Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2010
Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
9 Nisan 2010
Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ile 65 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

KPMG

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17
Büyükdere Caddesi
Levent 34330 İstanbul

Telephone +90 (212) 317 74 00
Fax +90 (212) 317 73 00
Internet www.kpmg.com

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ'nin ("Banka") 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ'nin 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,
9 Nisan 2010

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal TIKMAK
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity

TÜRKİYE
FİNANS

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

turkiyefinans.com.tr

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Katılım Bankası'nın Yönetim Merkezinin Adresi	:	Adnan Kahveci Caddesi No:139 34876 Yakacık –Kartal / İstanbul
Katılım Bankası'nın Telefon ve Fax Numaraları	:	0 216 452 54 54 / 0 216 452 54 00
Katılım Bankası'nın İnternet Sayfası 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 üç aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan üç aylık 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 Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Mustafa BOYDAK	Yunus NACAR	Mehmet Ali AKBEN	Abdüllatif ÖZKAYNAK
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür

Varol ŞENEL	Donald Paul HILL
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

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 ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	1
III.	Katılım Bankası'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının, Varsa Katılım Bankası'nda Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar	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 FİNANSAL TABLOLAR		
I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4
II.	Nazım Hesaplar Tablosu	6
III.	Gelir Tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	8
V.	Özkaynak Değişim Tablosu	9
VI.	Nakit Akış Tablosu	11
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM		
MUHASEBE POLİTİKALARI		
I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	12
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	13
III.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerine İlişkin Açıklamalar	13
IV.	Kar Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	13
V.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	14
VI.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	14
VII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	17
VIII.	Finansal Varlıkların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	17
IX.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	17
X.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faal. İlişkin Duran Varl. ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakk. Açıklamalar	17
XI.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	18
XII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	19
XIII.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	19
XIV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	20
XV.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	20
XVI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	21
XVII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	22
XVIII.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	22
XIX.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	22
XX.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	22
XXI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	22
XXII.	Diğer Hususlar	24
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM		
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER		
I.	Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	25
II.	Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	29
III.	Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	30
IV.	Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	33
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	46
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	57
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	58
V.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	63
VI.	Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	63
VII.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	65
ALTINCI BÖLÜM		
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR		
I.	Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	65

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

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, 5411 sayılı Bankacılık Kanununa 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 AŞ ("Kurum") Yönetim Kurulu'nun 31 Mayıs 2005 tarihi ve 1047 sayılı toplantısında alınan karar gereği, Kurum'un Family Finans Kurumu AŞ ile birleşmesine karar verilmiştir.

Birleşme, Family Finans Kurumu AŞ'nin tüm aktif ve pasifleri ve bilanço dışı yükümlülükleriyle birlikte Anadolu Finans Kurumu AŞ'ye devredilmesi yöntemiyle gerçekleşmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK"), 20 Ekim 2005 tarih ve 1726 sayılı kararı ile Anadolu Finans Kurumu AŞ ve Family Finans Kurumu AŞ Yönetim Kurulları'nca imzalanan devir sözleşmesi ve Anadolu Finans Kurumu AŞ ana sözleşme değişiklik taslağını onaylamıştır. Her iki katılım bankasının 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 AŞ'nin Anadolu Finans Kurumu AŞ'ye devri süresince unvanın Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ ("Katılım Bankası") olarak değiştirilmesine yönelik olarak Türk Ticaret Kanunu'nun 48'inci maddesi hükmü çerçevesinde Bakanlar Kurulu'ndan gerekli iznin alınması kaydıyla onay vermiştir. Unvan 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'nın sermaye yapısı, raporun ilerleyen kısmındaki not IV'te verilmiştir.

BDDK'nın 28 Şubat 2008 tarihli 2489 nolu izni ile Katılım Bankası'nın %60'lık hissesi The National Commercial Bank'a devredilmiştir. 2008 Yılında yapılan sermaye artışı ile Katılım Bankası'nın sermayesi 292,047 TL'den 800,000 TL'ye yükselmiştir. 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla, The National Commercial Bank %64,68, Boydak grubu %21,56, Ülker grubu %13,69 oranındaki hisseleri ile Katılım Bankası'nın yönetiminde stratejik ortaklık misyonlarını sürdürmektedir.

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

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

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 (devamı)

31 Mart 2010 tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL olan 800.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

Katılım Bankası, National Commercial Bank grubuna dahildir.

III. Katılım Bankası'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının, Varsa Katılım Bankası'nda Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Unvanı	Adı ve Soyadı	Tahsil Durumu	Sorumluluk Alanları	Sahip Oldukları Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı	Mustafa Boydak	Lisans	Yönetim Kurulu Başkanı	1.83
Yönetim Kurulu Üyeleri	Abdulkareem Asaad A.AbuAlnasr	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Varol Şenel	Y. Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Mehmet Atila Kurama	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Donald Paul Hill	Y. Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Brian Keith Belcher	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Yunus Nacar (Genel Müdür)	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	-
Denetim Komitesi Üyeleri	Varol Şenel	Y. Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Donald Paul Hill	Y. Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
Genel Müdür Yardımcıları	Osman Çelik	Lisans	Krediler	-
	Mehmet Ali Gökçe	Lisans	Bireysel Bankacılık	-
	Mehmet Ali Akben	Lisans	Mali İşler ve İnsan Kaynakları	-
	Bedri Sayın	Lisans	Operasyon	-
	Aydın Gündoğdu	Y. Lisans	Ticari Bankacılık	-
	İkram Göktaş	Lisans	Bilgi Sistemleri	-
	Ali Güney	Lisans	Hazine	-
	Veysel Derya Gürerk	Y. Lisans	Dönüşüm ve Proje Yönetimi	-
Yasal Denetçiler	Robert L.Gosioco	Lisans	Denetleme Kurulu Üyesi	-
	Bahattin Ütnü	Lisans	Denetleme Kurulu Üyesi	-
	Erdoğan Öcal	Lisans	Denetleme Kurulu Üyesi	-

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

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
THE NATIONAL COMMERCIAL BANK	517,413	64.68	517,413	-
MURAT ÜLKER	42,039	5.25	42,039	-
AHSEN ÖZOKUR	27,680	3.46	27,680	-
FFK FON FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	27,500	3.44	27,500	-
HACI MUSTAFA BOYDAK	18,109	2.26	18,109	-
BOYDAK HOLDİNG	17,247	2.16	17,247	-
BEKİR BOYDAK	14,633	1.83	14,633	-
MEMDUH BOYDAK	14,633	1.83	14,633	-
MUSTAFA BOYDAK (SAMİ)	14,624	1.83	14,624	-
YUSUF BOYDAK	13,771	1.72	13,771	-
ŞÜKRÜ BOYDAK	12,197	1.52	12,197	-
HACI BOYDAK	11,734	1.47	11,734	-

V. Katılım Bankası'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Katılım Bankası, faizsiz bankacılık yapmakta, özel cari hesap ve katılma hesapları şeklinde fon toplayıp, bireysel ve kurumsal finansman, 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 aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli ve bir yıldan uzun vadeli (bir ay, üç ay, altı ay ve yıllık kar payı ödemeli) olmak üzere beş vade grubu altında açılmaktadır.

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.

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ BİLANÇOSU (Finansal Durum Tablosu)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (5-I)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (31/03/2010)			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2009)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	238,126	220,185	458,311	234,658	218,093	452,751
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	1,853	7,296	9,149	3,210	4,877	8,087
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,853	7,296	9,149	3,210	4,877	8,087
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1,807	7,123	8,930	2,995	4,345	7,340
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		46	173	219	215	532	747
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	90,730	129,531	220,261	88,738	122,023	210,761
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	900,707	832	901,539	589,297	3,086	592,383
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	71	71	-	75	75
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		850,591	-	850,591	589,297	-	589,297
5.3	Diğer Menkul Değerler		50,116	761	50,877	-	3,011	3,011
VI.	KREDİLER	(5)	6,314,459	598,235	6,912,694	6,359,285	764,260	7,123,545
6.1	Krediler		6,235,088	598,235	6,833,323	6,283,394	764,260	7,047,654
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		94,162	-	94,162	77,217	-	77,217
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		6,140,926	598,235	6,739,161	6,206,177	764,260	6,970,437
6.2	Takipteki Krediler		263,882	1,965	265,847	256,157	1,538	257,695
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(184,511)	(1,965)	(186,476)	(180,266)	(1,538)	(181,804)
VII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
VIII.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	2,000	-	2,000	2,000	-	2,000
8.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
8.2	Konsolide Edilmeyenler		2,000	-	2,000	2,000	-	2,000
8.2.1	Mali İştirakler		2,000	-	2,000	2,000	-	2,000
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 (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
10.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
10.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	48,946	-	48,946	61,579	-	61,579
11.1	Finansal Kiralama Alacakları		52,999	-	52,999	66,832	-	66,832
11.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
11.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		(4,053)	-	(4,053)	(5,253)	-	(5,253)
XII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
12.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
12.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
12.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		105,155	-	105,155	103,541	-	103,541
XIV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		8,993	-	8,993	8,733	-	8,733
14.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer		8,993	-	8,993	8,733	-	8,733
XV.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
XVI.	VERGİ VARLIĞI		-	-	-	171	-	171
16.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(13)	-	-	-	171	-	171
XVII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	67	-	67	79	-	79
17.1	Satış Amaçlı		67	-	67	79	-	79
17.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVIII.	DİĞER AKTİFLER	(15)	135,335	2,445	137,780	135,328	685	136,013
	AKTİF TOPLAMI		7,846,371	958,524	8,804,895	7,586,619	1,113,024	8,699,643

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ BİLANÇOSU (Finansal Durum Tablosu)

	PASİF KALEMLER	Dipnot (5-II)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARI DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (31/03/2010)			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2009)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**TOPLANAN FONLAR**	(1)	**4,689,699**	**2,260,092**	**6,949,791**	**4,660,035**	**2,222,455**	**6,882,490**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu		96,446	72,688	169,134	194,314	28,534	222,848
1.2	Diğer		4,593,253	2,187,404	6,780,657	4,465,721	2,193,921	6,659,642
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**447**	**2,458**	**2,905**	**775**	**2,332**	**3,107**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**-**	**12,854**	**12,854**	**-**	**17,857**	**17,857**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**190,651**	**38,762**	**229,413**	**181,547**	**29,925**	**211,472**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	**198,832**	**12,999**	**211,831**	**224,848**	**8,936**	**233,784**
VIII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5)	**-**	**2**	**2**	**-**	**3**	**3**
8.1	Finansal Kiralama Borçları		-	13	13	-	14	14
8.2	Faaliyet Kiralaması Boeçları		-	-	-	-	-	-
8.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
8.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(11)	(11)	-	(11)	(11)
IX.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(6)	-	-	-	-	-	-
9.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
9.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
9.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
X.	**KARŞILIKLAR**	(7)	**116,161**	**1,188**	**117,349**	**120,745**	**2,540**	**123,285**
10.1	Genel Karşılıklar		57,881	-	57,881	59,407	-	59,407
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		22,299	-	22,299	28,668	-	28,668
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		35,981	1,188	37,169	32,670	2,540	35,210
XI.	**VERGİ BORCU**	(8)	**30,573**	**1**	**30,574**	**33,952**	**1**	**33,953**
11.1	Cari Vergi Borcu		30,008	1	30,009	33,952	1	33,953
11.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		565	-	565	-	-	-
XII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		-	-	-	-	-	-
XIV.	**ÖZKAYNAK LAR**	(9)	**1,250,176**	**-**	**1,250,176**	**1,193,692**	**-**	**1,193,692**
14.1	Ödenmiş Sermaye		800,000	-	800,000	800,000	-	800,000
14.2	Sermaye Yedekleri		34,894	-	34,894	35,735	-	35,735
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		20,007	-	20,007	20,848	-	20,848
14.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		14,887	-	14,887	14,887	-	14,887
14.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
14.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-
14.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3	Kâr Yedekleri		357,957	-	357,957	186,569	-	186,569
14.3.1	Yasal Yedekler		36,772	-	36,772	28,446	-	28,446
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler		321,185	-	321,185	158,123	-	158,123
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	Kâr veya Zarar		57,325	-	57,325	171,388	-	171,388
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
14.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		57,325	-	57,325	171,388	-	171,388
	PASİF TOPLAMI		**6,476,539**	**2,328,356**	**8,804,895**	**6,415,594**	**2,284,049**	**8,699,643**

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ NAZIM HESAPLAR TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (31/03/2010)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2009)		
	Dipnot (5-III)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		**3,668,544**	**3,564,943**	**7,233,487**	**3,570,569**	**4,260,854**	**7,831,423**
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	**2,068,258**	**1,581,992**	**3,650,250**	**1,957,773**	**1,801,140**	**3,758,913**
1.1 Teminat Mektupları		2,066,567	1,031,922	3,098,489	1,951,997	1,249,846	3,201,843
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		139,458	-	139,458	139,190	-	139,190
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		1,927,109	1,031,922	2,959,031	1,812,807	1,249,846	3,062,653
1.2 Banka Kredileri		-	82,819	82,819	250	91,581	91,831
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	4,063	4,063	-	8,465	8,465
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	78,756	78,756	250	83,116	83,366
1.3 Akreditifler		-	467,251	467,251	-	459,713	459,713
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	467,251	467,251	-	459,713	459,713
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		1,691	-	1,691	5,526	-	5,526
1.7 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	**1,179,660**	**294,643**	**1,474,303**	**1,063,728**	**722,800**	**1,786,528**
2.1 Cayılamaz Taahhütler		1,179,660	294,643	1,474,303	1,063,728	722,800	1,786,528
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		34,083	294,643	328,726	42,098	722,800	764,898
2.1.2 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		2,000	-	2,000	2,000	-	2,000
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 Taahhütleri		753,369	-	753,369	601,971	-	601,971
2.1.7 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1,832	-	1,832	1,659	-	1,659
2.1.8 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		387,353	-	387,353	415,300	-	415,300
2.1.9 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		1,023	-	1,023	700	-	700
2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		**420,626**	**1,688,308**	**2,108,934**	**549,068**	**1,736,914**	**2,285,982**
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		420,626	1,688,308	2,108,934	549,068	1,736,914	2,285,982
3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		420,626	1,688,308	2,108,934	549,068	1,736,914	2,285,982
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		370,415	687,143	1,057,558	504,175	641,206	1,145,381
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		50,211	1,001,165	1,051,376	44,893	1,095,708	1,140,601
3.2.2 Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		**71,560,614**	**12,775,852**	**84,336,466**	**66,665,134**	**12,766,932**	**79,432,066**
IV. EMANET KIYMETLER		**1,447,166**	**447,582**	**1,894,748**	**1,429,173**	**355,027**	**1,784,200**
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		28,604	1,364	29,968	28,604	1,420	30,024
4.3 Tahsile Alınan Çekler		1,085,748	59,718	1,145,466	1,104,623	52,401	1,157,024
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		332,812	112,476	445,288	295,944	118,170	414,114
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	225,584	225,584	-	142,569	142,569
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		2	48,440	48,442	2	40,467	40,469
V. REHİNLİ KIYMETLER		**70,113,448**	**12,328,270**	**82,441,718**	**65,235,961**	**12,411,905**	**77,647,866**
5.1 Menkul Kıymetler		149,198	-	149,198	148,127	-	148,127
5.2 Teminat Senetleri		8,039,094	2,047,311	10,086,405	7,821,469	2,052,232	9,873,701
5.3 Emtia		739,516	124,212	863,728	712,619	126,461	839,080
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		21,517,198	127,464	21,644,662	20,499,596	135,853	20,635,449
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		39,650,972	10,028,626	49,679,598	36,031,535	10,096,709	46,128,244
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		17,470	657	18,127	22,615	650	23,265
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**75,229,158**	**16,340,795**	**91,569,953**	**70,235,703**	**17,027,786**	**87,263,489**

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5-IV)	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 1 Ocak- 31 Mart 2010	 Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak- 31 Mart 2009
I.	**KÂR PAYI GELİRLERİ**	(1)	**224,011**	**239,290**
1.1	Kredilerden Alınan Kâr Payları		193,823	196,216
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		3,070	5,047
1.3	Bankalardan Alınan Gelirler		1,408	22,212
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		20,667	5,452
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	66
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		20,667	5,386
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		1,312	3,267
1.7	Diğer Kâr Payı Gelirleri		3,731	7,096
II.	**KÂR PAYI GİDERLERİ**	(2)	**102,517**	**130,093**
2.1	Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		102,366	126,311
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		151	3,778
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		-	-
2.5	Diğer Kâr Payı Giderleri		-	4
III.	**NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**121,494**	**109,197**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**22,250**	**30,145**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		31,184	41,909
4.1.1	Gayrı Nakdi Kredilerden		13,812	13,679
4.1.2	Diğer	(9)	17,372	28,230
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		8,934	11,764
4.2.1	Gayrı Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer	(9)	8,934	11,764
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(3)	**14,436**	**16,104**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		542	(1,564)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		27,846	15,130
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(13,952)	2,538
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(4)	**20,926**	**17,328**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**179,106**	**172,774**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(5)	**(24,447)**	**(63,548)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(6)	**(83,915)**	**(79,376)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**70,744**	**29,850**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**		**70,744**	**29,850**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(7)	**(13,419)**	**(6,153)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(12,473)	(8,857)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(946)	2,704
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**57,325**	**23,697**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş. Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Gider Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	(8)	**57,325**	**23,697**

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2010 - 31/03/2010)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2009 - 31/03/2009)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(1,051)	3,137
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	210	(627)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(841)	2,510
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	57,325	23,697
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Turev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Değer	57,325	23,697
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	56,484	26,207

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN 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)	Menkul Kıymet Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A / Durdurulan F. İlişkin Dur V Bir Değ F	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM **Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş** **(01.01-31.03.2009)**																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		800,000	-	-	-	20,422	-	5,514	-	160,633	-	-	14,887	-	-	-	1,001,456
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		800,000	-	-	-	20,422	-	5,514	-	160,633	-	-	14,887	-	-	-	1,001,456
Dönem İçindeki Değişimler																	
IV. **Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. **Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,510	-	-	-	-	2,510
VI. **Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırımı Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. **Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. **Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. **İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. **Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. **Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. **Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. **İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. **Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. **Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. **Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. **Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. **Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	23,697	-	-	-	-	-	-	23,697
XX. **Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	8,024	-	152,609	-	(160,633)	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	8,024	-	152,609	-	(160,633)	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XX)		800,000	-	-	-	28,446	-	158,123	-	23,697	-	2,510	14,887	-	-	-	1,027,663

Ekteki dipnotlar bu finansal tablolarin tamamlayicisidir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN 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)	Menkul Kıymet Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A / Durdurulan F. İlişkin Dur V Brt Değ F	Toplam Özkaynak
	CARİ DÖNEM **Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş** **(01.01-31.03.2010)**																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		800,000	-	-	-	28,446	-	158,123	-	171,388	-	20,848	14,887	-	-	-	1,193,692
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(841)	-	-	-	-	(841)
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	57,325	-	-	-	-	-	-	57,325
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	8,326	-	163,062	-	(171,388)	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	8,326	-	163,062	-	(171,388)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		800,000	-	-	-	36,772	-	321,185	-	57,325	-	20,007	14,887	-	-	-	1,250,176

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ NAKİT AKIŞ TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI		
		Dipnot (5-V)	CARİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2010 - 31/03/2010)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2009 - 31/03/2009)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**64,443**	**97,264**
1.1.1	Alınan Kâr Payları		212,006	231,132
1.1.2	Ödenen Kâr Payları		(102,295)	(125,650)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		31,184	41,909
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		18,743	27,734
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		23,723	25,555
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(61,306)	(65,265)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(13,317)	(12,561)
1.1.9	Diğer		(44,295)	(25,590)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**256,303**	**190,512**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	(1,485)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara YansıtılanFinansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(697)	(16,063)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		216,661	(533,770)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(1,921)	(1,134)
1.2.6	Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		(5,434)	(6,349)
1.2.7	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		72,339	735,078
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(4,829)	21,429
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(19,816)	(7,194)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**320,746**	**287,776**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(305,844)**	**(204,990)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştiraklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştiraklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(8,182)	(5,031)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		96	41
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(300,000)	(200,000)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		2,242	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(1)**	**(192)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1)	(192)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**(357)**	**2,187**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)**		**14,544**	**84,781**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**522,475**	**1,088,952**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(1)	**537,019**	**1,173,733**

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1. Finansal Tabloların Sunumu

Katılım Bankası muhasebe kayıtlarını, konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun "Muhasebe ve Raporlama" başlıklı 37. maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal 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.

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

2. Finansal Tabloların Paranın Cari Satın Alma Gücü Esasına Göre Düzenlenmesi

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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 itibarıyla istihbarat, mali tahlil ve rating (derecelendirme) çalışması yapılmakta, kredi limitleri gerek görüldüğü takdirde revize edilmektedir.

Katılım Bankası, politika olarak, kullandırılan kredilerin toplam mevduata oranının ortalama olarak %95-%100 aralığında olmasına azami gayret göstermektedir. Likit varlıkların toplam aktifler içindeki payının (zorunlu karşılıklar hariç) %15-%17'ler seviyesinde gerçekleşmesi bir likidite politikası olarak benimsenmiştir. Bu likidite imkanı uluslararası piyasalarda çok kısa vadeli murabaha işlemlerde ve Hazine tarafından ihraç edilen Gelire Endeksli Senetlerde (GES) değerlendirilerek özkaynak karlılığı maksimize edilmeye çalışılmaktadır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Yabancı para net genel pozisyonu yasal sınırlar içinde takip edilmekte, bu oranın +-%20 seviyesini geçmemesi temin edilmektedir. Ayrıca, yabancı para pozisyonunda, günün koşullarına 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 üzerinden Bilanço Dışı Yükümlülükler içinde izlenmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Katılım Bankası'nın 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev ürünleri 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.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, kurumsal kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise dönemsellik ilkesi gereği ilgili döneme isabet eden kısmı gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup iç verim oranı yöntemine göre gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Finansal varlıklar, temelde Katılım Bankası'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likidite ve kredi risklerini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların alım satım işlemleri teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Katılım Bankası'na teslim edildiği veya Katılım Bankası tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla 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.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Katılım Bankası bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların 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. Katılım Bankası 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.

Katılım Bankası'nın 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, iç verim oranı yöntemi kullanılarak 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 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 ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve buna göre özel karşılıklar ayrılmaktadır.

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.

Özel karşılıkların dışında, Katılım Bankası yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Katılım Bankası 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5, 31 Ekim 2006 sonrasında standart nitelikli gayrinakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmakta, aynı yönetmeliğin 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlerine istinaden de yakın izlemedeki nakdi krediler toplamının yüzde 2'si ve yakın izlemedeki gayrinakdi krediler toplamının binde 4'ü oranında genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası, 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 Katılım Bankası 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.

VIII. Finansal Varlıkların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve borsada işlem gören hisse senetlerinin rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki alacaklar bakiyesinden düşülmektedir.

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

IX. 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.

X. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Katılım Bankası'nın alacaklarından dolayı edindiği varlıkların elden çıkarılması ile ilgili muhasebeleştirme ve değerlemesine ilişkin esasları 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" e göre belirlemektedir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

X. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar (devamı)

Katılım Bankası, aktifinde, alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklardan somut bir satış planı olanlar, satış amaçlı duran varlıklar hesabında izlemektedir.

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. Dönem içinde Katılım Bankası'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın ekli konsolide olmayan finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar yazılım lisans bedellerinden oluşmaktadır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. 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. 2006 yılı içinde Katılım Bankası muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart (TMS 16) kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından Aralık 2008'de hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Söz konusu yeniden değerleme değer artışı bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi sonrası net 14,887 TL olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2009: 14,887 TL)

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.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar satış hasılatı ile varlığın net defter değeri arasındaki fark alınarak belirlenir ve gelir tablosuna yansıtılır.

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 Tabi 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

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Kiralayan Durumunda Katılım Bankası;

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 faaliyetlerine ilişkin yönetmeliğin 11. maddesi uyarınca finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Katılım Bankası, finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren olarak yer almaktadır. Katılım Bankası, finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerde bir alacak olarak göstermektedir. Kira ödemelerinin toplamı kar payı ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak finansal kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan kar payı ise kazanılmamış finansal kiralama gelirleri hesabında yer almaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki kar payı ise kazanılmamış kar payı gelirleri hesabından düşülerek gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Kiracı Durumunda Katılım Bankası;

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 aynı muhasebe politikalarına tabi olmaktadır.

XIV. 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 karşılık giderlerinin katılma hesaplarına isabet eden kısmı katılım hesaplarından karşılanmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, Katılım Bankası aleyhine açılmış, halen devam eden, 155 adet dava bulunmaktadır. Davaların toplam tutarları 158,134 TL'dir (31 Aralık 2009: 153 adet dava, 158,560 TL). Katılım Bankası, aleyhte devam eden, nakit çıkışı muhtemel olan ve güvenilir bir biçimde yükümlülük tutarının tahmin edilebildiği davalar için cari dönemde, önceki dönemde ayırmış olduğu 3,996 TL karşılığa ilave karşılık ayırmamıştır (31 Aralık 2009: 3,996 TL).

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Katılım Bankası emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve Türk İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle istihdamı sona erdirilen personele belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür.

Bu çerçevede, Katılım Bankası tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, aktüeryal metotla "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 19) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve ilişikteki finansal tablolarda muhasebeleştirmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı (%)	5.92	5.92
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	94.75	92.26

Katılım Bankası, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

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

XVI. 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. Katılım Bankası'nın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanarak hesaplanmıştır.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal 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 finansal 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 itibarıyla 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.

Ertelenmiş vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla 5,002 TL (31 Aralık 2009: 5,995 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi karşılığı özkaynaklar ile ilişkilendirilen kalemlerle ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan 'Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları' ve 'Menkul Kıymet Değerleme Farkı' hesapları içerisinde netleştirilerek gösterilmiştir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Aynı şekilde ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de finansal tablolarda netleştirilmektedir.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Katılım Bankası, alım-satım amaçlı türev finansal borçlar haricindeki diğer borçlanmalarını TMS 39 "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı"nda belirtildiği şekilde işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda almakta, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlemektedir. Alım-satım amaçlı türev finansal borçlar III. nolu muhasebe politikasında anlatıldığı gibi rayiç değer ile değerlenmektedir.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Yoktur.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar 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, gayrinakdi krediler, finansal kiralama, dış ticaret işlemleri ve sigorta işlemleri ile kurumsal bankacılık faaliyetlerini sürdürmektedir.

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.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar (devamı)

31.03.2010	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Gelirleri	(19,659)	162,323	36,442	-	**179,106**
Diğer(*)	68,538	(54,563)	(13,975)	-	-
Faaliyet Geliri	48,879	107,760	22,467	-	**179,106**
Bölümün Net Kazancı (**)	9,320	45,361	16,063	-	**70,744**
Vergi Öncesi Kar	9,320	45,361	16,063	-	**70,744**
Vergi Karşılığı	-	-	-	13,419	**13,419**
Vergi Sonrası Kar	9,320	45,361	16,063	(13,419)	**57,325**
Dönem Net Karı	9,320	45,361	16,063	(13,419)	**57,325**
Bölüm Varlıkları	2,191,380	5,064,162	1,301,682	247,671	**8,804,895**
Toplam Varlıklar	2,191,380	5,064,162	1,301,682	247,671	**8,804,895**
Bölüm Yükümlülükleri	5,792,308	1,397,017	24,903	340,491	**7,554,719**
Özkaynaklar	-	-	-	1,250,176	**1,250,176**
Toplam Yükümlülükler	5,792,308	1,397,017	24,903	1,590,667	**8,804,895**
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	6,453	**6,453**
Amortisman (***)	-	-	-	6,332	**6,332**
Değer Azalışı	-	-	-	121	**121**

(*) Bölümlerin topladıkları fonlar ile kullandırdıkları fonlar arasında farklılık olduğundan, bir bölüm diğer bir bölümün topladığı fondan kredi kullandırabilmekte dolayısıyla bölümler arası gelir gider transferi olmaktadır, bu durumda oluşan gelir ve giderler ortalama oran ve bakiyeler yardımıyla tekrar hesaplanarak diğer satırında gösterilmiştir.
(**) Personel ve işletme giderleri bölümlerin varlık ve yükümlülükleri oranında dağıtılmıştır.
(***) 6,332 TL tutarındaki amortisman tutarının 5,093 TL'si maddi duran varlıklar amortismanından, 1,119 TL'si maddi olmayan duran varlık amortismanından, 120 TL'si ise elden çıkarılacak sabit kıymet amortismanından oluşmaktadır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar (devamı)

31.12.2009	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Gelirleri	(154,504)	715,602	149,137	-	**710,235**
Diğer(*)	332,207	(263,863)	(68,344)	-	-
Faaliyet Geliri	177,703	451,739	80,793	-	**710,235**
Bölümün Net Kazancı (**)	24,218	140,897	50,010	-	**215,125**
Vergi Öncesi Kar	24,218	140,897	50,010	-	**215,125**
Vergi Karşılığı	-	-	-	43,737	**43,737**
Vergi Sonrası Kar	24,218	140,897	50,010	(43,737)	**171,388**
Dönem Net Karı	24,218	140,897	50,010	(43,737)	**171,388**
Bölüm Varlıkları	2,019,841	4,800,438	1,635,610	243,754	**8,699,643**
Toplam Varlıklar	2,019,841	4,800,438	1,635,610	243,754	**8,699,643**
Bölüm Yükümlülükleri	5,608,291	1,493,989	35,876	367,795	**7,505,951**
Özkaynaklar	-	-	-	1,193,692	**1,193,692**
Toplam Yükümlülükler	5,608,291	1,493,989	35,876	1,561,487	**8,699,643**
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	24,255	**24,255**
Amortisman (***)	-	-	-	23,108	**23,108**
Değer Azalışı	-	-	-	1,147	**1,147**

(*) Bölümlerin topladıkları fonlar ile kullandırdıkları fonlar arasında farklılık olduğundan, bir bölüm diğer bir bölümün topladığı fondan kredi kullandırabilmekte dolayısıyla bölümler arası gelir gider transferi olmaktadır, bu durumda oluşan gelir ve giderler ortalama oran ve bakiyeler yardımıyla tekrar hesaplanarak diğer satırında gösterilmiştir.
(**) Personel ve işletme giderleri bölümlerin varlık ve yükümlülükleri oranında dağıtılmıştır.
(***) 23,108 TL tutarındaki amortisman tutarının 19,347 TL'si maddi duran varlıklar amortismanından, 3,425 TL'si maddi olmayan duran varlık amortismanından, 336 TL'si ise elden çıkarılacak sabit kıymet amortismanından oluşmaktadır.

XXII. Diğer Hususlar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 10 Ekim 2007 tarih ve 26669 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Katılım Bankası'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı % 17,42 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2009 : % 17,19).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formu'nda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

Döviz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda belirtilen risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

	Risk Ağırlıkları					
	Katılım Bankası					
	% 0	% 20	% 50	% 100	% 150	% 200
Kredi Riskine Esas Tutar						
Bilanço Kalemleri (Net)	1,564,436	604,110	2,407,880	2,679,993	1,535	112
Nakit Değerler	41,057	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	275,701	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	219,391	-	870	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	109,132	-	-	-	-	-
Krediler	150,282	334,712	2,347,178	2,413,913	1,535	112
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	63,580	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	471	-	12,555	24,959	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	800,000	50,000	-	832	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	2,245	-	-
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	56,886	7	48,147	49,788	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	2,000	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	111,483	-	-
Diğer Aktifler	130,907	-	-	10,323	-	-
Nazım Kalemler	44,190	5,648	350,843	1,709,964	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	44,190	711	350,843	1,704,553	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	4,937	-	5,411	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,608,626	609,758	2,758,723	4,389,957	1,535	112

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	5,893,797	5,955,939
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	64,850	47,188
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	1,015,116	798,281
Özkaynak	1,214,653	1,169,449
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	% 17.42	% 17.19

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	800,000	800,000
Nominal Sermaye	800,000	800,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	36,772	28,446
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	34,328	26,002
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	2,444	2,444
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	321,185	158,123
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	321,185	158,123
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	57,325	171,388
Net Dönem Kârı	57,325	171,388
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)*	21,809	21,518
Peşin Ödenmiş Giderler (-)*	13,582	3,909
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)*	8,993	8,733
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)*	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	1,170,898	1,123,797

(*)BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in 'İntibak'ı düzenleyen Geçici 1 inci maddesi uyarınca özel maliyet bedelleri, peşin ödenmiş giderler ve maddi olmayan duran varlıklar 1 Ocak 2009 tarihine kadar 'ana sermaye'den indirilen bir değer olarak dikkate alınmaksızın 'sermayeden indirilen değerler" içerisinde gösterilmiştir. İntabak süresinin bitimi ile birlikte 'cari dönem' sütununda bu kalemler 'ana sermaye'den indirilen değerler olarak gösterilmiştir. Özel Maliyetler 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla sermayeden indirilen kalem olarak dikkate alınmış, kredi riski hesaplamasında %100 risk ağırlığından çıkarılmıştır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

KATKI SERMAYE	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	29,296	30,829
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	6,699	6,699
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	9,003	9,382
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	9,003	9,382
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	44,998	46,910
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	1,215,896	1,170,707
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	1,243	1,258
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	1,243	1,258
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	1,214,653	1,169,449

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Piyasa riskine maruz değer, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 3. Bölümünde açıklanan Standart Metot ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Piyasa riski ölçümleri ayda bir yapılmaktadır.

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	2,282
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	134
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,772
(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)	5,188
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	64,850

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Katılım Bankası'nın 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev araçları 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 söz konusu 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 finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	Avro	ABD Doları	Japon Yeni (100)
Bilanço Tarihinde Gişe Döviz Alış Kuru	2.0523	1.5215	1.6408
31 Mart 2010	2.0523	1.5215	1.6408
30 Mart 2010	2.0536	1.5236	1.6431
29 Mart 2010	2.0423	1.5266	1.6461
26 Mart 2010	2.0478	1.5344	1.6632
25 Mart 2010	2.0525	1.5348	1.6775
24 Mart 2010	2.0762	1.5368	1.6978

Katılım Bankası'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri aşağıdaki gibidir:

1 ABD Doları	1.5283 TL
1 Avro	2.0755 TL
100 Japon Yeni	1.6871 TL

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Avro	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	27,267	192,887	2	29	220,185
Bankalar	56,859	60,464	51	12,157	129,531
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	71	761	-	-	832
Krediler (*)	814,840	1,449,620	-	6,877	2,271,337
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	32,664	13,160	-	2	45,826
Toplam Varlıklar	931,701	1,716,892	53	19,065	2,667,711
Yükümlülükler					
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	1,224	2,258	-	170	3,652
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	876,381	1,372,619	37	7,403	2,256,440
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	11,309	1,545	-	-	12,854
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	9,640	29,122	-	-	38,762
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	8,118	18,928	21	226	27,293
Toplam Yükümlülükler	906,672	1,424,472	58	7,799	2,339,001
Net Bilanço Pozisyonu	25,029	292,420	(5)	11,266	328,710
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(31,215)	(273,438)	12	(10,156)	(314,797)
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	273,961	452,445	5,148	102,523	834,077
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	305,176	725,883	5,136	112,679	1,148,874
Gayrinakdi Krediler (*****)	438,618	1,135,383	1,360	6,631	1,581,992

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Avro	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	778,027	1,945,862	129	8,037	2,732,055
Toplam Yükümlülükler	842,618	1,434,886	97	15,268	2,292,869
Net Bilanço Pozisyonu	(64,591)	510,976	32	(7,231)	439,186
Net Nazım Hesap Pozisyonu	66,517	(506,302)	16	8,195	(431,574)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	346,526	504,782	4,454	158,308	1,014,070
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	280,009	1,011,084	4,438	150,113	1,445,644
Gayrinakdi Krediler (*****)	480,944	1,314,405	207	5,584	1,801,140

(*) Krediler, dövize endeksli olarak kullandırılan ve TL hesaplarda takip edilen 1,673,102 TL tutarındaki dövize endeksli krediyi (anapara, kur farkları, reeskont ve tahakkuk) içermektedir.
(**) Diğer varlıklar kiralama işlemlerinden alacaklar, muhtelif alacaklar ile diğer aktiflerden oluşmaktadır. Ayrıca dövize endeksli olarak kullandırılan 39,726 TL tutarındaki finansal kiralama alacağı (anapara, kur farkları, reeskont ve tahakkuk), ve 3,659 TL tutarındaki dövize endeksli takipteki kredi alacağı da diğer varlıklara dahil edilmiştir. Ayrıca 4 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler diğer varlıklardan düşülmüştür.
(***) Diğer yükümlülükler, döviz ve dövize endeksli krediler için hesaplanan 13,331 TL tutarındaki genel kredi karşılığını da içermektedir. Ayrıca 2,686 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar reeskontu diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.
(****) 7,296 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar reeskontu gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.
(*****) Net Bilanço Dışı Pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası'nın TP ve YP likidite ihtiyacı büyük oranda toplanan fonlarla karşılanmakta, ihtiyaç duyulduğunda bir miktar da orta vadeli murabaha sendikasyon kredileri ile yurt dışından fon kullanılmaktadır. Nakit girişlerinin büyük bölümü kar payı gelirleri ile gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlardan ve nakit çıkışlarının büyük bölümü de toplanan fonlara verilen kar payları ile faaliyet giderlerinden oluşmaktadır. Likidite riskinin kaynağı, tüm sektörde olduğu gibi kaynakların ortalama vadesinin kullanımların ortalama vadesinden daha kısa oluşudur. Katılım Bankası sürekli nakit girişi temin etmek amacıyla likiditesini bir veya iki haftalık yurt dışı yatırımlarda değerlendirmekte, kredi alacaklarını aylık taksitlerle tahsil etmektedir. Bireysel kredilerin toplam kredilere oranını da portföyün % 25'i ile sınırlamaktadır. Katılım Bankası'nın likidite riski yönetimi prosedürü ve acil eylem planı mevcuttur.

Bilanço tarihi itibarıyla likit aktiflerin toplam aktiflere ve toplanan fonlara oranı sırasıyla %18,05 (31 Aralık 2009: %14,53) ve %22,87 (31 Aralık 2009: %18,37) dir. 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 Mart 2010 bilançosu incelendiğinde Katılım Bankası'nın toplam aktiflerinin %5,21'inin nakit değerlerde (31 Aralık 2009: %5,20), %2,50'sinin ise bankalarda (31 Aralık 2009: %2,42) değerlendirdiği görülmektedir.

Türk bankacılık sisteminin genel yapısı katılma hesaplarının ağırlıklı olarak bir aya yoğunlaşması, kredilerde ise vadenin daha uzun olması tehdit unsuru olarak algılanmakta, söz konusu riski asgariye indirebilmek amacıyla 1 aya kadar olan vade grubunda likit olmaya dikkat edilmektedir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan *	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	458,311	-	-	-	-	-	-	**458,311**
Bankalar	220,261	-	-	-	-	-	-	**220,261**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	8,736	183	230	-	-	-	**9,149**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	71	-	368,179	50,116	482,412	761	-	**901,539**
Verilen Krediler	-	1,295,956	1,136,240	2,449,997	1,889,875	61,255	-	**6,833,323**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar**	124,222	4,263	6,292	19,968	18,423	-	209,144	**382,312**
Toplam Varlıklar	802,865	1,308,955	1,510,894	2,520,311	2,390,710	62,016	209,144	**8,804,895**
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	5,990	-	-	-	-	-	-	**5,990**
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	1,142,311	5,079,101	518,417	203,972	-	-	-	**6,943,801**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	10,270	1,040	1,544	-	-	-	**12,854**
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	150,037	79,376	-	-	-	-	-	**229,413**
Diğer Yükümlülükler***	211,831	20,578	12,678	225	-	-	1,367,525	**1,612,837**
Toplam Yükümlülükler	1,510,169	5,189,325	532,135	205,741	-	-	1,367,525	**8,804,895**
Likidite Açığı	(707,304)	(3,880,370)	978,759	2,314,570	2,390,710	62,016	(1,158,381)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	795,719	1,788,197	1,119,551	2,779,246	1,986,249	36,385	194,296	**8,699,643**
Toplam Yükümlülükler	1,612,625	4,371,259	642,279	756,486	17	-	1,316,977	**8,699,643**
Likidite Açığı	(816,906)	(2,583,062)	477,272	2,022,760	1,986,232	36,385	(1,122,681)	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar kaydedilmiştir.
(**) Diğer Varlıklar, 48,946 TL tutarındaki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ve 79,371 TL tutarındaki Takipteki Krediler (net) bakiyelerini de içermektedir.
(***) Özsermaye kalemleri ve karşılıklar, diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası:

1.1. Nakit Değerler ve TCMB'ye İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	27,841	12,433	34,761	11,003
TCMB	209,536	207,718	199,720	207,081
Diğer	749	34	177	9
Toplam	**238,126**	**220,185**	**234,658**	**218,093**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	209,536	69,235	199,720	69,294
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer*	-	138,483	-	137,787
Toplam	**209,536**	**207,718**	**199,720**	**207,081**

(*) Yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır. TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için TL cinsinden %5 oranında, yabancı para yükümlülükleri için USD veya EUR döviz cinsinden olmak üzere %9 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın alım satım amaçlı finansal varlıklarında borsaya kote hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır). Diğer menkul kıymetler hesap kaleminde, teslim tarihi muhasebesinin uygulanması sonucunda, Katılım Bankası'nın, ticari işlem tarihi ve bilanço tarihi arasındaki dönem boyunca spot türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirmesi sonucu oluşan 219 TL (31 Aralık 2009: 747 TL) yer almaktadır.

2.1. Teminata Verilen/ Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

2.2. Repo İşlemlerine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler (devamı)

2.3. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	490	7,123	517	4,345
Swap İşlemleri	1,317	-	2,478	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,807**	**7,123**	**2,995**	**4,345**

3. Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	90,730	69,212	88,738	62,103
Yurtdışı	-	60,319	-	59,920
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**90,730**	**129,531**	**88,738**	**122,023**

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	850,591	589,297
Borsada İşlem Gören	850,591	589,297
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	71	75
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	71	75
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Diğer	50,877	3,011
Toplam	**901,539**	**592,383**

Katılım Bankası'nın "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyünde; 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla nominal değeri 800,000 TL (31 Aralık 2009: 550,000 TL), kayıtlı değeri 850,591 TL (31 Aralık 2009: 589,297 TL) olan gelire endeksli senetler bulunmaktadır. Katılım Bankası cari dönemde, 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla nominal değeri 50,000 TL kayıtlı değeri ise 50,116 TL tutarında olan Sabit Kupon Ödemeli Murabaha Notu satın almıştır.

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

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)

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

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

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

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

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	1,964	15	1,999	12
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	12	-	12
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1,964	3	1,999	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	7,133	-	6,347	-
Toplam	**9,097**	**15**	**8,346**	**12**

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	**6,527,418**	**67,706**	**112,078**	**126,121**
Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanı	-	-	-	-
İhracat Kredileri	303,428	72	2,195	4,263
İthalat Kredileri	-	-	-	-
İşletme Kredileri	4,762,108	66,218	79,992	118,942
Tüketici Kredileri	937,554	1,416	21,331	1,608
Kredi Kartları	86,471	-	2,300	-
Kâr Zarar Ortaklığı Yatırımları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	437,053	-	24	1,308
Diğer	804	-	6,236	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**6,527,418**	**67,706**	**112,078**	**126,121**

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**18,229**	**895,930**	**914,159**
Konut Kredisi	10,906	826,393	837,299
Taşıt Kredisi	6,703	65,865	72,568
İhtiyaç Kredisi	482	3,672	4,154
Diğer	138	-	138
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**127**	**44,191**	**44,318**
Konut Kredisi	12	40,868	40,880
Taşıt Kredisi	115	3,323	3,438
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**73,260**	**790**	**74,050**
Taksitli	6,417	790	7,207
Taksitsiz	66,843	-	66,843
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**298**	**3,055**	**3,353**
Konut Kredisi	6	991	997
Taşıt Kredisi	188	1,489	1,677
İhtiyaç Kredisi	94	530	624
Diğer	10	45	55
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	**79**	**79**
Konut Kredisi	-	71	71
Taşıt Kredisi	-	8	8
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**3,642**	**59**	**3,701**
Taksitli	1,506	59	1,565
Taksitsiz	2,136	-	2,136

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

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. 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	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**95,556**	**944,104**	**1,039,660**

5.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**26,917**	**452,874**	**479,791**
İşyeri Kredileri	11,401	412,769	424,170
Taşıt Kredileri	2,599	33,469	36,068
İhtiyaç Kredileri	560	6,636	7,196
Diğer	12,357	-	12,357
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	**72,451**	**72,451**
İşyeri Kredileri	-	70,168	70,168
Taşıt Kredileri	-	644	644
İhtiyaç Kredileri	-	1,639	1,639
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**10,973**	**47**	**11,020**
Taksitli	263	47	310
Taksitsiz	10,710	-	10,710
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**37,890**	**525,372**	**563,262**

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

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)

5.5. Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	6,394,938	5,959,362
Yurtdışı Krediler	438,385	1,088,292
Toplam	**6,833,323**	**7,047,654**

5.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

5.7. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	10,451	18,817
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	31,021	33,419
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	145,004	129,568
Toplam	**186,476**	**181,804**

5.8. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	**307**	**162**	**1,295**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**307**	**162**	**1,295**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	307	162	1,295
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	**-**	**541**	**1,024**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**-**	**541**	**1,024**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	541	1,024
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

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

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. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net) (devamı)

5.8.2. 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
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	33,109	52,173	172,413
Dönem İçinde İntikal (+)	26,702	3,067	4,819
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	27,740	28,747
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(27,740)	(28,747)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(4,485)	(5,570)	(13,668)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(2,713)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	(2,713)
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	27,586	48,663	189,598
Özel Karşılık (-)	(10,451)	(31,021)	(145,004)
Bilançodaki Net Bakiyesi	17,135	17,642	44,594

5.8.3. 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	454	547	964
Özel Karşılık (-)	(454)	(547)	(964)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	726	812
Özel Karşılık (-)	-	(726)	(812)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

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. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net) (devamı)

5.8.4. Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi:

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**17,135**	**17,642**	**44,594**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	27,544	48,579	186,547
Özel Karşılık Tutarı (-)	(10,434)	(30,983)	(142,189)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	17,110	17,596	44,358
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	42	84	3,051
Özel Karşılık Tutarı (-)	(17)	(38)	(2,815)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	25	46	236
Önceki Dönem (Net)	**14,292**	**18,754**	**42,845**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	33,087	52,089	169,489
Özel Karşılık Tutarı (-)	(18,804)	(33,379)	(126,828)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	14,283	18,710	42,661
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	22	84	2,924
Özel Karşılık Tutarı (-)	(13)	(40)	(2,740)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	9	44	184

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)

Katılım Bankası'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

Katılım Bankası 14 Temmuz 2009 tarihli Yönetim Kurulu'nda Kredi Garanti Fonu AŞ'nin mevcut ortaklık yapısının değiştirilerek TOBB, KOSGEB ve bankalardan oluşan üç ortaklı bir yapı oluşturulması çalışmaları çerçevesinde, Kredi Garanti Fonu AŞ'nin artırılacak sermayesine 4,000 TL'ye kadar taahhütte bulunulması kararı alınmıştır. Katılım Bankası alınan karar doğrultusunda Kredi Garanti Fonu AŞ'nin 11 Eylül 2009 tarihli sermaye arttırımına istinaden 4,000 TL olan sermaye taahhüdünün 2,000 TL'sini 15 Ekim 2009 tarihinde ödemiştir.

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net)

Katılım Bankası'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklara İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: 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	32,838	30,327	41,147	37,913
1-4 Yıl Arası	20,161	18,619	25,563	23,554
4 Yıldan Fazla	-	-	122	112
Toplam	**52,999**	**48,946**	**66,832**	**61,579**

10.2. Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	52,999	66,832
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(4,053)	(5,253)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Toplam	**48,946**	**61,579**

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

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 (devamı)

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 Hususlar ve Kira Sözleşmesinde Yer Alan Diğer Önemli Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmeleri 3286 sayılı finansal kiralama kanununun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası'nın bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

13. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın bilanço tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: 171 TL).

14. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
[illegible] (Net)	67	-	79	-

15. Diğer Aktiflere İlişkin Açıklamalar

31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla diğer aktifler kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir)

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	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	379,363	-	-	-	-	-	-	-	**379,363**
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	2,670,031	529,565	66,429	-	74,876	201,644	-	**3,542,545**
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	367,378	-	-	-	-	-	-	-	**367,378**
Resmi Kuruluşlar	11,646	-	-	-	-	-	-	-	**11,646**
Ticari Kuruluşlar	344,333	-	-	-	-	-	-	-	**344,333**
Diğer Kuruluşlar	9,020	-	-	-	-	-	-	-	**9,020**
Ticari ve Diğer Kur.	41	-	-	-	-	-	-	-	**41**
Bankalar ve Katılım Bankaları	2,338	-	-	-	-	-	-	-	**2,338**
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	2	-	-	-	-	-	-	-	**2**
Katılım Bankası	2,336	-	-	-	-	-	-	-	**2,336**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	292,268	65,606	22,116	-	7,503	12,920	-	**400,413**
Resmi Kuruluşlar	-	276	6	-	-	-	-	-	**282**
Ticari Kuruluşlar	-	273,737	62,363	20,526	-	7,477	12,260	-	**376,363**
Diğer Kuruluşlar	-	17,502	3,226	1,590	-	26	660	-	**23,004**
Ticari ve Diğer Kur.	-	753	11	-	-	-	-	-	**764**
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	197,940	-	-	-	-	-	-	-	**197,940**
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	-	1,035,284	287,518	61,800	-	121,467	73,591	-	**1,579,660**
VII. Özel Cari Hesaplar DiğerYP	203,620	-	-	-	-	-	-	-	**203,620**
Yurtiçinde Yer. Tüz K	196,720	-	-	-	-	-	-	-	**196,720**
Yurtdışında Yer Tüz	3,248	-	-	-	-	-	-	-	**3,248**
Bankalar ve Katılım Bankaları	3,652	-	-	-	-	-	-	-	**3,652**
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	113	-	-	-	-	-	-	-	**113**
Katılım Bankaları	3,539	-	-	-	-	-	-	-	**3,539**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	246,467	24,247	2,251	-	237	5,670	-	**278,872**
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	238,904	20,991	2,205	-	233	5,457	-	**267,790**
Diğer Kuruluşlar	-	4,290	3,256	-	-	4	213	-	**7,763**
Ticari ve Diğer Kur.	-	3,273	-	46	-	-	-	-	**3,319**
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	**1,148,301**	**4,244,050**	**906,936**	**152,596**	-	**204,083**	**293,825**	-	**6,949,791**

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

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	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	384,204	-	-	-	-	-	-	-	**384,204**
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	2,224,103	489,499	72,848	-	58,083	523,997	-	**3,368,530**
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	422,227	-	-	-	-	-	-	-	**422,227**
Resmi Kuruluşlar	897	-	-	-	-	-	-	-	**897**
Ticari Kuruluşlar	410,261	-	-	-	-	-	-	-	**410,261**
Diğer Kuruluşlar	9,658	-	-	-	-	-	-	-	**9,658**
Ticari ve Diğer Kur	113	-	-	-	-	-	-	-	**113**
Bankalar ve Katılım Bankaları	1,298	-	-	-	-	-	-	-	**1,298**
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	3	-	-	-	-	-	-	-	**3**
Katılım Bankası	1,295	-	-	-	-	-	-	-	**1,295**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	306,049	117,133	22,121	-	5,699	34,072	-	**485,074**
Resmi Kuruluşlar	-	303	6	-	-	-	-	-	**309**
Ticari Kuruluşlar	-	290,255	113,631	20,623	-	5,670	31,203	-	**461,382**
Diğer Kuruluşlar	-	15,491	3,485	1,498	-	29	2,869	-	**23,372**
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	11	-	-	-	-	-	**11**
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	215,966	-	-	-	-	-	-	-	**215,966**
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	-	950,217	267,653	69,977	-	111,471	151,231	-	**1,550,549**
VII. Özel Cari Hesaplar DiğerYP	221,797	-	-	-	-	-	-	-	**221,797**
Yurtiçinde Yer. Tüz K	207,979	-	-	-	-	-	-	-	**207,979**
Yurtdışında Yer Tüz	3,692	-	-	-	-	-	-	-	**3,692**
Bankalar ve Katılım Bankaları	10,126	-	-	-	-	-	-	-	**10,126**
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	64	-	-	-	-	-	-	-	**64**
Katılım Bankaları	10,062	-	-	-	-	-	-	-	**10,062**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	171,202	17,535	3,979	-	225	41,202	-	**234,143**
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	162,795	16,401	2,338	-	221	40,979	-	**222,734**
Diğer Kuruluşlar	-	6,249	1,134	1,593	-	4	223	-	**9,203**
Ticari ve Diğer Kur.	-	2,158	-	48	-	-	-	-	**2,206**
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	**1,244,194**	**3,651,571**	**891,820**	**168,925**	-	**175,478**	**750,502**	-	**6,882,490**

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

	Sigorta Kapsamında		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	**2,868,292**	**2,822,807**	**2,700,610**	**2,614,422**
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	2,260,605	2,211,850	1,620,260	1,512,937
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	607,687	610,957	1,080,350	1,101,485
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merci. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

1.3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	127,705	79,523
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	2,901	2,497
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-

1.4. Merkezi Yurt Dışında 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, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamındadır.

1.5. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Özel Cari ve Katılma Hesapları

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin özel cari ve katılma hesapları toplamı 130,606 TL'dir (31 Aralık 2009: 82,020 TL'dir).

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	447	2,458	304	2,332
Swap İşlemleri	-	-	471	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**447**	**2,458**	**775**	**2,332**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	12,854	-	17,857
Toplam	**-**	**12,854**	**-**	**17,857**

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	12,854	-	17,857
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**-**	**12,854**	**-**	**17,857**

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

31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla diğer yabancı kaynaklar kalemi bilançonun %10'unu 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 2009: Bulunmamaktadır).

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

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) (devamı)

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	11	2	6	2
1-4 Yıl Arası	2	-	8	1
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**13**	**2**	**14**	**3**

6. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

7.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	57,881	59,407
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	49,916	51,105
Katılma Hesapları Payı	28,028	27,819
Kurum Payı	21,888	23,286
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,211	1,554
Katılma Hesapları Payı	557	759
Kurum Payı	654	795
Diğer	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	6,754	6,748
Diğer	-	-

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

Bilanço tarihi itibarıyla 28,192 TL tutarında dövize endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir (31 Aralık 2009: 24,359 TL).

7.3. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

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

Katılım Bankası'nın 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 10,185 TL (31 Aralık 2009: 9,747 TL) tutarında izin karşılığı, 3,996 TL (31 Aralık 2009: 12,564 TL) tutarında performans primi karşılığı ve 8,118 TL (31 Aralık 2009: 6,357 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı bulunmaktadır.

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

7.4.1. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın muhtemel riskler için ayırdığı karşılık rakamı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ayrılan Özel Karşılık	24,899	20,657
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık	4,200	4,615
Aleyhe Açılan Davalar İçin Ayrılan Karşılık	3,444	3,996
Spot Türev İşlemleri Değer Düşme Karşılığı	244	1,552
Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Karşılık	3,313	3,360
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,069	1,030
Toplam	**37,169**	**35,210**

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

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

8.1. Cari Dönem Borcuna İlişkin Açıklamalar

8.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın 61,088 TL tutarında kurumlar vergisi yükümlülüğü (31 Aralık 2009: 48,615 TL) ve 48,589 TL tutarında (31 Aralık 2009: 35,272 TL) peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır. Katılım Bankası kurumlar vergisi yükümlülüğünü ve peşin ödenmiş vergiyi finansal tablolarda net olarak göstermiştir.

8.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	12,499	13,343
Menkul Sermaye İradı Vergisi	5,553	6,512
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	417	413
BSMV	3,908	4,522
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	179	270
Diğer	3,564	5,170
Toplam	**26,120**	**30,230**

8.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,686	1,628
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,780	1,688
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	121	116
İşsizlik Sigortası–İşveren	244	233
Diğer	58	58
Toplam	**3,889**	**3,723**

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

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)

8.2. Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası, 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 10,885 TL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi ile 10,320 TL ertelenmiş vergi aktifi, 566 TL net ertelenmiş vergi borcu olarak kayıtlarına yansıtmıştır (31 Aralık 2009: Net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır).

9. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

9.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	800,000	800,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Katılım Bankası'nda kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye artırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (devamı)

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

9.2.2. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

9.2.3. 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 itibarıyla, Katılım Bankası'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

9.3. 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 ve karlılığına ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik bulunmamaktadır.

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

Katılım Bankası'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

9.5. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	20,007	-	20,848	-
Değerleme Farkı	20,007	-	20,848	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**20,007**	**-**	**20,848**	**-**

9.6. Özkaynaklara İlişkin Diğer Hususlar

Katılım Bankası Genel Kurulu'nda aldığı karar gereği 2009 yılı karı olan 171,388 TL tutarından 8,326 TL tutarını yasal yedeklere, 163,062 TL tutarını olağanüstü yedeklere transfer etmiştir.

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

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	328,726	764,898
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	2,000	2,000
Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	753,369	601,971
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1,832	1,659
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	387,353	415,300
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	1,023	700
Toplam	**1,474,303**	**1,786,528**

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	3,098,489	3,201,843
Banka Aval ve Kabulleri	82,819	91,831
Akreditifler	467,251	459,713
Diğer Garantiler	1,691	5,526
Toplam	**3,650,250**	**3,758,913**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	309,330	215,516
Kesin Teminat Mektupları	2,211,768	2,218,412
Avans Teminat Mektupları	164,494	174,272
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	112,073	95,584
Diğer Teminat Mektupları	300,824	498,059
Toplam	**3,098,489**	**3,201,843**

1.2.3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	93,888	258,019
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	31,670	2,403
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	62,218	255,616
Diğer Gayrinakdi Krediler	3,556,362	3,500,894
Toplam	**3,650,250**	**3,758,913**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Kar Payı Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri*	190,337	3,486	191,109	5,107
Kısa Vadeli Kredilerden	45,495	1,306	72,881	1,970
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	142,236	2,172	116,215	3,134
Gelirleri	2,606	8	2,013	3
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**190,337**	**3,486**	**191,109**	**5,107**

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

1.2. Bankalardan Alınan Kar Payı Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	3,070	-	5,043	4
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	1,126	282	22,196	16
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**4,196**	**282**	**27,239**	**20**

1.3. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Katılım Bankası'nın iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı bulunmamaktadır (31 Mart 2009: Bulunmamaktadır).

2. Kar Payı Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payı Giderine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	151	-	3,778
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara*	-	151	-	3,778
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**-**	**151**	**-**	**3,778**

* Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Kar Payı Giderleri (devamı)

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

Cari dönemde Katılım Bankası'nın bağlı ortaklık ve iştirakleri ile ilgili kar payı gideri bulunmamaktadır (31 Mart 2009: Bulunmamaktadır).

3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**213,215**	**316,812**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	542	193
Türev Finansal İşlemlerden	93,187	58,640
Kambiyo İşlemlerinden Kar	119,486	257,979
Zarar (-)	**(198,779)**	**(300,708)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	(1,757)
Türev Finansal İşlemlerden	(65,341)	(43,510)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(133,438)	(255,441)

Cari dönemde kambiyo işlemlerinden kar tutarının 1,793 TL'si (31 Mart 2009: Bulunmamaktadır) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır. Kambiyo işlemlerinden zarar tutarında türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan tutar bulunmamaktadır (31 Mart 2009: 8,474 TL).

4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme Giderleri Karşılığı	1,892	2,951
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	489	231
Çek Karnesi Bedelleri	1,569	1,029
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	15,192	11,667
Diğer	1,784	1,450
Toplam	**20,926**	**17,328**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	**16,891**	**46,339**
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	9,320	34,196
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	3,523	8,048
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	4,048	4,095
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	**1,778**	**4,357**
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer(*)	**5,778**	**12,852**
Toplam	**24,447**	**63,548**

(*) 5,778 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 4,624 TL tutarında çek karşılığı giderlerinden, 322 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrınakdi krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinden, 832 TL tutarında katılma hesapları payına düşen özel karşılık oluşmaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	43,289	47,810
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,761	703
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,093	4,688
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,119	773
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	121	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	120	73
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	18,017	17,455
Faaliyet Kiralama Giderleri	8,530	7,167
Bakım ve Onarım Giderleri	1,125	950
Reklam ve İlan Giderleri	1,110	1,726
Diğer Giderler	7,252	7,612
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	84	5
Diğer	14,311	7,869
Toplam	**83,915**	**79,376**

7. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	70,744	29,850
Kurumlar vergisi oranı	% 20	% 20
İndirimler ve İlaveler Öncesi Vergi Tutarı	14,149	5,970
İndirimler	(11,167)	(3,758)
Diğer	10,437	3,941
Hesaplanan Vergi	**13,419**	**6,153**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

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

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan kar payı gelirleri 224,011 TL, kar payı giderleri 102,517 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2009: kar payı gelirleri; 239,290 TL; kar payı giderleri: 130,093 TL).

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

Katılım Bankası, özkaynaklarından kullandırdığı kredilerden takibe düşenler için 29 Ocak 2009 tarihinden itibaren yüzde yüz (%100) oranında özel karşılık ayırmaya başlamıştır. Özel karşılıklarla ilgili yapılan tahmindeki değişikliğin 31 Mart 2009 dönemi karına etkisi 31,144 TL tutarında gider olmuştur.

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

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
İthalat Akreditifi Komisyonları	100	64
Tahsil Senedi/Çeki Komisyonları	606	690
Havale Komisyonları	1,009	905
Sigorta ve Aracılık Komisyonları	464	554
İtibar Mektupları Komisyonları	405	555
Ekspertiz Ücretleri	1,786	1,656
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	1,905	2,622
Üye İşyeri Pos. Al.Ücret ve Komisyonlar	4,278	5,595
Peşin İthalat Komisyonları	467	360
Nakdi Kredilerden Alınan Masraf Komisyonları	4,059	13,274
Diğer Komisyon ve Ücretler	2,293	1,955
Toplam	**17,372**	**28,230**

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pos İşlem Komisyon Giderleri	4,778	7,898
7/24 Kart Yurtiçi Verilen Atm Komisyonu	154	122
Kredi Kartları Hizmet ve Kullanım Giderleri	1,037	1,856
Eft İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	285	247
Diğer Komisyon ve Ücretler	2,680	1,641
Toplam	**8,934**	**11,764**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	316,758	797,557
Kasa ve Efektif Deposu	40,274	39,741
T.C. Merkez Bankası	275,701	707,557
Diğer	783	50,259
Nakde Eşdeğer Varlıklar	220,261	376,176
Bankalarası Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	220,261	376,176
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**537,019**	**1,173,733**

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

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

1.1. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Kredi ve Diğer Alacaklar Hesaplarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	66	12	84,875	34,775
Dönem Sonu Bakiyesi*	-	-	98	12	100,938	43,436
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	**66**	-	**6,163**	**116**

(*)Katılım Bankası'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan 6,874 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	6	-	124,645	33,131
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	66	12	84,875	34,775
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri*	-	-	**113**	-	**15,212**	**125**

(*)Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2009 tutarlarını ifade etmektedir.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Özel Cari ve Katılma Hesapları	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	-	-	54,262	100,724	168,586	45,031
Dönem Sonu	-	-	124,664	54,262	44,470	168,586
Katılma Hesapları Kar Payı Gideri*	-	-	**1,220**	**493**	**2,107**	**2,834**

(*)Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2009 tutarlarını ifade etmektedir.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	15,580
Dönem Sonu	-	-	-	-	1,555	-
Toplam Kâr / Zarar*	-	-	-	-	(24)	(61)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar*	-	-	-	-	-	-

(*)Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2009 tutarlarını ifade etmektedir.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Katılım Bankası'nın kamuya açıklanacak 31 Mart 2010 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 9 Nisan 2010 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Katılım Bankası'nın mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıttığı belirtilmiştir.

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