar kurul tarafından belirlenir."

Bankaların alacaklarından dolayı edindikleri varlıkların elden çıkarılması ile muhasebeleştirme ve değerlemesine ilişkin esaslar 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı resmi gazetede yayımlanan "Bankaların kıymetli maden alım satımına ve alacaklarından dolayı edindikleri emtia ve gayrimenkullerin elden çıkarılmasına ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik" ile düzenlenmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IX. Satış Amaçlı Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın aktifinde alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklar bulunmakla beraber, bankacılık mevzuatında yer alan düzenlemeler gereği edinildikleri tarihten itibaren 1 yıl süre içerisinde elden çıkarılamamış olması veya bu süre içinde elden çıkarılacağına ilişkin somut bir planın olmaması nedeniyle söz konusu varlıklar amortismana tabi tutulmaktadır.

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir.

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

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

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlenmiştir. Cari dönemde Banka muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; (TMS 16) Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından yapılan güncel ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Söz konusu yeniden değerleme değer artışı bilanço tarihi itibariyle vergi sonrası net 11,656 Bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

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

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, rayiç bedelleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri kar payı tutarları ertelenmiş kar payı tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar sabit kıymetler (menkuller) hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre aylık ve yıllık bazda amortismana tabi tutulmakta olup, Vergi Usul Kanunu 333, 339 ve 365 sayılı tebliğ emirleri doğrultusunda faydalı ömürleri tespit edilmektedir.
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 2006 tarihi itibarı ile Katılım Bankası'nın "Kiracı" sıfatıyla yaptığı finansal kiralama işlemlerinin net tutarı 7.961 Bin YTL'dir.

XIII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

Katılım Bankası 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, 48 adet dava bulunmaktadır. Davaların toplam tutarları 5.165 Bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 35 adet dava, 3.906 Bin YTL).

XIV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Banka çalışanlarının haklarına ilişkin karşılığı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

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

XV. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XV. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin mali tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa mali tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan öz sermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan öz sermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla, ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır.

XVI. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, borçlanmalarını TMS 39 "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardında 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Hisse Senetleri İhracına İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası 30 Haziran 2006 tarihinde 14.000 Bin YTL ve 29 Aralık 2006 tarihinde 14.000 Bin YTL olmak üzere cari dönemde toplam 28.000 Bin YTL sermaye taahhütü ödemesi gerçekleştirmiştir (31 Aralık 2005: 42.884 Bin YTL).

Cari dönem içerisinde 796 Bin YTL gayrimenkul satış karı sermayeye ilave edilmiştir (31 Aralık 2005: 3.273 Bin YTL).

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın ödenmiş sermayesi 278.860 Bin YTL olmuştur (31 Aralık 2005: 250.064 Bin YTL).

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

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

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XX. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına 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 434.055 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.

XXI. Diğer Hususlar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar 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 %16,07'dir. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'in üzerindedir.

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

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

	Risk Ağırlıkları			
	Katılım Bankası			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	424.093	460.128	1.079.953	1.350.048
Nakit Değerler	71.324	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	104.527	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	459.726	-	1.786
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	165.939	-	-	-
Krediler	69.765	-	1.055.737	1.203.274
Tasfiye Olacak Alacaklar (Net)	-	-	-	29.445
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	3.960	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	3.718
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	7
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	2.418
Kar Payı Gelirleri ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	6.153	402	24.216	29.813
İştirak, Bağlı Ortak. Birlikte Kontol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	68.515
Diğer Aktifler	2.425	-	-	11.072
Nazım Kalemler	20.461	605.734	83.853	360.314
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	20.461	605.734	83.853	360.314
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	80.370
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	444.554	1.065.862	1.163.806	1.790.732

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi

	Katılım Bankası
	Cari Dönerm
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	2.585.807
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	31.250
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	-
Özkaynak	420.555
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	16,07%

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	278.860
Nominal Sermaye	285.453
Sermaye Taahhütleri (-)	(6.593)
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	6.593
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi 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	-
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	139.808
Net Dönem Kârı	139.808
Geçmiş Yıllan Kârı	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	(9.088)
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(9.088)
Özel Maliyet Bedelleri (-)	(11.513)
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	(1.777)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(2.975)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	422.399

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

	Cari Dönem
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	10.980
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	5.245
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	16.225
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-
SERMAYE	438.624
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	(18.069)
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	(1.804)
Diğer	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	420.555

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. 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 (31 Aralık 2005: %25).

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %45'dir (31 Aralık 2005: %49).

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi alacak tutarının toplam bilanço içindeki payı %18'dir.

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacak tutarının toplam mazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %4'dür.

Katılım Bankası'nca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 19.906 Bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 13.839 Bin YTL).

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riski (devamı)

Coğrafi Bölgeler İtibariyle Bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar
Cari Dönem					
Yurt İçi	3.719.894	4.080.072	1.679.279	-	139.808
Avrupa Birliği Ülkeleri	125.681	7.328	482	-	-
OECD Ülkeleri *	246.070	28.142	1.130	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	15.131	811	-	-	-
Diğer Ülkeler	15.860	6.283	2.730	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
DağıtılmamışVarlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-
Toplam	4.122.636	4.122.636	1.683.621	-	139.808
Önceki Dönem					
Yurt İçi	2.742.876	3.013.408	1.233.358		76.996
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	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
DağıtılmamışVarlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-
Toplam	3.025.181	3.025.181	1.233.358	-	76.996

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riski (devamı)

Sektörlere Göre Nakdi Kredi Dağılım Tablosu

	Cari Dönem				Önceki Dönem (*)			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	76.268	2,62	-	-	66.855	3,46	369	1,17
Çiftçilik ve Hayvancılık	52.069	1,79	-	-	43.583	2,26	-	0,00
Ormancılık	21.869	0,75	-	-	20.825	1,08	369	1,17
Balıkçılık	2.330	0,08	-	-	2.447	0,13	-	0,00
Sanayi	1.655.236	56,95	22.114	53,41	1.532.918	79,35	18.699	59,09
Madencilik ve Taşocakçılığı	44.306	1,52	-	-	23.436	1,21	-	0,00
İmalat Sanayi	1.609.086	55,36	22.114	53,41	1.507.085	78,02	18.699	59,09
Elektrik, Gaz, Su	1.844	0,06	-	-	2.397	0,12	-	0,00
İnşaat	156.731	5,39	-	-	90.822	4,70	1.237	3,91
Hizmetler	243.766	8,39	19.209	46,40	158.685	8,21	11.339	35,83
Toptan ve Perakende Ticaret	108.206	3,72	526	1,27	63.050	3,26	1.372	4,33
Otel ve Lokanta Hizmetleri	21.849	0,75	-	-	16.508	0,85	-	0,00
Ulaştırma Ve Haberleşme	48.640	1,67	18.683	45,13	37.475	1,94	9.967	31,50
Mali Kuruluşlar	4.989	0,17	-	-	9.838	0,51	-	0,00
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	35.514	1,22	-	-	1.973	0,10	-	0,00
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	15.808	0,82	-	0,00
Eğitim Hizmetleri	11.203	0,39	-	-	5.624	0,29	-	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	13.365	0,46	-	-	8.409	0,43	-	0,00
Diğer	774.438	26,65	80	0,19	82.483	4,27	-	0,00
Toplam	2.906.439	100,00	41.403	100,00	1.931.763	100,00	31.644	100,00

(*) Önceki dönem nakdi krediler reeskontları içermemektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. 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.

1.1. Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	225
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	185
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2.090
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	2.500
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	31.250

1.2. Dönem İçerisinde Ay Sonları İtibariyle Hesaplanan Piyasa Riskine İlişkin Ortalama Piyasa Riski Tablosu

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	49	56	44	4	51	-
Hisse Senedi Riski	363	472	307	37	443	-
Kur Riski	1.003	3.020	324	509	856	201
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	17.695	42.263	8.500	6.764	16.225	1.923

IV. Operasyonel Risk

Operasyonel risk ve aynı riske ilişkin bilgiler 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla sunulacaktır.

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	1,8586	1,4131	1,1872
29 Aralık 2006	1,8586	1,4131	1,1872
28 Aralık 2006	1,8668	1,4192	1,1937
27 Aralık 2006	1,8650	1,4198	1,1919
26 Aralık 2006	1,8686	1,4222	1,1952
25 Aralık 2006	1,8725	1,4186	1,1958

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

1 ABD Doları	1,4248 YTL
1 Euro	1,8818 YTL
100 Japon Yeni	1,2130 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					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	60.586	160.405	-	154	221.145
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	42.005	368.702	208	5.240	416.155
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	2.190	-	-	2.190
Krediler (*)	390.700	648.013	-	-	1.038.713
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	66	-	-	66
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	70.137	46.805	-	-	116.942
Toplam Varlıklar	563.428	1.226.181	208	5.394	1.795.211
Yükümlülükler					
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	1.593	7.476	-	4	9.073
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	606.642	1.130.244	398	2.514	1.739.798
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	11.060	33.500	-	-	44.560
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	10.650	9.162	-	76	19.888
Toplam Yükümlülükler	629.945	1.180.382	398	2.594	1.813.319
Net Bilanço Pozisyonu	(66.517)	45.799	(190)	2.800	(18.108)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	163.602	478.784	3.694	6.781	652.861

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) (devamı)

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	435.240	666.363	982	5.658	1.108.243
Toplam Yükümlülükler	441.173	635.491	165	2.759	1.107.588
Net Bilanço Pozisyonu	(5.933)	2.872	817	2.899	655
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	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

(*) Verilen krediler dövize endeksli olarak kullandırılan ve YTL hesaplarda takip edilen 997.310 Bin YTL tutarındaki dövize endeksli krediyi, bu kredilere ilişkin kur farklarını , reeskont ve tahakkukları da içermektedir.

(**) Diğer varlıklar kiralama işlemlerinden alacaklar, muhtelif alacaklar ile diğer aktiflerden oluşmaktadır. Ayrıca dövize endeksli olarak kullandırılan 108.896 Bin YTL tutarındaki finansal kiralama alacağı, bunlara ilişkin kur farkları, reeskont ve tahakkukları; ve 2.297 Bin YTL tutarındaki dövize endeksli takipteki kredi alacağı da diğer varlıklara dahil edilmiştir.

(***) Diğer yükümlülükler dövize endeksli krediler için hesaplanan 3.566 Bin YTL tutarındaki genel kredi karşılığını da içermektedir.

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 %20 (31 Aralık 2005: %22,2) ve %23,5 (31 Aralık 2005: %25,6). 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 %8,8'inin nakit değerlerde (31 Aralık 2005: %9,7), %11,2'sini ise bankalarda (31 Aralık 2005: %12,4) 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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	363.006	-	-	-	-	-	-	363.006
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacak.	107.229	354.685	-	-	-	-	-	461.914
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	875	-	-	-	-	-	-	875
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	-	-	-	-	-	2.190	1.598	3.788
Verilen Krediler	-	133.975	315.394	497.694	685.891	1.314.888	-	2.947.842
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	15.955	789	2.739	7.527	23.329	171.327	123.545	345.211
Toplam Varlıklar	487.065	489.449	318.133	505.221	709.220	1.488.405	125.143	4.122.636
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	12.979	-	-	-	-	-	-	12.979
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	702.498	2.323.918	307.233	87.633	77.140	1.324	-	3.499.746
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	66.902	34.845	-	-	-	-	-	101.747
Diğer Yükümlülükler	21.455	12.540	1.461	1.935	2.488	1.344	466.941	508.164
Toplam Yükümlülükler	803.834	2.371.303	308.694	89.568	79.628	2.668	466.941	4.122.636
Likidite Açığı	(316.769)	(1.881.854)	9.439	415.653	629.592	1.485.737	(341.798)	-
Önceki Dönem (***)								
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
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 takiptek alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelik hesaplar kaydedilmiştir.
(**) Diğer Varlıklar, 205.712 Bin YTL tutarındaki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net) bakiyesini de içermektedir.
(***) Önceki Döneme ilişkin bilgiler 887 Bin YTL tutarında TMS uyarınca geçmiş yıl mali tablolarına yapılan düzeltmeyi içermemektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	3.413.544	2.382.831	3.413.544	2.382.831
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	461.914	377.431	461.914	377.431
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.788	3.653	3.788	3.653
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	2.947.842	2.001.747	2.947.842	2.001.747
Finansal Borçlar	3.614.472	2.714.645	3.614.472	2.714.645
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	31.576	5.157	31.576	5.157
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	3.481.149	2.640.507	3.481.149	2.640.507
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	101.747	68.981	101.747	68.981

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.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	19.153	18.415	21.565	26.478
TCMB	108.003	183.680	117.883	118.645
Diğer	14.705	19.050	5.379	7.315
Toplam	141.861	221.145	144.827	152.438

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
			TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	108.003	183.680	117.883	118.645
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	108.003	183.680	117.883	118.645

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 borsaya kote hisse senetlerinde oluşmaktadır, fonların ve hisse senetlerinin rayiç değeri 875 Bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 1.566 Bin YTL).

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

Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır .
(31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

2.2. Repo İşlemlerine Konu Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır .
(31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	20.547	56.571	47.186	47.628
Yurtdışı	25.212	359.584	185.277	97.340
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	45.759	416.155	232.463	144.968

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler (devam)

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	122.527	220.985	-	4.774
ABD, Kanada	14.122	10.224	-	-
OECD Ülkeleri (*)	246.358	44.819	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	1.789	1.815	-	-
Toplam	384.796	277.843	-	4.774

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

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

4.1. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	1.598	1.598
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1.598	1.598
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Diğer	2.190	2.055
Toplam	3.788	3.653

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler (devamı)

4.2. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

4.3. Teminat Olarak Gösterilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Özellikleri ve Defter Değeri

Bilanço tarihi itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla repo işlemine konu edilen satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	614	173	565	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	614	173	565	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2.810	-	1.248	-
Toplam	3.424	173	1.813	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Krediler	2.734.789		213.053	
Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanı	-	-	-	-
İhracat Kredileri	2.417	-	-	-
İthalat Kredileri	6	-	-	-
İşletme Kredileri	1.492.801	-	99.321	-
Tüketici Kredileri	584.665	-	64.046	-
Kredi Kartları	34.007	-	5.531	-
Kâr Zarar Ortaklığı Yatırımları	4.309	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	24.840	-	-	-
Diğer	591.744	-	44.155	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2.734.789	-	213.053	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

5.3. Vade Yapısına Göre Kredilerin Dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	1.248.863	-	109.299	-
Krediler	1.248.863	-	109.299	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	1.485.926	-	103.754	-
Krediler	1.485.926	-	103.754	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

5.4 Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	90.149	501.162	591.311
Konut Kredisi	54.386	442.153	496.539
Taşıt Kredisi	35.188	57.524	92.712
İhtiyaç Kredisi	575	1.275	1.850
Diğer	-	210	210
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	10.719	44.754	55.473
Konut Kredisi	7.595	40.912	48.507
Taşıt Kredisi	3.115	3.510	6.625
İhtiyaç Kredisi	9	167	176
Diğer	-	165	165
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	39.337	-	39.337
Taksitli	2.993	-	2.993
Taksitsiz	36.344	-	36.344
Bireysel Kredi Kartları-YP	80	-	80
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	80	-	80
Personel Kredileri-TP	73	1.846	1.919
Konut Kredisi	12	1.186	1.198
Taşıt Kredisi	30	479	509
İhtiyaç Kredisi	31	179	210
Diğer	-	2	2
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	8	8
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	7	7
İhtiyaç Kredisi	-	1	1
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	121	-	121
Taksitli	15	-	15
Taksitsiz	106	-	106

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Toplam	140.479	547.770	688.249

5.5 Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: 4 Bin YTL).

5.6. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	2.947.842	2.001.747
Toplam	2.947.842	2.001.747

5.7. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2.923.002	2.001.747
Yurtdışı Krediler	24.840	-
Toplam	2.947.842	2.001.747

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

5.8. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın bağlı ortaklık ve iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

5.9. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.456	332
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5.506	468
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	43.732	42.549
Toplam	50.694	43.349

5.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

5.10.1. 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 (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. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

5.10.2. 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	12.898	15.362	40.302
Dönem İçinde İntikal (+)	66.517	17.987	25.071
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	25.295	21.690
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(25.295)	(21.690)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(34.178)	(22.030)	(27.556)
Aktiften Silinen (-)	(6)	(103)	(6.575)
Dönem Sonu Bakiyesi	19.936	14.821	52.932
Özel Karşılık (-)	(1.456)	(5.506)	(43.732)
Bilançodaki Net Bakiyesi	18.480	9.315	9.200

5.10.3. 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	-	-	109
Özel Karşılık (-)	-	-	(109)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki 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)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

5.11. 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.

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)

6.1. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Yıl İçindeki Hareketleri

Katılım Bankası'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

Katılım Bankası'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

Katılım Bankası'nın teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

Repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunamamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

7.1. Konsolidasyon Kapsamına Alınmayan İştiraklerine İlişkin Bilgiler

7.1.1. Konsolidasyon Kapsamına Alınmayan İştiraklere İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır
(31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır
(31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır
(31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

7.2. Konsolidasyon Kapsamındaki İştiraklere İlişkin Bilgiler

7.2.1. Konsolidasyon Kapsamındaki İştiraklere İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır
(31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

7.2.2. Konsolidasyon Kapsamındaki İştiraklere Yapılan Yatırımların Değerlemesi

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır
(31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır
(31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

7.2.4. Borsaya Kote Edilen Konsolidasyon Kapsamındaki İştirakler

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın 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)

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (net) (devamı)

7.2. Konsolidasyon Kapsamındaki İştiraklere İlişkin Bilgiler (devamı)

7.2.5. Konsolidasyon Kapsamındaki İştiraklere İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

7.2.6. Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan Konsolidasyon Kapsamındaki İştirakler

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

7.2.7. Cari Dönem İçinde Satın Alınan Konsolidasyon Kapsamındaki İştirakler

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net)

8.1. Konsolidasyon Kapsamına Alınmayan Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

8.2. Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

8.2.1. Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

8.2.2. Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın bağlı ortaklığı 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)

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

8.2. Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (devamı)

8.2.4. Borsaya Kote Edilen Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklar

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

8.2.5. Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

8.2.6. Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklar

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

8.2.7. Cari Dönem İçinde Satın Alınan Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklar

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklara İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

10.1. Finansal Kiralamaya Yapılan Yatırımların Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem (*)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	39.070	33.400	186.047	155.117
1-4 Yıl Arası	190.145	162.552	99.204	88.372
4 Yıldan Fazla	11.417	9.760	1.884	1.675
Toplam	240.632	205.712	287.135	245.164

(*) Önceki Dönem 684 Bin YTL tutarında finansal kiralama alacağına ait reeskont tutarını içermemektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (davamı)

10.2. Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem (*)
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	240.632	287.135
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(34.920)	(41.971)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Toplam	205.712	245.164

(*) Önceki Dönem 684 Bin YTL tutarında finansal kiralama alacağına ait reeskont tutarını içermemektedir.

10.3. Yapılan Finansal Kiralama Sözleşmeleri ile İlgili Olarak, Koşullu Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Varsa, Yenileme veya Satın Alma Opsiyonları için Mevcut Koşullar ve Sözleşme Tutarlarının Güncelleştirilmesi ve Kira Sözleşmesinin Getirdiği Kısıtlamalar, Temerrüde Düşülüp Düşülmediği, Sözleşmenin Yenilenip Yenilenmediği, Yenilendiyse Yenilenme Şartları, Yenilenmenin Kısıtlama Yaratıp Yaratmadığı gibi 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 (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası'nın bilanço tarihi itibariyle riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı 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)

12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Diğer MDV	Toplam
Maliyet				
Dönem Başı Değeri	15.953	18.304	37.384	71.641
Dönem İçi Hareketler	17.668	10.185	(272)	27.581
-İktisap Edilenler	4.804	11.143	12.360	28.307
-Elden Çıkarılanlar	-	(958)	(14.520)	(15.478)
-Transfer (***)	-	-	1.888	1.888
-Değer Düşüklüğü (*)	(302)	-	-	(302)
-Değer Artışı	13.166	-	-	13.166
Dönem Sonu Değeri	33.621	28.489	37.112	99.222
Birikmiş Amortisamanlar				
Dönem Başı Değeri	(1.245)	(4.624)	(18.663)	(24.532)
-İptal Edilen Birikmiş Amortismanlar (**)	887	-	-	887
Dönem İçi Hareketler	(989)	(3.467)	5.809	1.353
-Amortisman Bedeli	(92)	(3.552)	(5.300)	(8.944)
-Elden Çıkarılanlar	-	85	12.240	12.325
-Transfer (***)	-	-	(1.131)	(1.131)
-Değer Artışı	(897)	-	-	(897)
Dönem Sonu Değeri	(1.347)	(8.091)	(12.854)	(22.292)
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	15.595	13.680	18.721	47.996
Dönem Sonu Net Defter Değeri	32.274	20.398	24.258	76.930

(*) Değer düşüklüğü 370 Bin YTL cari dönemde ayrılan ve 68 Bin YTL geçmiş döneme ait iptal edilen değer düşüklüğünü içermektedir.
(**) Katılım Bankası cari dönemde gayrimenkullerinin arsa değerlerini ayrıştırmış, bu arsa bedelleri üzerinden ayrılan birikmiş amortismanlar iptal edilmiştir.
(***) 30 Aralık 2005 tarihli birleşme sonrası leasinge konu olan sabit kıymetlerin ilgili hesaplara transferini içermektedir.

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

13.1. Faydalı Ömür veya Kullanılan Amortisman Oranları

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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (devamı)

13.1. Faydalı Ömür veya Kullanılan Amortisman Oranları (devamı)

30 Aralık 2005 tarihinde gerçekleşen 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.

13.2. Kullanılan Amortisman Yöntemleri

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Defter değeri	6.364	6.678
Birikmiş amortisman tutarı	(3.389)	(4.049)
Net defter değeri	2.975	2.629

13.4. Dönem Başı ve Dönem Sonu Arasındaki Hareket Tablosu

	Maddi Olmayan Duran Varlıklar
Maliyet	
Dönem Başı Değeri	6.678
Dönem İçi Hareketler	(314)
- İktisap Edilenler	1.616
- Elden Çıkarılanlar (-)	(1.930)
- Değer Düşüşü	-
Dönem Sonu Değeri	6.364
Birikmiş Amortisman	
Dönem Başı Değeri	(4.049)
Dönem İçi Hareketler	660
- Amortisman Bedeli (-)	(1.270)
- Elden Çıkarılanlar	1.930
- Değer Düşüşü	
Dönem Sonu Değeri	(3.389)
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	2.629
Dönem Sonu Net Defter Değeri	2.975

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

14. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar

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

BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli 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 2006 tarihi itibariyle genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden 6.959 Bin YTL (31 Aralık 2005: 65.193 Bin YTL) tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış, ancak ihtiyatlılık nedeniyle 2.402 Bin YTL (31 Aralık 2005: 3.015 Bin YTL) tutarında ertelenmiş vergi aktifini ekli mali tablolara yansıtmıştır.

14.2. 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.

14.3. 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.

15. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar (Net)	3.008	-	1.121	-

16. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

16.1 Peşin Ödenen Gider, Vergi ve Benzeri İşlemlere İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle 17.189 Bin YTL tutarındaki "Diğer Aktifler"in 2 Bin YTL tutarı peşin ödenmiş vergiler, 21 Bin YTL'lik tutarı ayniyat mevcudu, 12.848 Bin YTL'lik tutarı borçlu geçici hesaplar, 2.417 Bin YTL'lik tutarı muhtelif alacaklar, 1.895 Bin YTL'lik tutarı elden çıkarılacak gayrimenkuller ve 6 Bin YTL'lik kısmı diğer aktiflerden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

16. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler (devamı)

16.2. 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 14.1 dipnotunda verilmiştir.

16.3. 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 (31 Aralık 2005: 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 (31.12.2006)

	Vadesiz	1 Ay	3 Ay	6 Ay	9 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Fonlar	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	184.204	-	-	-	-	-	-	-	184.204
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	928.835	168.213	38.972	-	112.711	-	-	1.248.731
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	189.644	-	-	-	-	-	-	-	189.644
Resmi Kuruluşlar	306	-	-	-	-	-	-	-	306
Ticari Kuruluşlar	180.613	-	-	-	-	-	-	-	180.613
Diğer Kuruluşlar	4.794	-	-	-	-	-	-	-	4.794
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	25	-	-	-	-	-	-	-	25
Bankalar ve Katılım Bankaları	3.906	-	-	-	-	-	-	-	3.906
T.C..Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurtdışı Bankalar	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Katılım Bankaları	3.903	-	-	-	-	-	-	-	3.903
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	101.727	14.866	10.281	-	13.098	-	-	139.972
Resmi Kuruluşlar	-	78	657	-	-	-	-	-	735
Ticari Kuruluşlar	-	64.402	14.050	10.180	-	7.200	-	-	95.832
Diğer Kuruluşlar	-	37.247	159	101	-	5.898	-	-	43.405
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	209.234	-	-	-	-	-	-	-	209.234
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	-	884.737	163.816	39.726	-	36.873	-	-	1.125.152
VII. Özel Cari Hesaplar DiğerYP	132.394	-	-	-	-	-	-	-	132.394
Yurtiçinde Yer. Tüzel	120.925	-	-	-	-	-	-	-	120.925
Yurtdışında Yer. Tüzel	2.396	-	-	-	-	-	-	-	2.396
Bankalar ve Katılım Bankaları	9.073	-	-	-	-	-	-	-	9.073
T.C..Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	84	-	-	-	-	-	-	-	84
Yurtdışı Bankalar	10	-	-	-	-	-	-	-	10
Katılım Bankaları	8.979	-	-	-	-	-	-	-	8.979
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 (31.12.2006) (devamı)

	Vadesiz	1 Ay	3 Ay	6 Ay	9 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Fonlar	Toplam
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	276.186	5.804	15	-	86	-	-	282.091
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	236.734	5.756	15	-	86	-	-	242.591
Diğer Kuruluşlar	-	11.550	6	-	-	-	-	-	11.556
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	9.305	42	-	-	-	-	-	9.347
Bankalar ve Katılım Bankakarı	-	18.597	-	-	-	-	-	-	18.597
IX.Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	1.303	-	-	-	-	-	1.303
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	1.303	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(I+II+.....+IX+X+XI)	715.476	2.191.485	354.002	88.994	-	162.768	-	-	3.512.725

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)

Önceki Dönem (31.12.2005)

	Vadesiz	1 Ay	3 Ay	6 Ay	9 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Fonlar	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	197.966	-	-	-	-	-	-	-	197.966
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	762.813	147.751	31.287	-	108.238	-	-	1.050.089
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	175.509	-	-	-	-	-	-	-	175.509
Resmi Kuruluşlar	131	-	-	-	-	-	-	-	131
Ticari Kuruluşlar	171.422	-	-	-	-	-	-	-	171.422
Diğer Kuruluşlar	2.877	-	-	-	-	-	-	-	2.877
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	89	-	-	-	-	-	-	-	89
Bankalar ve Katılım Bankaları	990	-	-	-	-	-	-	-	990
T.C..Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Yurtdışı Bankalar	24	-	-	-	-	-	-	-	24
Katılım Bankaları	964	-	-	-	-	-	-	-	964
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	96.272	7.416	7.941	-	17.099	-	-	128.728
Resmi Kuruluşlar	-	5.435	-	-	-	-		-	5.435
Ticari Kuruluşlar	-	68.754	6.794	7.866	-	16.973	-	-	100.387
Diğer Kuruluşlar	-	22.083	622	75	-	126	-	-	22.906
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	173.978				-		-	-	173.978
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	-	498.502	145.601	30.865	-	29.402	-	-	704.370
VII. Özel Cari Hesaplar DiğerYP	93.516	-	-	-	-	-	-	-	93.516
Yurtiçinde Yer. Tüzel	86.892	-	-	-	-	-	-	-	86.892
Yurtdışında Yer. Tüzel	2.458	-	-	-	-	-	-	-	2.458
Bankalar ve Katılım Bankaları	4.166	-	-	-	-	-	-	-	4.166
T.C..Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	25	-	-	-	-	-	-	-	25
Yurtdışı Bankalar	9	-	-	-	-	-	-	-	9
Katılım Bankaları	4.132	-	-	-	-	-	-	-	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)

Önceki Dönem (31.12.2005) (devamı)

	Vadesiz	1 Ay	3 Ay	6 Ay	9 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Fonlar	Toplam
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	53.748	12.387	5.411	-	30.626	-	-	102.172
Resmi Kuruluşlar	-	3.947	-	-	-	-	-	-	3.947
Ticari Kuruluşlar	-	47.304	12.241	5.405	-	27.163	-	-	92.113
Diğer Kuruluşlar	-	1.472	57	6	-	3.463	-	-	4.998
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	1.025	89	-	-	-	-	-	1.114
Bankalar ve Katılım Bankakarı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	2.626.328

Önceki dönem toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler tablosu 19.336 Bin YTL tutarındaki gider reeskontunu içermemektedir.

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	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	1.611.070	1.298.230	1.139.500	815.149
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	1.008.920	859.107	413.143	378.160
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	602.150	439.123	726.357	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 16.751 Bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 13.024 Bin YTL'dir).

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası'nın alım satım amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

3.1. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

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

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

Katılım Bankası'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

Bilaço tarihi itbariyle diğer kaynaklar kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2005: Aşmamaktadır).

5. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (net)

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

Katılım Bankası'nın yapmış olduğu finansal kiralama sözleşmelerinde Katılım Bankası'na önemli yükümlülük getiren hükümler bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (net)

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

Cari dönem içerisinde finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	7.114	6.617	2.517	2.363
1-4 Yıl Arası	1.413	1.344	103	100
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	8.527	7.961	2.620	2.463

6. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem (*)
Genel Karşılıklar	19.906	13.839
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	16.375	12.779
Katılma Hesapları Payı	8.367	-
Kurum Payı	8.008	-
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.093	-
Katılma Hesapları Payı	558	-
Kurum Payı	535	-
Diğer	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2.438	1.060
Diğer	-	-

(*) Önceki dönem krediler ve alacaklar için ayrılan genel kredi karşılığı rakamı ayrıştırılamamıştır.

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

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)

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

7.2. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Katılım Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 Katılım Bankası'nın yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı (%)	5,71	5,45
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	91,21	92,59

Temel varsayım, her hizmet yılı için bir önceki kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece, uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Katılım Bankası'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren geçerli olan 1.960,69 YTL (1 Ocak 2006: 1.770,64 YTL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir;

	Cari Dönem
Dönem Başı	2.761
Artış	1.085
Yapılan Ödemeler	(763)
Dönem Sonu	3.083

7.3. Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Özel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası tazmin olmamış ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 6.372 Bin YTL tutarında özel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2005: 127 Bin YTL).

7.4. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

7.4.1. Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	5.936

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

7.4. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler (devamı)

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

Diğer karşılıklar 6.372 Bin YTL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıktan ve 25 Bin YTL tutarında kredi kartı promosyon taahhütleri karşılığından oluşmaktadır.

8. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

8.1. Cari Dönem Borcuna İlişkin Açıklamalar

8.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın Beşinci Bölüm Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 8.1.2. ve 8.1.3. notlarında açıklananlar dışında cari vergi borcu veya vergi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

8.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3.370	2.771
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	222	171
BSMV	2.720	2.084
Kambiyo Muameleleri Vergisi	497	276
Ödenecek Katma Değer Vergisi	84	78
Diğer	2.221	1.604
Toplam	9.114	6.984

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

8.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.007	536
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.404	745
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	72	38
İşsizlik Sigortası–İşveren	144	76
Diğer	66	44
Toplam	2.693	1.439

8.2. Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası maddi duran varlıklar yeniden değerleme değer artışları üzerinden 613 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış, bu yükümlülük mali tablolarda ertelenmiş vergi varlıkları ile netleştirilerek gösterilmiştir (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

9. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlara Ait Açıklamalar

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın satış amaçlı duran varlıklarına ilişkin borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

10. Katılım Bankasının Kullandığı Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

11.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	278.860	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)

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (devamı)

11.2. 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.

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	YDDAF (*)
30 Haziran 2006	14.000	14.000	-	-
09 Ekim 2006	796	-	-	796
29 Aralık 2006	14.000	14.000	-	-
	28.796	28.000	-	796

(*) Sermayeye ilave edilen gayrimenkul satış karını ifade etmektedir.

11.4. 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 796 Bin YTL gayrimenkul satış karı sermayeye ilave edilmiştir.

11.5. 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 6.593 Bin YTL sermaye taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2005: 34.594 Bin YTL).

11.6. 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.

11.7. 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.

11.8. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

Menkul değer artış fonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

11.9 Diğer

Banka cari dönemde, 2005 yılı Genel Kurulunda aldığı karar gereği 2005 yılı geçmiş yıl zararlarının 139,031 Bin YTL'nı sermayenin enflasyon düzeltme farkları ile mahsup etmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama

1.1. Gayri Kabulü Rücu Nitelikteki Taahhütlerin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	90.351	-
Vadeli Mevduat Alım-Satım Taahhütleri	-	-
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	191.921	153.262
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	497.421	368.056
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	281
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	14	-
Toplam	779.707	521.599

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	1.444.132	1.008.639
Banka Aval ve Kabulleri	63.807	52.109
Akreditifler	158.210	147.641
Diğer Garantiler	17.472	24.969
Toplam	1.683.621	1.233.358

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama (devamı)

1.2.2 Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	157.874	116.371
Kesin Teminat Mektupları	1.091.892	816.931
Avans Teminat Mektupları	65.895	35.510
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	57.532	28.939
Diğer Teminat Mektupları	70.939	10.888
Toplam	1.444.132	1.008.639

1.3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	65.266	31.153
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	43.644	29.373
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	21.622	1.780
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.618.355	1.202.205
Toplam	1.683.621	1.233.358

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama (devamı)

1.3.2 Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	38.233	3,71	6.119	0,94	32.841	4,53	5.734	1,13
Çiftçilik ve Hayvancılık	32.612	3,16	1.340	0,21	29.434	4,06	4.566	0,90
Ormancılık	5.483	0,53	4.779	0,73	3.207	0,44	538	0,11
Balıkçılık	138	0,01	0	0,00	200	0,03	630	0,12
Sanayi	631.950	61,31	312.668	47,89	432.705	59,63	293.145	57,74
Madencilik ve Taşocakçılığı	10.953	1,06	8.311	1,27	2.466	0,34	5.330	1,05
İmalat Sanayi	620.298	60,18	284.451	43,57	429.979	59,25	278.414	54,84
Elektrik, Gaz, Su	699	0,07	19.906	3,05	260	0,04	9.401	1,85
İnşaat	193.415	18,76	70.787	10,84	128.767	17,74	10.071	1,97
Hizmetler	91.690	8,90	255.695	39,17	56.428	7,78	152.045	29,96
Toptan ve Perakende Ticaret	35.969	3,49	12.726	1,95	16.491	2,27	9.422	1,86
Otel ve Lokanta Hizmetleri	7.948	0,77	8.907	1,36	7.761	1,07	2.576	0,51
Ulaştırma ve Haberleşme	27.116	2,63	140.525	21,52	15.943	2,20	46.015	9,06
Mali Kuruluşlar	3.951	0,38	53.162	8,14	3.129	0,43	51.991	10,24
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	464	0,05	3.250	0,50	284	0,04	-	0,00
Serbest Meslek Hizmetleri	6.089	0,59	21.612	3,31	5.062	0,70	35.720	7,04
Eğitim Hizmetleri	3.566	0,35	141	0,02	1.901	0,26	4.861	0,96
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6.587	0,64	15.372	2,35	5.857	0,81	1.460	0,29
Diğer	75.473	7,32	7.591	1,16	74.939	10,32	46.683	9,20
Toplam	1.030.761	100,00	652.860	100,00	725.680	100,00	507.678	100,00

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama (devamı)

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	1.011.515	645.995	19.245	6.866
Teminat Mektupları	1.011.515	408.480	19.245	4.891
Aval ve Kabul Kredileri	-	63.207	-	601
Akreditifler	-	156.836	-	1.374
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	17.472	-	-

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın türev işlemleri bulunmamaktadır.

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Üçüncü bölüm 14. notta açıklananların dışında Katılım Bankası'nın koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

4. Başkaları Nam ve Hesabına Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın başkaları nam ve hesabına yaptığı hizmet bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1.1. Kredilerden Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri	365.174	1.927	-	-
Kısa Vadeli Kredilerden	202.625	1.435	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	159.929	492	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2.620	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

1.2. Bankalardan Alınan Kar Payı Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	12.501	2.783	7.173	1.664
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	13.805	4.507	17.171	93
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	26.306	7.290	24.344	1.757

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	659	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	163	-	89
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	-	163	659	89

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Katılım Bankası'nın iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payı Giderine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	-	744	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	744	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	-	-	744	-

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

Cari dönemde Katılım Bankası'nın iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık .2005: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönemde Katılım Bankası'nın ihraç ettiği menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2.4. Katılma Hesaplarına Ödenen Kar Paylarının Vade Yapısına Göre Gösterimi

Hesap Adı	Katılma Hesapları							
	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
Türk Parası								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	123.102	26.238	5.737	-	14.619	6.389	-	176.085
Resmî Kuruluş. Katılma Hs.	2.159	23	-	-	-	-	-	2.182
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	9.038	1.498	2.050	-	1.082	329	-	13.997
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	2.889	226	320	-	820	21	-	4.276
Toplam	137.188	27.985	8.107	-	16.521	6.739	-	196.540
Yabancı Para								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	333	-	-	-	-	-	-	333
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	35.234	7.027	1.609	-	1.380	154	-	45.404
Resmî Kuruluş. Katılma Hs.	358	-	-	-	-	-	-	358
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	3.907	273	63	-	115	-	-	4.358
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	183	6	-	-	-	18	-	207
Kıymetli Maden Depo Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	40.015	7.306	1.672	-	1.495	172	-	50.660
Genel Toplam	177.203	35.291	9.779	-	18.016	6.911	-	247.200

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Katılım Bankası'nın temüttü geliri bulunmamaktadır
(31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	231.502	851.877
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	683	756
Türev Finansal İşlemlerden	354	-
Diğer	329	756
Kambiyo İşlemlerinden Kar	230.819	851.121
Zarar (-)	(294.812)	(820.984)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(839)	(344)
Türev Finansal İşlemlerden	(724)	-
Diğer	(115)	(344)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(293.973)	(820.640)

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme Giderleri	6.005	5.216
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	1.419	345
Çek Karnesi Bedelleri	3.257	2.686
Dövize Endeksli Krediler Anapara Kur Artışları	106.865	1.953
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	3.956	9.142
Diğer	1.778	1.601
Toplam	123.280	20.943

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	9.451	12.709
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	373	2.404
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	1.643	4.565
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	7.435	5.740
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar*	-	-
Genel Karşılık Giderleri	4.450	6.593
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	21.860
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	18	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	18	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	6.876	5.532
Toplam	20.795	46.694

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	73.762	64.770
Kıdem Tazminatı Karşılığı	322	518
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	8.944	7.330
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.270	1.123
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gid.	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	13	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	54.214	36.201
Faaliyet Kiralama Giderleri	14.063	9.437
Bakım ve Onarım Giderleri	1.690	1.071
Reklam ve İlan Giderleri	19.957	6.757
Diğer Giderler	18.504	18.936
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.692	1.475
Diğer (*)	40.762	35.503
Toplam	180.979	146.920

(*) Diğer kalemi içerisinde yeralan 28.630 Bin YTL'lik tutar dövize endeksli krediler anapara kur azalışlarından oluşmaktadır (31 Aralık 2005: 21.946 Bin YTL).

8. Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın vergi öncesi karı bir önceki yıla göre %69 oranında artış göstererek 139.808 Bin YTL olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi karının 191.676 Bin YTL'lik kısmı net kar payı gelirlerinden 89.936 Bin YTL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Faaliyet giderlerinin toplamı ise 180.979 Bin YTL'dir

9. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar:

Banka 31 Aralık 2006 itibarıyla cari vergi yükümlülüğü bulunmamaktadır.

10. Vergi Sonrası Faaliyet Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar:

Vergi sonrası faaliyet karı 139.808 Bin YTL'dir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

11. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

11.1. 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 439.243 Bin YTL, kar payı giderleri 247.567 Bin YTL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2005: kar payı gelirleri: 337.793 Bin YTL; kar payı giderleri: 175.603 Bin YTL).

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

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

11.3. 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.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar		
POS İşlem Komisyon Giderleri	12.515	11.393
POS Kurulum Giderleri	-	340
7/24 kart Yurtiçi Verilen ATM Komisyonu	231	348
Kredi Kartları Hizmet ve Kullanım Giderleri	1.687	-
EFT için Verilen Komisyon ve Ücretler	481	265
Diğer Komisyon ve Ücretler	2.416	3.465
Toplam	17.330	15.811

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar		
İthalat Akreditifi Komisyonları	2.637	2.735
Tahsil Senedi/Çeki Komisyonları	1.920	1.638
Havale Komisyonları	1.960	1.858
Sigorta ve Aracılık Komsiyonları	1.052	634
İtibar Mektupları Komisyonları	1.283	769
Ekspertiz Ücretleri	2.466	1.407
Kredi Kartı ve Ücret Komisyonları	7.328	8.478
Üye İşyeri POS Alınan Ücret ve Komisyonlar	6.170	5.365
Peşin İthalat Komisyonları	2.395	1.842
Diğer Komisyon ve Ücretler	4.222	3.279
Toplam	31.433	28.005

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 (31 Aralık 2005: 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
(31 Aralık 2005: 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
(31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

Özkaynaklar içerisinde kur farkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: 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 (31 Aralık 2005: 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 (31 Aralık 2005: 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
(31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

5. Hisse Senedi İhracına İlişkin 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 (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (5.889) Bin YTL (31 Aralık 2005: (44.092) Bin YTL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kur farkı kâr/zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmayan amortisman, provizyon ve bedelsiz temettü gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 34.728 Bin YTL (31 Aralık 2005: 2.891 Bin YTL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

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 (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

Dönem içinde elde çıkarılan iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırım bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

4. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	175.851	176.555
Kasa ve Efektif Deposu	37.569	48.043
T.C Merkez Bankası	104.527	115.819
Diğer	33.755	12.693
Nakde Eşdeğer Varlıklar	461.513	377.119
Bankalarası Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	461.513	377.119
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	637.364	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

Bilanço tarihi itibariyle Katılım Bankası'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eş değer varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: 4.774 Bin YTL).

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 imkanları ve bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: 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, 30 Aralık 2005 tarihinde Family Finans Kurumu A.Ş. ile devir yolu ile birleşmiştir. Birleşme bu tarih itibariyle yürürlüğe girmiştir. Birleşme sonrası sona erdirilmesine karar verilen faaliyet bulunmamaktadır. Cari dönem içerisinde gerçekleşen devir ve birleşme bulunmamaktadır.

Ayrı işletmelerin iş ortaklığı oluşturmak üzere bir araya geldikleri işletme birleşmeleri; İşletme Birleşmelerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı (TFRS 3) Hakkında Tebliğ'de kapsam dışında bırakıldığı üzere, mali tablolarda TFRS 3 uygulanmamıştır.

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 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 ortaklıklar 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

Cari dönem içerisinde 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	46.088	16,52	46.088
2	AHSEN ÖZOKUR	37.603	13,48	37.603
3	FF FON FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	18.925	6,80	18.925
4	SABRI ÜLKER	15.330	5,50	15.330
5	YUSUF BOYDAK	14.217	5,13	14.217
6	YILDIZ HOLDİNG	13.274	4,76	13.274
7	HACI MUSTAFA BOYDAK	13.251	4,75	13.251
8	MEMDUH BOYDAK	13.046	4,69	13.046
9	MUSTAFA BOYDAK (SAMI)	13.045	4,69	13.045
10	BEKIR BOYDAK	13.045	4,69	13.045
11	ŞÜKRÜ BOYDAK	12.798	4,60	12.798
12	HACI BOYDAK	11.614	4,19	11.614
13	MUSTAFA BUDAK	5.623	2,00	5.623
14	MEHMET KONUK	5.581	2,00	5.581
15	BOYDAK HOLDİNG	5.425	1,90	5.425
16	MEHMET BOYDAK	4.215	1,50	4.215
17	ALİ ÜLKER	3.319	1,19	3.319
	Diğer (276 ortak)	32.461	11,61	32.461
	TOPLAM	278.860	100,00	278.860

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

Family Finans Kurumu ile devir yoluyla birleşmenin gerçekleştiği 30 Aralık 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

30 Aralık 2005 tarihinde yürürlüğe giren 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. 1. Cari Dönem (31.12.2006)

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	-	-	565	-	73.545	35.733
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	614	173	69.449	43.803
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	14.299	343

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

1.1. 2. Önceki 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 Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	20.858	760

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari ve Katılma Hesapları						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	29.970	11.957	17.668	33.530
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	32.937	29.970	34.721	17.668
Katılma Hesapları Kar Payı Gideri	-	-	4.025	1.528	1.566	1.332

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci 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 (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. 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	122	1.616			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	1-		
			2-		
			3-		

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

Katılım Bankası, devam eden büyüme ile birlikte, ihtiyaçlara göre yeni birimler oluşturmayı, organizasyon yapısında değişikler yapmayı planlamaktadır.

X. 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 2006 Hesap Dönemi'ne ait mali tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci 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.