

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2009 tarihi itibariyle bağımsız denetim
raporu, konsolide olmayan finansal tablolar ve
finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2009 tarihinde sona eren yıla ait
bağımsız denetim raporu

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin (Banka) 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğuna ilişkin açıklama

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

Yetkili denetim kuruluşunun sorumluluğuna ilişkin açıklama

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve Uluslararası Denetim Standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız denetçi görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Diğer husus:

Banka'nın 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak düzenlenen finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından denetlenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firmasının 26 Şubat 2009 tarihli bağımsız denetim raporunda Banka'nın 31 Aralık 2008 tarihli finansal tablolarına ilişkin olumlu görüş sunulmuştur.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Metin Canoğulları, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

26 Şubat 2010
İstanbul, Türkiye

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu

Banka'nın yönetim merkezi adresi : Büyükdere Caddesi No:78 34394 Mecidiyeköy / İstanbul
Banka'nın telefon ve faks numaraları : 0 212 274 99 00 - 0 212 272 44 70
Banka'nın internet sayfası adresi : www.albarakaturk.com.tr
İrtibat için elektronik posta adresi : albarakaturk@albarakaturk.com.tr

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

- Banka hakkında genel bilgiler
- Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Banka'nın mali bünyesine ilişkin bilgiler
- Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Diğer açıklamalar
- Bağımsız denetim raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

26 Şubat 2010

Adnan Ahmed Yusuf
ABDULMALEK
Yönetim Kurulu Başkanı

Fahrettin YAHSİ
Genel Müdür

Turgut SİMİTÇİOĞLU
Genel Müdür Yardımcısı

Ahmet OCAK
Mali İşler Kıdemli Müdürü

Othman Ahmed SULIMAN
Denetim Komitesi Başkanı

Mitat AKTAŞ
Denetim Komitesi
Üyesi

Hamad Abdulla A.
EQAB
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Yunus AHLATCI / Mali İşler Müdür Yardımcısı
Tel : (212) 274 99 00
Faks : (212) 354 23 08

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

| | |
|---|---|
| I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 2 |
| IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 2 |
| V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 3 |

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

| | |
|---|----|
| I. Bilanço (Finansal durum tablosu) | 5 |
| II. Nazım hesaplar tablosu (Finansal durum tablosu) | 7 |
| III. Gelir tablosu | 8 |
| IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo (Diğer kapsamlı gelir tablosu) | 9 |
| V. Özkaynak değişim tablosu | 10 |
| VI. Nakit akış tablosu | 12 |
| VII. Kar dağıtım tablosu | 13 |

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

| | |
|--|----|
| I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 14 |
| II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 15 |
| III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 15 |
| IV. Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 16 |
| V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 16 |
| VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 18 |
| VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 19 |
| IX. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 19 |
| XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 20 |
| XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 21 |
| XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 22 |
| XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 22 |
| XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 22 |
| XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 23 |
| XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 24 |
| XVIII. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar | 24 |
| XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 25 |
| XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 25 |
| XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 25 |
| XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 25 |

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

| | |
|--|----|
| I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 26 |
| II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 28 |
| III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 31 |
| IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 32 |
| V. Kur riskine ilişkin açıklamalar | 33 |
| VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 35 |
| VII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 37 |
| VIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 39 |
| IX. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 39 |

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

| | |
|---|----|
| I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 40 |
| II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 54 |
| III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 62 |
| IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 64 |
| V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin ve açıklamalar | 69 |
| VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 70 |
| VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 72 |
| VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 73 |
| XI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 73 |

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

| | |
|---|----|
| I. Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer açıklamalar | 74 |
|---|----|

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

| | |
|--|----|
| I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 74 |
| II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 74 |

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihesi:

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. (Banka), Özel Finans Kurumları Kurulması hakkında 16 Aralık 1983 gün ve 83/7506 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'na istinaden kuruluşunu 1984 yılında gerçekleştirmiş ve 21 Ocak 1985 gün ve 10912 Sayılı T.C. Merkez Bankası yazısıyla faaliyet iznini almıştır. Aynı karara istinaden çıkarılan Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Tebliğleri ile faaliyetlerini sürdüren Özel Finans Kurumları, 17 Aralık 1999 tarih, 4491 sayılı Kanun ile yapılan değişiklikle, 4389 sayılı Bankalar Kanunu hükümlerine tabi kılınmışlardır. 4491 sayılı Kanun'un geçici 3. Maddesi uyarınca bu Kurumlara, Bankalar Kanunu hükümlerine uyum sağlamaları için iki yıllık geçiş süresi tanınmıştır. Ancak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından, 20 Eylül 2001 tarih ve 24529 sayılı resmi gazetede "Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" yayımlanmış olup, bu yönetmeliğin 44. Maddesi gereğince, yürürlük tarihi ayrıca belirtilmiş olan maddeler haricindeki tüm maddelerin yönetmeliğin yayımı tarihinde yürürlüğe gireceğine karar verilmiştir. Banka'nın adı, 1 Kasım 2005 gün ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazetede yayınlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu çerçevesinde ve 21 Aralık 2005 günü yapılan Olağanüstü Genel Kurul kararıyla "Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş." olarak değiştirilmiş ve 22 Aralık 2005 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu'na tescil edilerek 27 Aralık 2005 tarih 6461 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla Banka'nın hisselerinin %54,06'sı Bahreyn'de mukim Albaraka Banking Group'a aittir. Banka hisselerinin %22,23'ü İstanbul Menkul Kıymetler Borsasına kote, halka açık hisselerden oluşmaktadır. Banka süresiz olarak kurulmuş olup, Hissedarlar Genel Kurulu Banka'nın süresini belirlemeye, tahdit etmeye veya azaltmaya yetkilidir.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama:

| Ünvanı | İsmi | Görevi ve Sorumluluk Alanları | Öğrenim Durumu | Hisse oranı (%) |
|----------------------------------|-------------------------------|---|----------------|-----------------|
| Yönetim Kurulu Başkanı: | Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK | Yönetim Kurulu Başkanı | Yüksek Lisans | (*) 0,00 |
| Yönetim Kurulu Üyeleri: | Yalçın ÖNER | Yönetim Kurulu II.Başkanı | Yüksek Lisans | 0,0006 |
| | Faisal A.M.A. ALZAMEL | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans | (*) 0,00 |
| | İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans | (*) 0,00 |
| | Othman Ahmed SULIMAN | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans | (*) 0,00 |
| | Osman AKYÜZ | Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi | Lisans | 0,0220 |
| | Prof.Dr. Ekrem PAKDEMİRLİ | Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora | (*) 0,00 |
| | Mitat AKTAŞ | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans | (*) 0,00 |
| | Hamad Abdulla A. EQAB | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans | (*) 0,00 |
| | Fahad Abdulla A. ALRAJHI | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans | (*) 0,00 |
| | Fahrettin YAŞI(**) | Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi / Genel Müdür | Yüksek Lisans | - |
| Genel Müdür Yardımcıları: | M. Ali VERÇİN | Kurumsal ve Bireysel Pazarlama | Lisans | - |
| | Nihat BOZ(**) | Hukuk İşleri | Lisans | 0,0048 |
| | Temel HAZIROĞLU | Operasyon, İdari İşler ve İnsan Kaynakları | Lisans | 0,0342 |
| | Bülent TABAN | Kurumsal ve Ticari Krediler, Dış İşler | Yüksek Lisans | - |
| | Turgut SİMİTCİOĞLU(**) | Mali İşler, Risk Takip ve Bankacılık Hizmetleri | Lisans | - |
| | Melikşah UTKU(**) | Bilgi İşlem, Proje Yönetimi ve Yatırımcı İlişkileri | Yüksek Lisans | - |
| Denetim Komitesi: | Othman Ahmed SULIMAN | Denetim Komitesi Başkanı | Lisans | (*) 0,00 |
| | Hamad Abdulla A. EQAB | Denetim Komitesi Üyesi | Lisans | (*) 0,00 |
| | Mitat AKTAŞ | Denetim Komitesi Üyesi | Yüksek Lisans | (*) 0,00 |
| Denetçiler: | Seyfettin YENİDÜNYA | Denetçi | Lisans | - |
| | Prof. Dr. Arif Ateş VURAN | Denetçi | Doktora | - |
| | Memduh COŞKUNER | Denetçi | Lisans | - |

(*) Söz konusu kişilerin Banka'daki pay tutarları 1-6 TL(tam olarak) arasındadır.

(**) Dr. Adnan BÜYÜKDENİZ'in 19 Ekim 2009 tarihinde vefat etmesi ile Fahrettin YAŞI 30 Ekim 2009 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Genel Müdürlük görevine getirilmiştir. Ayrıca 18 Aralık 2009 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Turgut SİMİTCİOĞLU, Melikşah UTKU ve Nihat BOZ Genel Müdür Yardımcısı görevlerine getirilmiştir.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri, genel müdür ve yardımcılarının Banka sermayesindeki pay oranı %0,0616'dır (31 Aralık 2008 - %0,1311).

IV. Banka' da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

| Ad soyad/ticaret ünvanı | Pay tutarları | Pay oranları | Ödenmiş paylar | Ödenmemiş paylar |
|-------------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
| Albaraka Banking Group | 291.373 | % 54,06 | 291.373 | - |

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi:

Banka, katılım bankası olarak faizsiz bankacılık yapmaktadır. Banka; "Özel Cari Hesaplar" ve "Katılma Hesapları" adı altında iki yöntemle katılım fonu toplamakta olup, hesap kayıtlarında "Katılma Hesapları"ni diğer hesaplardan ayrı şekilde vadelerine göre tasnif etmektedir

Özel cari hesap: Katılım bankalarında açılabilen ve istenildiğinde kısmen veya tamamen her an geri çekilebilme özelliği taşıyan ve karşılığında hesap sahibine herhangi bir getiri ödenmeyen fonların oluşturduğu hesaplardır.

Altın cari hesabı: Katılım bankalarınca gerekli izin alındıkta sonra açılabilen ve istenildiğinde kısmen veya tamamen her an geri çekilebilme özelliği taşıyan ve karşılığında hesap sahibine herhangi bir getiri ödenmeyen altın gram değerine endeksli fonların oluşturduğu hesaplardır.

Katılma hesabı: Katılım bankalarına yatırılan fonların bu bankalarca kullanılmasından doğacak kâr veya zarara katılma sonucunu veren, karşılığında hesap sahibine önceden belirlenmiş herhangi bir getiri ödenmeyen ve anaparanın aynen geri ödenmesi garanti edilmeyen fonların oluşturduğu hesaplardır.

Katılım fonu: Katılım bankaları nezdinde açtırılan gerçek ve tüzel kişilere ait özel cari hesap ve katılma hesaplarında yer alan paralardır.

Banka; Kurumsal Finansman Desteği, Bireysel Finansman Desteği, Kar-Zarar Ortaklığı Yatırımı, Finansal Kiralama, Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanı ve Ortak Yatırımlar yöntemleriyle fon kullanılmaktadır.

Kurumsal finansman desteği: Katılım bankası ile fonu kullanacak işletme arasında akdedilecek sözleşme dahilinde, işletmenin ihtiyaç duyduğu her türlü emtia, menkul kıymet, gayrimenkul, hak ve hizmet bedelinin satıcıya ödenmesi koşuluyla işletmenin borçlandırılması işlemidir. Bu yöntemle kullanılacak fonlarla ilgili alım satım ilişkisi belgenin bir suretinin katılım bankasınınca muhafazası zorunludur.

Bireysel finansman desteği: Bireysel ihtiyaçlar için, gerçek kişi alıcıların doğrudan satıcılardan aldıkları mal veya hizmet bedelinin, katılım bankası tarafından satıcıya ödenmesi koşuluyla alıcının borçlandırılması işlemidir. Bu yöntemle kullanılacak fonlarla ilgili alım satım ilişkisi belgenin bir suretinin muhafazası zorunludur.

Kâr-zarar ortaklığı yatırımı: Katılım bankalarınca gerçek ve tüzel kişilerin tüm faaliyetlerinden veya belirli bir faaliyetinden veya belirli bir parti malın alım satımından doğacak kâr ve zarara katılmak üzere bu kişilere fon kullanılması işlemidir.

Finansal kiralama: Taşınır ve taşınmaz malların 10/6/1985 tarihli ve 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu'nun ilgili hükümleri çerçevesinde, katılım bankası tarafından temin edilerek kiraya verilmesidir.

Mal karşılığı vesaikin finansmanı: Katılım bankası ile fon kullanan arasında düzenlenecek yazılı bir sözleşme dahilinde, mal karşılığı vesaik mukabilinde fon kullanılması işlemidir.

Ortak yatırımlar: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 56 ncı maddesinin birinci fıkrasındaki sınırlamalar dikkate alınmak kaydıyla, gelişme potansiyeli taşıyan ve kaynak ihtiyacı olan şirketlerin sermayelerine, taraflar arasında düzenlenecek sözleşme hükümleri çerçevesinde edinilecek ortaklık paylarının en fazla yedi yıl içinde halka arz yoluyla elden çıkarılması şartıyla, katılım bankalarınca iştirak edilmesi veya belirli bir yatırımın finansmanı amacıyla oluşturulacak fonlara katılınmasıdır. Sermayeye iştirak şeklindeki yatırımlar için düzenlenecek sözleşmelerde, sermayesine iştirak edilen şirketin yönetimi hususu başta olmak üzere tarafların hak ve yükümlülükleri ile sermayenin halka arz edilmesi sürecine ilişkin hükümlere yer verilmesi zorunludur.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

Öte yandan Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullanmaktadır.

BDDK'nın 18 Eylül 2008 tarih ve 2809 sayılı kararı ile Banka'ya ' Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 4. maddesinde belirtilen kıymetli madenlerin alım satımı işlemleri konusunda faaliyet izni verilmiştir. BDDK'nın 4 Aralık 2008 tarih ve 2928 sayılı kararı ile Banka'ya hızlı para transfer işlemlerine aracılık izni verilmiştir.

Banka, şubeleri aracılığıyla Bizim Menkul Değerler A.Ş. adına aracı kurum acentelik faaliyetlerini sürdürmektedir.

Banka'nın yapabileceği işlemler bu maddelerde yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına, gerekli kanuni mercilerden onay alınması ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme'ye eklenir.

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Banka, 1.935 personeli (31 Aralık 2008 – 1.796) ve 101 şubesi (31 Aralık 2008 – 100) ile faaliyet göstermektedir.

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

- I. Bilanço (Finansal durum tablosu)
- II. Nazım hesaplar tablosu (Finansal durum tablosu)
- III. Gelir tablosu
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo
(Diğer kapsamlı gelir tablosu)
- V. Özkaynak değişim tablosu
- VI. Nakit akış tablosu
- VII. Kar dağıtım tablosu

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2009 ve 2008 tarihleri itibariyle
bilançolar (Finansal durum tablosu)
(Birim - Bin TL)**

Aktif kalemler

| | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Cari dönem (31.12.2009) | | | Önceki dönem (31.12.2008) | | |
|---|------------------------------|-------------------------|----------------|------------------|---------------------------|----------------|------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. Nakit değerler ve merkez bankası | (I-1) | 354.606 | 262.597 | 617.203 | 167.035 | 216.501 | 383.536 |
| II. Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net) | (I-2) | 3.037 | - | 3.037 | 2.317 | 7.768 | 10.085 |
| 2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar | | 3.037 | - | 3.037 | 2.317 | 7.768 | 10.085 |
| 2.1.1 Devlet borçlanma senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | 3.037 | - | 3.037 | 2.317 | - | 2.317 |
| 2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 Diğer menkul değerler | | - | - | - | - | 7.768 | 7.768 |
| 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 | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 Diğer menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| III. Bankalar | (I-3) | 244.421 | 363.520 | 607.941 | 320.822 | 221.937 | 542.759 |
| IV. Para piyasalarından alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net) | (I-4) | 28.517 | 37 | 28.554 | - | - | - |
| 5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | - | 37 | 37 | - | - | - |
| 5.2 Devlet borçlanma senetleri | | 28.517 | - | 28.517 | - | - | - |
| 5.3 Diğer menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| VI. Krediler ve alacaklar | (I-5) | 4.474.531 | 157.979 | 4.632.510 | 3.654.233 | 3.028 | 3.657.261 |
| 6.1 Krediler ve alacaklar | | 4.456.038 | 157.447 | 4.613.485 | 3.614.186 | 2.480 | 3.616.666 |
| 6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler | | 32 | 82.034 | 82.066 | 22.994 | - | 22.994 |
| 6.1.2 Devlet borçlanma senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 Diğer | | 4.456.006 | 75.413 | 4.531.419 | 3.591.192 | 2.480 | 3.593.672 |
| 6.2 Takipteki krediler | | 162.883 | 7.204 | 170.087 | 97.636 | 8.183 | 105.819 |
| 6.3 Özel karşılıklar (-) | | (144.390) | (6.672) | (151.062) | (57.589) | (7.635) | (65.224) |
| VII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net) | (I-6) | 280.876 | 15.131 | 296.007 | - | - | - |
| VIII. İştirakler (net) | (I-7) | 6.000 | - | 6.000 | 4.131 | - | 4.131 |
| 8.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 Konsolide edilmeyenler | | 6.000 | - | 6.000 | 4.131 | - | 4.131 |
| 8.2.1 Mali iştirakler | | 2.000 | - | 2.000 | - | - | - |
| 8.2.2 Mali olmayan iştirakler | | 4.000 | - | 4.000 | 4.131 | - | 4.131 |
| IX. Bağlı ortaklıklar (net) | (I-8) | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| X. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net) | (I-9) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Konsolide edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2.1 Mali ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2.2 Mali olmayan ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XI. Kiralama işlemlerinden alacaklar (net) | (I-5), (I-10) | 53.484 | - | 53.484 | 100.311 | - | 100.311 |
| 11.1 Finansal kiralama alacakları | | 62.132 | - | 62.132 | 116.610 | - | 116.610 |
| 11.2 Faaliyet kiralaması alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 11.4 Kazanılmamış gelirler (-) | | (8.648) | - | (8.648) | (16.299) | - | (16.299) |
| XII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | (I-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. Maddi duran varlıklar (net) | (I-12) | 140.054 | - | 140.054 | 51.625 | - | 51.625 |
| XIV. Maddi olmayan duran varlıklar (net) | (I-13) | 1.577 | - | 1.577 | 1.488 | - | 1.488 |
| 14.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 Diğer | | 1.577 | - | 1.577 | 1.488 | - | 1.488 |
| XV. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | (I-14) | - | - | - | - | - | - |
| XVI. Vergi varlığı | (I-15) | 7.789 | - | 7.789 | 2.915 | - | 2.915 |
| 16.1 Cari vergi varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2 Ertelemiş vergi varlığı | | 7.789 | - | 7.789 | 2.915 | - | 2.915 |
| XVII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net) | (I-16) | 4.902 | - | 4.902 | 5.958 | - | 5.958 |
| 17.1 Satış amaçlı | | 4.902 | - | 4.902 | 5.958 | - | 5.958 |
| 17.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XVIII. Diğer aktifler | (I-17) | 15.671 | 185 | 15.856 | 5.024 | 24.015 | 29.039 |
| Aktif toplamı | | 5.615.465 | 799.449 | 6.414.914 | 4.315.859 | 473.249 | 4.789.108 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2009 ve 2008 tarihleri itibariyle
bilançolar (Finansal durum tablosu)
(Birim - Bin TL)**

Pasif kalemler

| | Dipnot (Beşinci bölüm) | Cari dönem (31.12.2009) | | | Önceki dönem (31.12.2008) | | |
|---|------------------------------|-------------------------|------------------|------------------|---------------------------|------------------|------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. Toplanan fonlar | (II-1) | 3.290.809 | 2.173.836 | 5.464.645 | 2.029.617 | 1.955.493 | 3.985.110 |
| 1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun fonu | | 145.201 | 66.134 | 211.335 | 41.118 | 63.304 | 104.422 |
| 1.2 Diğer | | 3.145.608 | 2.107.702 | 5.253.310 | 1.988.499 | 1.892.189 | 3.880.688 |
| II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar | (II-2) | - | - | - | - | - | - |
| III. Alınan krediler | (II-3) | - | - | - | - | - | - |
| IV. Para piyasalarına borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. İhraç edilen menkul kıymetler (net) | | - | - | - | - | - | - |
| VI. Muhtelif borçlar | | 140.008 | 13.099 | 153.107 | 90.332 | 7.309 | 97.641 |
| VII. Diğer yabancı kaynaklar | (II-4) | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Kiralama işlemlerinden borçlar (net) | (II-5) | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 Finansal kiralama borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 Faaliyet kiralama borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 8.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 8.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-) | | - | - | - | - | - | - |
| IX. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | (II-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. Karşılıklar | (II-7) | 53.022 | 13.087 | 66.109 | 33.779 | 9.826 | 43.605 |
| 10.1 Genel karşılıklar | | 38.037 | 9.628 | 47.665 | 26.355 | 9.632 | 35.987 |
| 10.2 Yeniden yapılanma karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 Çalışan hakları karşılığı | | 8.301 | - | 8.301 | 5.716 | - | 5.716 |
| 10.4 Sigorta teknik karşılıkları (net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.5 Diğer karşılıklar | | 6.684 | 3.459 | 10.143 | 1.708 | 194 | 1.902 |
| XI. Vergi borcu | (II-8) | 20.387 | - | 20.387 | 24.650 | - | 24.650 |
| 11.1 Cari vergi borcu | | 20.387 | - | 20.387 | 24.650 | - | 24.650 |
| 11.2 Ertelenmiş vergi borcu | | - | - | - | - | - | - |
| XII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net) | (II-9) | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 Satış amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. Sermaye benzeri krediler | (II-10) | - | - | - | - | - | - |
| XIV. Özkaynaklar | (II-11) | 710.666 | - | 710.666 | 638.102 | - | 638.102 |
| 14.1 Ödenmiş sermaye | | 539.000 | - | 539.000 | 269.500 | - | 269.500 |
| 14.2 Sermaye yedekleri | | 12.738 | - | 12.738 | 158.396 | - | 158.396 |
| 14.2.1 Hisse senedi ihraç primleri | | - | - | - | 158.396 | - | 158.396 |
| 14.2.2 Hisse senedi iptal kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.3 Menkul değerler değerlendirme farkları | | 2.206 | - | 2.206 | - | - | - |
| 14.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları | | 10.532 | - | 10.532 | - | - | - |
| 14.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort) bedelsiz hisse senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıkların birikmiş değerlendirme farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.10 Diğer sermaye yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.3 Kâr yedekleri | | 53.302 | - | 53.302 | 73.593 | - | 73.593 |
| 14.3.1 Yasal yedekler | | 27.160 | - | 27.160 | 17.097 | - | 17.097 |
| 14.3.2 Statü yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.3.3 Olağanüstü yedekler | | 26.142 | - | 26.142 | 56.496 | - | 56.496 |
| 14.3.4 Diğer kâr yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.4 Kâr veya zarar | | 105.626 | - | 105.626 | 136.613 | - | 136.613 |
| 14.4.1 Geçmiş yıllar kâr/zararı | | 347 | - | 347 | 371 | - | 371 |
| 14.4.2 Dönem net kâr/zararı | | 105.279 | - | 105.279 | 136.242 | - | 136.242 |
| 14.5 Azınlık payları | (II-12) | - | - | - | - | - | - |
| Pasif toplamı | | 4.214.892 | 2.200.022 | 6.414.914 | 2.816.480 | 1.972.628 | 4.789.108 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2009 ve 2008 tarihleri itibariyle
nazım hesaplar tablosu (Finansal durum tablosu)
(Birim - Bin TL)**

| | Dipnot (Beşinci bölüm) | Cari dönem (31.12.2009) | | | Önceki dönem (31.12.2008) | | |
|---|------------------------------|-------------------------|------------------|-------------------|---------------------------|------------------|------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III) | (III-1) | 2.466.660 | 1.404.610 | 3.871.270 | 1.838.615 | 1.149.423 | 2.988.038 |
| I. Garanti ve kefaletler | | 2.187.726 | 1.402.986 | 3.590.712 | 1.599.797 | 1.149.423 | 2.749.220 |
| 1.1. Teminat mektupları | | 2.186.226 | 1.028.156 | 3.214.382 | 1.585.622 | 858.685 | 2.444.307 |
| 1.1.1. Devlet ihale kanunu kapsamına girenler | | 181.442 | 26.397 | 207.839 | 86.441 | 9.040 | 95.481 |
| 1.1.2. Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler | | - | 515.397 | 515.397 | - | 402.308 | 402.308 |
| 1.1.3. Diğer teminat mektupları | | 2.004.784 | 486.362 | 2.491.146 | 1.499.181 | 447.337 | 1.946.518 |
| 1.2. Banka kredileri | | - | 12.691 | 12.691 | - | 25.777 | 25.777 |
| 1.2.1. İthalat kabul kredileri | | - | 12.691 | 12.691 | - | 25.777 | 25.777 |
| 1.2.2. Diğer banka kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. Akreditifler | | - | 348.307 | 348.307 | - | 262.370 | 262.370 |
| 1.3.1. Belgeli akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2. Diğer akreditifler | | - | 348.307 | 348.307 | - | 262.370 | 262.370 |
| 1.4. Garanti verilen prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. T.C. merkez bankasına cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. Diğer cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. Diğer garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. Diğer kefaletlerimizden | | 1.500 | 13.832 | 15.332 | 14.175 | 2.591 | 16.766 |
| II. Taahhütler | | 278.934 | 1.624 | 280.558 | 238.818 | - | 238.818 |
| 2.1. Cayılamaz taahhütler | | 278.934 | 1.624 | 280.558 | 238.818 | - | 238.818 |
| 2.1.1. Vadeli aktif değerler alım-satım taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2. İştir. ve bağ. ort. Ser. işt. taahhütleri | | 2.000 | - | 2.000 | - | - | - |
| 2.1.3. Kul. Gar. Kredi tahsis taahhütleri | | 6.687 | 1.475 | 8.162 | 4.929 | - | 4.929 |
| 2.1.4. Men. Kıy. İhr. Aracılık taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5. Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. Çekler için ödeme taahhütleri | | 190.434 | - | 190.434 | 168.664 | - | 168.664 |
| 2.1.7. İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri | | 219 | - | 219 | 234 | - | 234 |
| 2.1.8. Kredi kartı harcama limit taahhütleri | | 79.475 | - | 79.475 | 64.991 | - | 64.991 |
| 2.1.9. Kredi kartları ve bankaçılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah. | | 59 | - | 59 | - | - | - |
| 2.1.10. Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11. Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. Diğer cayılamaz taahhütler | | 60 | 149 | 209 | - | - | - |
| 2.2. Cayılabilir taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. Diğer cayılabilir taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. Türev finansal araçlar | (III-2) | - | - | - | - | - | - |
| 3.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3. Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2. Alım satım amaçlı türev finansal araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1. Vadeli alım-satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.1. Vadeli döviz alım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.2. Vadeli döviz satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2. Diğer vadeli alım-satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3. Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| B. Emanet ve rehinli kıymetler (IV + V+VI) | | 7.560.392 | 821.928 | 8.382.320 | 5.227.104 | 630.142 | 5.857.246 |
| IV. Emanet kıymetler | | 436.406 | 229.314 | 665.720 | 504.849 | 226.159 | 731.008 |
| 4.1. Müşteri fon ve portföy mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. Emanete alınan menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3. Tahsile alınan çekler | | 306.558 | 28.805 | 335.363 | 407.726 | 42.386 | 450.112 |
| 4.4. Tahsile alınan ticari senetler | | 126.771 | 20.105 | 146.876 | 93.154 | 22.245 | 115.399 |
| 4.5. Tahsile alınan diğer kıymetler | | 276 | - | 276 | 1.169 | - | 1.169 |
| 4.6. İhracına aracı olunan kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. Diğer emanet kıymetler | | 72 | 160.660 | 160.732 | 72 | 153.843 | 153.915 |
| 4.8. Emanet kıymet alanlar | | 2.729 | 19.744 | 22.473 | 2.728 | 7.685 | 10.413 |
| V. Rehinli kıymetler | | 7.123.986 | 592.614 | 7.716.600 | 4.722.255 | 403.983 | 5.126.238 |
| 5.1. Menkul kıymetler | | 10.849 | - | 10.849 | 10.849 | - | 10.849 |
| 5.2. Teminat senetleri | | 615.462 | 68.094 | 683.556 | 383.289 | 48.714 | 432.003 |
| 5.3. Emtia | | 218.121 | 78.770 | 296.891 | 206.390 | 68.289 | 274.679 |
| 5.4. Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. Gayrimenkul | | 6.155.006 | 429.022 | 6.584.028 | 4.105.441 | 278.770 | 4.384.211 |
| 5.6. Diğer rehinli kıymetler | | 105.721 | 4.198 | 109.919 | 1.396 | 2.046 | 3.442 |
| 5.7. Rehinli kıymet alanlar | | 18.827 | 12.530 | 31.357 | 14.890 | 6.164 | 21.054 |
| VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler | | - | - | - | - | - | - |
| Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B) | | 10.027.052 | 2.226.538 | 12.253.590 | 7.065.719 | 1.779.565 | 8.845.284 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 ve 2008 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait gelir tabloları (Birim - Bin TL)

| Gelir ve gider kalemleri | (Beşinci Bölüm) | Cari dönem | Önceki Dönem |
|---|-----------------|---------------------------|--------------------|
| | | Dipnot (01.01-31.12.2009) | (01.01-31.12.2008) |
| | | Toplam | Toplam |
| I. Kar payı gelirleri | (IV-1) | 656.016 | 568.735 |
| 1.1 Kredilerden alınan kar payları | | 606.608 | 534.362 |
| 1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan gelirler | | - | 2.323 |
| 1.3 Bankalardan alınan gelirler | | 10.730 | 16.503 |
| 1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan gelirler | | - | - |
| 1.5 Menkul değerlerden alınan gelirler | | 29.497 | - |
| 1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan | | - | - |
| 1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv | | - | - |
| 1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan | | 3.545 | - |
| 1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlardan | | 25.952 | - |
| 1.6 Finansal kiralama gelirleri | | 9.181 | 15.547 |
| 1.7 Diğer kar payı gelirleri | | - | - |
| II. Kar payı giderleri | (IV-2) | 348.514 | 295.199 |
| 2.1 Katılma hesaplarına verilen kar payları | | 348.514 | 295.151 |
| 2.2 Kullanılan kredilere verilen kar payları | | - | 48 |
| 2.3 Para piyasası işlemlerine verilen kar payları | | - | - |
| 2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payları | | - | - |
| 2.5 Diğer kar payı giderleri | | - | - |
| III. Net kar payı geliri/gideri [I - II] | | 307.502 | 273.536 |
| IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri | | 80.718 | 51.264 |
| 4.1 Alınan ücret ve komisyonlar | | 89.502 | 69.269 |
| 4.1.1 Gayri nakdi kredilerden | | 45.906 | 28.363 |
| 4.1.2 Diğer | | 43.596 | 40.906 |
| 4.2 Verilen ücret ve komisyonlar | | 8.784 | 18.005 |
| 4.2.1 Gayri nakdi kredilere | | 204 | 55 |
| 4.2.2 Diğer | | 8.580 | 17.950 |
| V. Temettü gelirleri | (IV-3) | 284 | - |
| VI. Ticari kar/zarar (net) | (IV-4) | 25.048 | 16.710 |
| 6.1 Sermaye piyasası işlemleri kar/zararı | | 127 | 409 |
| 6.2 Türev finansal işlemlerden kar/zarar | | - | - |
| 6.3 Kambiyo işlemleri kar/zararı | | 24.921 | 16.301 |
| VII. Diğer faaliyet gelirleri | (IV-5) | 27.312 | 19.413 |
| VIII. Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII) | | 440.864 | 360.923 |
| IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) | (IV-6) | 131.769 | 52.337 |
| X. Diğer faaliyet giderleri (-) | (IV-7) | 177.338 | 137.150 |
| XI. Net faaliyet kâr/zararı (VIII-IX-X) | | 131.757 | 171.436 |
| XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı | | - | - |
| XIII. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/(zarar) | | - | - |
| XIV. Net parasal pozisyon karı / zararı | | - | - |
| XV. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV) | (IV-8) | 131.757 | 171.436 |
| XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (-+) | (IV-9) | 26.478 | 35.194 |
| 16.1 Cari vergi karşılığı | | 34.537 | 36.704 |
| 16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı | | (8.059) | (1.510) |
| XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV+XVI) | (IV-10) | 105.279 | 136.242 |
| XVIII. Durdurulan faaliyetlerden gelirler | | - | - |
| 18.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri | | - | - |
| 18.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları | | - | - |
| 18.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri | | - | - |
| XIX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-) | | - | - |
| 19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri | | - | - |
| 19.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları | | - | - |
| 19.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri | | - | - |
| XX. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII+...+XIX) | | - | - |
| XXI. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (-+) | | - | - |
| 21.1 Cari vergi karşılığı | | - | - |
| 21.2 Ertelenmiş vergi karşılığı | | - | - |
| XXII. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX+XXI) | | - | - |
| XXIII. Net dönem kâr/zararı (XVII+XXII) | (IV-11) | 105.279 | 136.242 |
| 23.1 Grubun kârı / zararı | | 105.279 | 136.242 |
| 23.2 Azınlık payları kârı / zararı (-) | | - | - |
| Hisse başına kâr / zarar (tam tl) | | 0,195 | 0,252 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2009 ve 2008 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait
özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablolar
(Diğer kapsamlı gelir tablosu)
(Birim - Bin TL)**

| | Cari dönem (01.01 - 31.12.2009) | Önceki dönem (01.01 - 31.12.2008) |
|--|------------------------------------|--------------------------------------|
| Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri | | |
| I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen | 2.758 | - |
| II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları | 13.165 | - |
| III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları | - | - |
| IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları | - | - |
| V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı) | - | - |
| VI. Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı) | - | - |
| VII. Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi | - | - |
| VIII. TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider Kalemleri | - | - |
| IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi | (3.185) | - |
| X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX) | 12.738 | - |
| XI. Dönem kârı/zararı | 105.279 | 136.242 |
| 11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer) | - | - |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım | - | - |
| 11.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım | - | - |
| 11.3 Diğer | 105.279 | 136.242 |
| 11.4 Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (XI-XI) | 118.017 | 136.242 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 ve 2008 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait öz kaynak değişim tabloları (Birim - Bin TL)

| | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltilme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olaganüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı/ (Zararı) | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Risken Korunma Fonları | Satış A. / Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F. | Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|---|------------------------------|--------------------|---|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------------|------------------------------------|--|---|--|------------------------------|---|---|--------------------|--------------------|
| Cari Dönem (31.12.2009) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki dönem sonu bakiyesi | (V) | 269.500 | - | 158.396 | - | 17.097 | - | 56.496 | - | 136.242 | 371 | - | - | - | - | - | 638.102 | - | 638.102 |
| II. Dönem içindeki değişimler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Menkul değerler değerlendirme farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.758 | - | - | - | - | 2.758 | - | 2.758 |
| 4.1 Riskten korunma fonları (etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 13.478 | - | - | - | 13.478 | - | 13.478 |
| VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Kur farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. İştirak öz kaynağındaki değişikliklerin Banka öz kaynağına etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. Sermaye artırım | | 269.500 | - | (158.396) | - | - | - | (30.354) | - | - | (80.750) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 İç kaynaklardan | | 269.500 | - | (158.396) | - | - | - | (30.354) | - | - | (80.750) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. Hisse senedi ihraç primi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. Hisse senedi iptal karları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. Diğer (*) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 34 | (552) | (2.633) | - | - | - | (3.151) | - | (3.151) |
| XVII. Dönem net karı veya zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 105.279 | - | - | - | - | - | - | 105.279 | - | 105.279 |
| XVIII. Kar dağıtım | | - | - | - | - | 10.063 | - | - | - | (136.242) | 80.692 | - | (313) | - | - | - | (45.800) | - | (45.800) |
| 18.1 Dağıtılan temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (45.800) | - | - | - | - | - | (45.800) | - | (45.800) |
| 18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar | | - | - | - | - | 10.063 | - | - | - | - | (10.063) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | (136.242) | 136.555 | - | (313) | - | - | - | - | - | - |
| Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) | | 539.000 | - | - | - | 27.160 | - | 26.142 | - | 105.279 | 347 | 2.206 | 10.532 | - | - | - | 710.666 | - | 710.666 |

(*) Bu satırda yer alan 34 TL, 2008 yılına ait Kurumlar Vergisi Karşılığı tutarında yapılmış olan düzeltmeden; 552 TL, menkul değerler değerlendirme fonundan kaynaklanan ertelenmiş vergi yükümlülüğü ve 2.633 TL de kurum gayrimenkullerinin yeniden değerlendirme farkından kaynaklanan ertelenmiş vergi yükümlülüklerinden oluşmaktadır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 ve 2008 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait öz kaynak değişim tabloları (Birim - Bin TL)

| | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltilme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı/ (Zararı) | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Risken Korunma Fonları | Satış A. / Durdurulan F. İlişkin Dur. V. BİR. Değ. F. | Azınlık Payları Haric Toplam Öz kaynak | Azınlık Payları | Toplam Öz kaynak |
|---|---|--------------------|---|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------------|------------------------------------|--|---|--|------------------------------|--|--|--------------------|---------------------|
| Önceki dönem (31.12.2008) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Önceki dönem sonu bakiyesi | (V) | 269.500 | - | 158.396 | - | 10.905 | - | 10.000 | 84.979 | - | - | - | - | - | - | 533.780 | - | 533.780 |
| | Dönem içindeki değişimler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| II. | Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Menkul değerler değerlendirme farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. | Risken korunma fonları (etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Nakit akış riskinden korunma amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | Kur farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | İştirak öz kaynağındaki değişikliklerin banka öz kaynağına etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | Sermaye artırım | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | İç kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | Hisse senedi ihraç primi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | Hisse senedi iptal karları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | Diğer (*) | | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.004 | - | - | - | - | - | 1.004 | - | 1.004 |
| XVII. | Dönem net karı veya zararı | | - | - | - | - | - | - | - | 136.242 | - | - | - | - | - | - | 136.242 | - | 136.242 |
| XVIII. | Kar dağıtım | | - | - | - | 6.192 | - | 46.496 | - | (84.979) | - | (633) | - | - | - | - | (32.924) | - | (32.924) |
| 18.1 | Dağıtılan temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | (32.291) | - | - | - | - | - | (32.291) | - | (32.291) |
| 18.2 | Yedeklere aktarılan tutarlar | | - | - | - | 6.131 | - | 46.496 | - | - | (52.627) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer (**) | | - | - | - | 61 | - | - | - | (84.979) | 84.285 | - | - | - | - | - | (633) | - | (633) |
| Dönem sonu bakiyesi (+I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) | | | 269.500 | - | 158.396 | - | 17.097 | - | 56.496 | - | 136.242 | 371 | - | - | - | - | 638.102 | - | 638.102 |

(*) Söz konusu tutar, 2007 yılına ait Kurumlar Vergisi Karşılığı tutarında yapılmış olan düzeltmeden kaynaklanmaktadır.

(**) 61 TL'lik tutar Kurumsal Vergisi Kanunu'nun 5.1.e maddesi kapsamında satılan gayrimenkule ilişkin vergiden istisna kazançtır.

(**) Öz kaynaklardan çıkış olarak görülen 633 TL'lik tutar vergi muafiyeti tanınan ortağa dağıtılan temettü tutarına ilişkin kurumlar vergisi tutarıdır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2009 ve 2008 tarihleri itibariyle sona eren hesap dönemlerine ait
nakit akış tablosu
(Birim - Bin TL)**

| Nakit akış tablosu | | Dipnot (altıncı bölüm) | Cari dönem 01.01.2009 – 31.12.2009 | Önceki dönem 01.01.2008 – 31.12.2008 |
|--------------------|---|------------------------------|--|--|
| A. | Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları | | | |
| 1.1 | Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı | | 390.675 | 140.275 |
| 1.1.1 | Alınan kâr payları | | 641.279 | 565.568 |
| 1.1.2 | Ödenen kâr payları | | (354.440) | (295.199) |
| 1.1.3 | Alınan temettüleri | | 284 | - |
| 1.1.4 | Alınan ücret ve komisyonlar | | 116.476 | 51.264 |
| 1.1.5 | Elde edilen diğer kazançlar | | 27.312 | 26.715 |
| 1.1.6 | Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar | | 44.885 | 12.575 |
| 1.1.7 | Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler | | (106.474) | (82.582) |
| 1.1.8 | Ödenen vergiler | | (42.736) | (10.540) |
| 1.1.9 | Diğer | (VI-3) | 64.089 | (127.526) |
| 1.2 | Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim | | 381.368 | 20.546 |
| 1.2.1 | Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış | | (1.110) | - |
| 1.2.2 | Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan olarak sınıflandırılan fv'larda net (artış) azalış | | - | (7.983) |
| 1.2.3 | Bankalar hesabındaki net (artış) azalış | | 49.908 | (10.964) |
| 1.2.4 | Kredilerdeki net (artış) azalış | | (1.194.327) | (902.720) |
| 1.2.5 | Diğer aktiflerde net (artış) azalış | | 26.898 | (47.776) |
| 1.2.6 | Bankalardan toplanan fonlarda net artış (azalış) | | - | 987.002 |
| 1.2.7 | Diğer toplanan fonlarda net artış (azalış) | | 1.485.461 | - |
| 1.2.8 | Alınan kredilerdeki net artış (azalış) | | - | - |
| 1.2.9 | Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer borçlarda net artış (azalış) | (VI-3) | 14.538 | 2.987 |
| I. | Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan (kullanılan) net nakit akımı | | 772.043 | 160.821 |
| B. | Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları | | | |
| II. | Yatırım faaliyetlerinde kullanılan net nakit akımı | | (386.209) | (16.131) |
| 2.1 | İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | (2.000) | - |
| 2.2 | Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 | Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller | | (85.731) | (18.250) |
| 2.4 | Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller | | 7.528 | 2.119 |
| 2.5 | Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar | | (25.000) | - |
| 2.6 | Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar | | - | - |
| 2.7 | Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler | | (281.006) | - |
| 2.8 | Satılan yatırım amaçlı menkul değerler | | - | - |
| 2.9 | Diğer | | - | - |
| C. | Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları | | | |
| III. | Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit | | (45.800) | (32.291) |
| 3.1 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit | | - | - |
| 3.2 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı | | - | - |
| 3.3 | İhraç edilen sermaye araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü ödemeleri | | (45.800) | (32.291) |
| 3.5 | Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler | | - | - |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| IV. | Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi | | (1.701) | 32.259 |
| V. | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV) | | 338.333 | 144.658 |
| VI. | Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | (V-1) | 747.749 | 603.091 |
| VII. | Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | (V-1) | 1.086.082 | 747.749 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 ve 2008 tarihleri itibariyle sona eren hesap dönemlerine ait kar dağıtım tablosu (Birim - Bin TL)

| | Cari dönem 31.12.2009 (*) | Önceki dönem 31.12.2008 |
|--|------------------------------|----------------------------|
| I. Dönem kârının dağıtımı | | |
| 1.1. Dönem kârı | 131.757 | 171.436 |
| 1.2. Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-) | 26.478 | 35.194 |
| 1.2.1. Kurumlar vergisi (Gelir vergisi) | 34.537 | 36.704 |
| 1.2.2. Gelir vergisi kesintisi | - | - |
| 1.2.3. Diğer vergi ve yasal yükümlülükler (**) | (8.059) | (1.510) |
| A. Net dönem kârı (1.1-1.2) (Not V-I-17-c) | 105.279 | 136.242 |
| 1.3. Geçmiş dönemler zararı (-) | - | - |
| 1.4. Birinci tertip yasal yedek akçe (-) | - | 6.831 |
| 1.5. Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-) | - | - |
| B. Dağıtılabilir net dönem kârı [(A)-(1.3+1.4+1.5)] | 105.279 | 129.411 |
| 1.6. Ortaklara birinci temettü (-) | - | 45.800 |
| 1.6.1. Hisse senedi sahiplerine | - | 45.800 |
| 1.6.2. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.6.4. Kâra iştirakli tahvillere | - | - |
| 1.6.5. Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine | - | - |
| 1.7. Personele temettü (-) | - | - |
| 1.8. Yönetim kuruluna temettü (-) | - | - |
| 1.9. Ortaklara ikinci temettü (-) | - | - |
| 1.9.1. Hisse Senedi sahiplerine | - | - |
| 1.9.2. İmtiyazlı hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.3. Katılma intifa senetlerine | - | - |
| 1.9.4. Kâra iştirakli tahvillere | - | - |
| 1.9.5. Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine | - | - |
| 1.10. İkinci tertip yasal yedek akçe (-) | - | 3.233 |
| 1.11. Statü yedekleri (-) | - | - |
| 1.12. Olağanüstü yedekler | - | - |
| 1.13. Diğer yedekler | - | - |
| 1.14. Özel fonlar | - | - |
| II. Yedeklerden dağıtım | | |
| 2.1. Dağıtılan yedekler | - | - |
| 2.2. İkinci tertip yasal yedekler (-) | - | - |
| 2.3. Ortaklara pay (-) | - | - |
| 2.3.1. Hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 2.3.2. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 2.3.3. Katılma intifa senetlerine | - | - |
| 2.3.4. Kâra iştirakli tahvillere | - | - |
| 2.3.5. Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine | - | - |
| 2.4. Personele pay (-) | - | - |
| 2.5. Yönetim kuruluna pay (-) | - | - |
| III. Hisse başına kâr | | |
| 3.1. Hisse senedi sahiplerine (***) | 0,195 | 0,253 |
| 3.2. Hisse senedi sahiplerine (%) | %19,5 | %25,3 |
| 3.3. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 3.4. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%) | - | - |
| IV. Hisse başına temettü | | |
| 4.1. Hisse senedi sahiplerine | - | 45.800 |
| 4.2. Hisse senedi sahiplerine (%) | - | %17,0 |
| 4.3. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 4.4. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%) | - | - |

(*) Cari döneme ait karın dağıtımını hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibariyle Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamış olup tabloda Genel Kurul'un onayına sunulacak kar dağıtım önerisine ait rakamlar belirtilmiştir.

(**) Ertelenmiş vergi geliri diğer vergi ve yasal yükümlülükler satırında gösterilmiştir. Kar dağıtımına konu edilmemesi gerekmekte olup olağanüstü yedekler içerisinde tutulmaktadır.

(***) Dönem sonundaki hisse senedi adedi kullanılarak hesaplanmıştır.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Birim - Bin TL)

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununa ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen alım satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıklar ve gayrimenkuller dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu varsayımlar ve tahminler iki numaralı dipnotun ilgili bölümlerinde detaylarıyla açıklanmıştır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:

Banka'nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile enflasyon muhasebesi uygulanmasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005'ten itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

Türkiye’de 1 Ocak 2005’ten itibaren paradan altı sıfır atılmasıyla birlikte Yeni Türk Lirası (YTL) Türkiye Cumhuriyeti’nin yeni para birimi olarak belirlenmişti. Bakanlar Kurulu, 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren para birimindeki “Yeni” ibaresinin kaldırılmasına karar vermiştir. Bu nedenle, 31 Aralık 2009 itibariyle Banka’nın işlevsel ve raporlama para birimi ve geçmiş yıl karşılaştırmalı tutarları 1 TL = 1 YTL oranı kullanılarak bin TL olarak sunulmuştur.

Hukuki sonuç doğuran tüm yasa, mevzuat, idari ve hukuki işlem, mahkeme kararı, kıymetli evrak ve her türlü belgenin yanı sıra ödeme ve değişim araçlarında TL’ye yapılan referanslar, yukarıda belirtilen dönüşüm oranı ile TL cinsinden yapılmış sayılmaktadır.

d. Finansal tablolarda yapılan sınıflandırma değişiklikleri:

31 Aralık 2008 tarihli bilançoda diğer menkul değerler altında gösterilen 2.317 TL tutarındaki elde bulundurulmuş alım satım amaçlı hisse senetleri, bu dönemki gösterim ile tutarlı olması amacı ile sermayede payı temsil eden menkul değerler altına alınmıştır.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka’nın ana kaynağı toplanan fonlardır. Banka’nın özel cari ve katılma hesapları dışında sağlanan dış kaynağı bulunmamaktadır. Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayan likidite yapısını, yeterli düzeyde nakit varlık bulundurarak oluşturmaktadır.

Banka’nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, Türkiye Muhasebe Standartları kapsamındaki 21 sayılı Tebliğ olan “Kur Değişiminin Etkileri Standardı” esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, işlemin yapıldığı günün kurundan Türk Lirası’na çevrilmiştir. Yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve borçlar, bilanço tarihindeki Banka gün sonu cari döviz alış kurundan Türk Lirası’na çevrilmiştir. Yabancı para ile yapılan işlemlerin ve yabancı para cinsinden olan varlık ve borçların çevrilmesi sonucu oluşan kur farkı gelir ve giderleri ilgili dönemin gelir tablosuna kambiyo karı veya zararı olarak yansıtılmıştır.

Banka, Tasfiye Olunacak Alacaklar, Tahsili Şüpheli Ücret, Komisyon ve Diğer Alacaklar ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar hesaplarında izlenen katılma hesaplarından kullanılan kredilerin riskinin Banka’ya ait olan kısmı ile özkaynaklar hesaplarından kullanılan yabancı para krediler ve alacaklarından, nakit karşılığı teminatlı olan kısmı hariç, tamamına özel karşılık ayırdığı için, bu hesaplara intikal tarihindeki kurlar üzerinden Türk Lirası’na çevrilerek takip etmek yerine cari kurlarla değerlemektedir. Bu uygulamanın Banka’nın net ticari kar zararı üzerinde negatif ya da pozitif yönde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır. Banka, katılma hesaplarından kullanılan yabancı para kredilerin riski katılma hesaplarına ait olan kısmını ise cari kurlarla değerleyerek oluşan kur farklarını kambiyo karı veya zararı hesaplarında takip etmektedir.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal varlıkların Türk Lirası’na dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

Banka’nın aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Vadeli döviz alım satım işlemlerinin gerçeğe uygun piyasa değeri indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar ya da zarar gelir tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesabına yansıtılmaktadır.

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

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

IV. Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Kar payı gelirleri

Banka kullanılan fonları üzerinden iç verim oranı yöntemi kullanarak gelir tahakkuk ve reeskontunu hesaplamaktadır. Sözü edilen gelir tahakkuk ve reeskontlar, bilançoda Krediler hesabında gösterilmektedir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin kar payı tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir yazılmaktadır. Nakdi kredilerden alınan komisyon ve ücretler, gelir tablosunda kar payı gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Kar payı giderleri

Banka, katılma hesaplarına ödenen kar payı giderlerini tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Kar/zarar katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre hesaplanan gider reeskontu, bilançoda "Toplanan Fonlar" hesabı üzerinde gösterilmiştir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Tahsil edildikleri dönemde gelir veya gider kaydedilen bazı bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyon gelir ve giderleri dışında, ücret ve komisyon gelir ve giderleri ilişkilendirilen işlemin süresine bağlı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

2009 yılında, Banka tarafından kullanılan nakdi ve gayri nakdi krediler için peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların dönemi ilgilendiren bölümü Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde sırasıyla iç verim ve lineer amortisman oranı yöntemiyle dönem gelirlerine yansıtılmış, gelecek döneme ilişkin sırasıyla 32.203 TL' lik ve 2.297 TL' lik kısımları ise Kazanılmamış Gelirler hesabına kaydedilerek bilançoda Muhtelif Borçlar içerisinde gösterilmiştir. Önceki dönemlerde kullanılan nakdi ve gayri nakdi krediler için alınan ücret ve komisyonlar ise sistemsel zorluklar nedeniyle geriye dönük olarak ayrıştırılmadığından Kazanılmamış Gelirlerin önceki dönem bakiyeleri belirlenememiştir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar; iki ana başlık altında toplanmıştır: "Alım satım amaçlı finansal varlıklar" ile "Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan finansal varlıklar".

Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklar ile alım satım amaçlı türev finansal araçlardır.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Bu grupta sınıflandırılan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerini yansıtan maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Banka portföyündeki hisse senetlerini alım satım amaçlı finansal varlık olarak değerlendirmiş ve ilişikteki finansal tablolarda gerçeğe uygun değeri ile göstermiştir.

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle Banka'nın alım satım amaçlı olarak elde tutulanlar dışında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar"ı bulunmamaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymet borçlanma senetlerinin 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 kar 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. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan ve kote olmayan özkaynağa dayalı araçlar ise maliyet değerlerinden varsa değer düşüklükleri indirildikten sonraki değerleri ile kayda alınmaktadır.

Krediler ve alacaklar:

Kredi ve alacaklar sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen ve alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı kar-zararda yansıtılan veya satılmaya hazır finansal varlıklar olarak tanımlananlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardır.

Krediler ve alacaklar, Türkiye Muhasebe Standartları'ndan TMS 32 Finansal Araçlar: Sunuma İlişkin ve TMS 39 Finansal Araçlar Muhasebeleştirme ve Ölçme Standartları uyarınca gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kaydedilmekte, izleyen dönemlerde iç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar müşteri tarafından karşılanmakta olup, herhangi bir gider kaydı yapılmamaktadır.

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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 krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedeli ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili kar payı gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı finansal varlık sınıfları bazında aşağıda açıklandığı şekilde ayrılır.

i) Kredi ve alacaklar:

Banka, tahsil ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayırmakta ve gider yazmak suretiyle cari dönem karından düşmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin fon portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Banka, kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik"i de dikkate alarak III., IV., ve V. Grup krediler içinde sınıflamakta ve bu tutarlar için özel karşılık ayırmaktadır.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış yada aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmektedir.

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

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik"i de dikkate alarak genel karşılık ayırmaktadır.

ii) Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarda değer düşüklüğü zararı meydana geldiğine ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal kar payı oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür; değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

iii) Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen azalmalar doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen satılmaya hazır bir finansal varlığın değerinin düştüğüne ilişkin tarafsız göstergelerin bulunması durumunda, doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilmiş bulunan toplam zarar özkaynaktan çıkarılarak kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı):

Satılmaya hazır olarak sınıflandırılmış özkaynağa dayalı finansal araçlara yapılan yatırımlarla ilgili olarak kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararları, kâr veya zarar aracılığıyla iptal edilmez. Gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir biçimde tespit edilememesi nedeniyle gerçeğe uygun değerinden gösterilemeyen borsaya kayıtlı olmayan özkaynağa dayalı finansal araçlara ilişkin değer düşüklüğü zararının oluştuğuna yönelik tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda, ilgili değer düşüklüğü zararının tutarı, gelecekte beklenen nakit akışlarının benzer bir finansal varlık için geçerli olan cari piyasa getiri oranına göre iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Bu tür değer düşüklüğü zararları iptal edilmez.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri yoktur.

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

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

Bankaların alacaklarından dolayı edindikleri varlıkların elden çıkarılması ile muhasebeleştirme ve değerlemesine ilişkin esaslar BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile düzenlenmiştir.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar (devamı):

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 söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Banka'nın aktifinde alacaklarından dolayı edindiği ve elden çıkarılacak sabit kıymetler hesabında takip ettiği duran varlıklar bulunmakla beraber, bankacılık mevzuatında yer alan düzenlemeler gereği edinildikleri tarihten itibaren 1 yıl süre içerisinde elden çıkarılmamış olması veya bu süre içerisinde elden çıkarılacağına ilişkin somut bir planın olmaması durumunda söz konusu varlıklar amortisman tabi tutulmakta ve maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılmaktadır.

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde sınıflandırdığı bilgisayar yazılımları satın alma bedellerini ifade eden maliyet değerlerinin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş değerleri ile yansıtılmaktadır. Bilgisayar yazılımlarının faydalı ömürleri 3 ile 4 yıl olarak belirlenmiştir. Gayri maddi iktisadi kıymetlerin faydalı ömürleri 15 yıl olarak belirlenmiştir.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden birikmiş amortismanlar ve varsa değer düşüklüğü karşılıklarının düşülmesinden sonraki değerleri ile izlenmektedir. 31 Mart 2009 tarihinde, Banka muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlendirilmesinde, "Maddi Duran varlıklara İlişkin Standart" (TMS 16) kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız bir değerlendirme şirketi tarafından hesaplanan ekspertiz değerlerini finansal tablolara yansıtılmıştır. Söz konusu yeniden değerlendirme değer artışı bilanço tarihi itibarıyla amortisman gideri ve ertelenmiş vergi sonrası net 10.532 TL (31 Aralık 2008 – Yoktur) olarak gerçekleşmiştir. Bahsi geçen yeniden değerlendirme değer artışı şirket ortaklarına temettü olarak dağıtılamaz. Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin cari dönem amortisman giderine karşılık gelen tutar TMS 16 kapsamında yeniden değerlendirme farkları hesabından geçmiş dönem karı/(zararı) hesabına transfer edilmiştir. Söz konusu gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri SPK lisanlı bir gayrimenkul değerlendirme şirketi tarafından, emsal karşılaştırma yöntemi kullanılarak belirlenmiş olup, bu değerlemenin yapılmamış olması halinde bilançoda taşınacak maliyet değeri 100.918 TL dir.

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

| | % |
|--------------------------------------|----------------|
| Binalar | 2 |
| Nakil vasıtaları | 20 – 25 |
| Mobilya, mefruşat ve büro makineleri | 4 – 33 |
| Kasalar | 2 – 20 |
| Özel maliyet | Kira süresince |

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 ayrılmaktadır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemiyle itfa edilmektedir.

Maddi duran varlığın geri kazanılabilir değerinin (gerçeğe uygun değer ile kullanım değerinin yüksek olanı) ilgili varlığın defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu varlığın defter değeri karşılık ayrılmak suretiyle geri kazanılabilir değerine indirgenir.

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

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

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2009 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar :

Kiracı olarak yapılan işlemler

Finansal kiralama yoluyla alınan maddi duran varlıklar kiranın başlangıç tarihinde Banka'nın aktifinde bir varlık, pasifinde ise bir borç olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan bu tutarın tespitinde, varlığın gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınır. Kira ödemelerinde katlanılan doğrudan maliyetlerden finansal kiralama işlemiyle ilgili olan tutarlar, finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Kira ödemeleri, kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içermektedir.

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulmakta ve geri kazanılabilir değerlerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. 31 Aralık 2009 tarihi itibari ile bu tarz sabit kıymetler için ayrılmış değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 – Yoktur).

Faaliyet kiralaması şeklindeki kira anlaşmalarına istinaden yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca eşit tutarlarda gider kaydedilmektedir.

Kiraya veren olarak yapılan işlemler

Banka, katılım bankası olarak, finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren olarak yer almaktadır. Banka, finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerle bir alacak olarak göstermektedir. Finansal gelir, net yatırım üzerinden sabit dönemsel getiri sağlayacak şekilde yansıtılır.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler Türkiye Muhasebe Standartları'na ilişkin TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

i) Tanımlanmış fayda planları:

Banka, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Banka'nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve bilanço tarihinde devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2009 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı):

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

ii) Tanımlanmış katkı planları:

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

iii) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin ücretlerinden doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Cari vergi:

Banka, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatına tabidir.

5520 sayılı "Kurumlar Vergisi Kanunu" ("Yeni Vergi Kanunu") 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren % 20'dir.

Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüer) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri % 15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden % 20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların % 75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı Kurumlar Vergisi'nden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı):

11.02.1986 tarih ve 3259 Sayılı "İslam Kalkınma Bankasına Vergi Muafiyeti Tanınması Hakkında Kanun" un 1. maddesinin son paragrafında; "Bankaya sermayeye iştirak nispetinde ödenecek kar payları kurumlar vergisinden müstesnadır. Bu kar payları gelir ve kurumlar vergisi kanunlarına göre vergilendirilmez ve tevkifata tabi tutulmaz." hükmü yer almaktadır. Bu sebeple, Banka ortaklarından İslam Kalkınma Bankası'na dağıtılan kar payları, kurumlar vergisi ve gelir vergisi stopajından istisnadır.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş vergiler:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerince, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları hariç indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktadır.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Toplanan fonlar dışında kalan borçlanmayı temsil eden araçlar kayda alınmalarını izleyen dönemde etkin iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. Türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler ise rayiç değer üzerinden değerlendirilir.

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

Banka hisse senetlerine dönüştürebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar:

16 Nisan 2007 tarihli yönetim kurulu kararına istinaden Banka'nın sermayesi, 29 Haziran 2007 itibariyle mevcut ortakların rüçhan hakları kısıtlanarak halka arz yolu ile 54.500 TL artırılarak, 215.000 TL'den 269.500 TL'ye çıkarılmıştır. 29 Haziran 2007 itibariyle 54.500 TL sermaye hesaplarına aktarılmış olup, halka arz nedeniyle elde edilen 168.950 TL'den 10.554 TL halka arza ilişkin yapılan harcamalar düşüldükten sonra kalan 158.396 TL hisse senedi ihraç primleri hesaplarına intikal ettirilmiştir. Ayrıca, Banka ortaklarından Dubai Islamic Bank PSJ'ye ait 944 TL nominal değerli hisse senetleri de ilgili ortak tarafından halka arz yoluyla satılmıştır.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2009 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

XVIII. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar (devamı):

01 Mart 2009 tarihli yönetim kurulu kararına istinaden Banka, 15 Nisan 2009 tarihinde 269.500 TL olan sermayesini iç kaynaklarını kullanıp bedelsiz olarak 539.000 TL'ye çıkarmıştır. Artırımın 80.750 TL si 2008 yılı bilanço karından mahsup edilerek, 158.396 TL si hisse senedi ihraç primlerinden ve 30.354 TL' lik kısmında olağanüstü yedek akçelerden karşılanarak gerçekleştirilmiştir. İMKB de işlem gören hisse senetlerine ait bedelsiz kaydi paylar Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdindeki saklama hesaplarına aktarılmıştır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın almış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Faaliyet alanı Banka'nın hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği faaliyetlerinde bulunan; faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir bölümdür.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama, Dördüncü Bölüm IX no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın diğer hususlara ilişkin açıklaması bulunmamaktadır.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranı

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 “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Banka’nın “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %15,33 (31 Aralık 2008 - %18,12) olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ile yine ilgili mevzuat gereği piyasa riski ile operasyonel riskin hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmesi şeklindedir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler Bin TL, %

| | Risk ağırlıkları | | | |
|--|------------------|----------------|------------------|------------------|
| | 0% | 20% | 50% | Banka 100% |
| Kredi riskine esas tutar | | | | |
| Bilanço kalemleri (net) | 1.197.805 | 635.282 | 1.694.560 | 1.638.014 |
| Nakit değerler | 110.265 | - | - | - |
| Vadesi gelmiş menkul değerler | - | - | - | - |
| T. C. Merkez Bankası | 380.164 | - | - | - |
| Yurtiçi, yurtdışı bankalar, yurtdışı merkez ve şubeler | - | 606.447 | - | 1.494 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Ters repo işlemlerinden alacaklar | - | - | - | - |
| Zorunlu karşılıklar | 92.812 | - | - | - |
| Krediler | 255.905 | 28.561 | 1.579.270 | 1.389.806 |
| Tasfiye olunacak alacaklar (net) | - | - | - | 18.870 |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar | 337 | - | 35.443 | 6.660 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 25.000 | - | - | 37 |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar | 282.455 | - | - | 7.455 |
| Aktiflerin vadeli satışından alacaklar | - | - | - | 9.346 |
| Muhtelif alacaklar | - | - | - | 507 |
| Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları | 42.613 | 274 | 79.847 | 57.619 |
| İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) (net) | - | - | - | 6.000 |
| Maddi duran varlıklar | - | - | - | 136.886 |
| Diğer aktifler | 8.254 | - | - | 3.334 |
| Nazım kalemler | 63.357 | 18.701 | 427.017 | 1.310.063 |
| Gayrinakdi krediler ve taahhütler | 63.357 | 18.701 | 427.017 | 1.310.063 |
| Türev finansal araçlar | - | - | - | - |
| Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar | - | - | - | - |
| Toplam risk ağırlıklı varlıklar | 1.261.162 | 653.983 | 2.121.577 | 2.948.077 |

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Sermaye yeterliliği standart oranı (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

| | Cari dönem 31.12.2009 | Önceki dönem 31.12.2008 |
|-------------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Kredi riskine esas tutar (KRET) | 4.139.662 | 3.090.745 |
| Piyasa riskine esas tutar (PRET) | 32.288 | 135.625 |
| Operasyonel riske esas tutar (ORET) | 462.299 | 346.237 |
| Özkaynak | 710.216 | 647.219 |
| Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100 | 15,33 | 18,12 |

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem 31.12.2009 | Önceki dönem 31.12.2008 |
|--|--------------------------|----------------------------|
| Ana sermaye | | |
| Ödenmiş sermaye | 539.000 | 269.500 |
| Nominal sermaye | 539.000 | 269.500 |
| Sermaye taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı | - | - |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | 158.396 |
| Hisse senedi iptal kârları | - | - |
| Yasal yedekler | 27.160 | 17.097 |
| I. Tertip kanuni yedek akçe (ttk 466/1) | 20.006 | 13.176 |
| II. Tertip kanuni yedek akçe (ttk 466/2) | 7.093 | 3.860 |
| Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe | 61 | 61 |
| Statü yedekleri | - | - |
| Olağanüstü yedekler | 26.142 | 56.496 |
| Genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe | 26.142 | 56.496 |
| Dağıtılmamış kârlar | - | - |
| Birikmiş zararlar | - | - |
| Yabancı para sermaye kur farkı | - | - |
| Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı | - | - |
| Kâr | 105.626 | 136.613 |
| Net dönem kârı | 105.279 | 136.242 |
| Geçmiş yıllar kârı | 347 | 371 |
| Muhtemel riskler için a. Serb. Karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı | 84 | 70 |
| 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 (-) | - | - |
| Dönem zararı | - | - |
| Geçmiş yıllar zararı | - | - |
| Özel maliyet bedelleri (-)** | (7.557) | - |
| Peşin ödenmiş giderler (-) | (2.204) | (3.450) |
| Maddi olmayan duran varlıklar (-) | (1.577) | (1.488) |
| Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)** | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)** | - | - |
| Ana sermaye toplamı | 686.674 | 633.234 |
| Katkı sermaye | | |
| Genel karşılıklar | 18.323 | 14.696 |
| Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i | - | - |
| Gayrimenkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i | 4.739 | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) bedelsiz hisseleri | - | - |
| Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı | - | - |
| İkincil sermaye benzeri borçlar | - | - |
| Menkul değerler değer artışı fonu tutarının %45'i | 993 | - |
| İştirakler ve bağlı ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklardan | 993 | - |
| 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 | 24.055 | 14.696 |
| Üçüncü kuşak sermaye | | |
| Sermaye | 710.729 | 647.930 |
| Sermayeden indirilen değerler | 513 | 711 |
| Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları | - | - |
| Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı | - | - |
| Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullanılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları | - | - |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler | - | - |
| Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanunun 57 ncı maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri | 513 | 711 |
| Diğer | - | - |
| Toplam özkaynak | 710.216 | 647.219 |

(*) 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 7.557 TL tutarındaki özel maliyet bedelleri Tekdüzen Hesap Planı'ndaki değişiklikler sonucu ilişikteki mali tablolarda maddi duran varlıklar altında sınıflandırılmış olup, buna bağlı olarak sermayeden indirilen değerler kalemleri içinde yer almıştır.

(**) Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmelik'in 1.Geçici Maddesi'ne göre 1 Ocak 2009 tarihine kadar sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınmıştır. 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Ana Sermaye'den indirilen değer olarak dikkate alınmıştır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

- (1) Kredi riski, Banka'nın gerek nakdi gerekse gayri nakdi kredi ilişkisi içinde bulunduğu Kurumsal ve Bireysel müşterilerin, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder. Kredi Tahsis Yetkisi esas olarak Yönetim Kurulu'na ait olup, Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiye istinaden Banka'nın risk limitleri Genel Müdürlük Kredi Komitesi, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulunca belirlenmektedir. Genel Müdürlük Kredi komitesi bu yetkisinin bir kısmını veya tamamını, birimleri veya şubeleri aracılığı ile kullanabilmektedir

Kredi Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na kredi teklifleri yazılı olarak sunulmakta ve Kredi Teklif Komitesi üyelerinin imzalarını taşımaktadır.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Banka Yönetim Kurulu'nun aldığı karar gereği prensip olarak, bir gerçek yada tüzel kişiye tahsis edilecek limitte üst sınır olarak banka özkaynaklarının % 15'i dikkate alınır. (Yönetim Kurulu Kararıyla belirtilen sınırın üzerinde limit tahsis yapılması tabiidir). Riskin sektörler arasında dengeli dağıtılmasına dikkat edilmekte, bu nedenle şubeler pazarlama faaliyetlerinde mümkün olduğunca değişik sektörlerden firmalara ulaşmaya gayret göstermektedirler. İlke olarak, her şube kendi bünyesindeki toplam riskin sektörler arasında dengeli dağılımını ve kritik görülen sektörlerdeki firmaların gelişimini gözetmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredibiliteleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Kredi müşterilerinin kredi limitleri, Banka'nın kredi limit yenileme prosedürlerine uygun olarak periyodik olarak yenilenmektedir.

Banka, kredi politikaları çerçevesinde kurumsal ve bireysel kredilerin değerliliğini analiz ederek, krediler ve diğer alacaklar için gerekli teminatları almaktadır.

- (2) Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi vb. türden sözleşmeleri yoktur.
- (3) Tazmin edilen gayri nakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve kar payı ödemelerinin yapıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.
- (4) Banka'nın çeşitli yabancı ülkelerde bankacılık faaliyeti kapsamında limiti mevcut olup, bu limitlerin tahsisi ve revizyonu aşamasında gerekli araştırmalar (ekonomik, konjonktürel vb.) yapılmaktadır.

Atıl likiditenin tutulması ve emtia işlemlerinin gerçekleştirildiği bankalara yapılan tevdiat / plasman hariç olmak üzere, Banka yurt dışı firmalar için kredilendirme işlemi yapmamaktadır. Muhabirlik faaliyetleri ve uluslararası emtia işlemleri için çalışılacak bankalara ise ilgili kredi komitelerince limit tahsis edilmekte olup, bu limitler Banka'nın ölçeği ve muhatap banka ölçeği dikkate alınarak tahsis edilmekte ve risk yoğunlaşmasından kaçınılmaktadır. Bu açıdan ciddi bir risk taşınmamaktadır.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

- (5) Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %46'dır (2008 - %46'dır).

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı % 48'dir (2008 - %52'dir).

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %38'dir (2008 - %40'tır).

- (6) Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 47.665 TL'dir (31 Aralık 2008 – 35,987 TL'dir).

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılım tablosu :

| | Kişi ve kuruluşlara kullandırılan krediler | | Bankalar ve Diğer mali kuruluşlara kullandırılan krediler | | Menkul değerler (*) | | Diğer krediler (**) | |
|---|--|------------------|---|----------------|---------------------|---------------|---------------------|------------------|
| | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem |
| Kullanıcılara göre kredi dağılımı | | | | | | | | |
| Özel sektör | 4.202.758 | 3.276.154 | 98.463 | 98.572 | - | - | 3.486.739 | 2.665.652 |
| Kamu sektörü | 43.233 | 236 | - | - | 317.038 | - | - | - |
| Bankalar | - | - | 968 | 133.504 | 7.486 | 7.768 | 48.670 | 33.649 |
| Bireysel müşteriler | 321.547 | 208.511 | - | - | - | - | 64.649 | 50.815 |
| Sermayede payı temsil eden MD | - | - | - | - | 3.074 | 2.317 | - | - |
| Toplam | 4.567.538 | 3.484.901 | 99.431 | 232.076 | 327.598 | 10.085 | 3.600.058 | 2.750.116 |
| Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler | | | | | | | | |
| Yurtiçi | 4.512.928 | 3.463.893 | 98.463 | 98.578 | 320.112 | 2.317 | 3.488.750 | 2.627.694 |
| Avrupa birliği ülkeleri | 3.477 | 2.290 | - | 102.500 | - | - | 12.070 | 47.215 |
| OECD ülkeleri (***) | - | - | - | 30.000 | - | - | - | - |
| Kıyı bankacılığı bölgeleri | 26.743 | 6.038 | - | - | 7.486 | 7.768 | 6.268 | 2.690 |
| ABD, Kanada | 15.629 | 12.674 | - | - | - | - | - | - |
| Diğer ülkeler | 8.761 | 6 | 968 | 998 | - | - | 92.970 | 72.517 |
| Toplam | 4.567.538 | 3.484.901 | 99.431 | 232.076 | 327.598 | 10.085 | 3.600.058 | 2.750.116 |

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Alım Satım Amaçlı, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

(**) Tabloda ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

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

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2009 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler :

| | Varlıklar | Yükümlülükler | Gayrinakdi krediler | Sermaye yatırımları | Net kar (*) |
|--|------------------|------------------|---------------------|---------------------|----------------|
| Cari dönem | | | | | |
| Yurtiçi | 6.163.643 | 5.596.860 | 3.479.404 | - | 105.279 |
| Avrupa birliği ülkeleri | 103.943 | 9.529 | 12.070 | - | - |
| OECD ülkeleri (**) | 15.342 | 1.545 | - | - | - |
| Kıyı bankacılığı bölgeleri | 34.198 | 29.252 | 6.268 | - | - |
| ABD, Kanada | 80.750 | 221 | - | - | - |
| Diğer ülkeler | 11.038 | 66.841 | 92.970 | - | - |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları) | 6.000 | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (***) | - | - | - | - | - |
| Toplam | 6.414.914 | 5.704.248 | 3.590.712 | - | 105.279 |

| | Varlıklar | Yükümlülükler | Gayrinakdi krediler | Sermaye yatırımları | Net kar (*) |
|--|------------------|------------------|---------------------|---------------------|----------------|
| Önceki dönem | | | | | |
| Yurtiçi | 4.493.993 | 4.055.984 | 2.626.798 | - | 136.242 |
| Avrupa birliği ülkeleri | 139.748 | 20.104 | 47.215 | - | - |
| OECD ülkeleri (**) | 39.962 | 1.954 | - | - | - |
| Kıyı bankacılığı bölgeleri | 13.723 | 45.628 | 2.690 | - | - |
| ABD, Kanada | 93.275 | 128 | - | - | - |
| Diğer ülkeler | 4.276 | 27.208 | 72.517 | - | - |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları) | 4.131 | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (***) | - | - | - | - | - |
| Toplam | 4.789.108 | 4.151.006 | 2.749.220 | - | 136.242 |

(*) Coğrafi bölgeler itibariyle dağıtımı yapılmamıştır.

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

| | Cari dönem | | | | Önceki dönem | | | |
|-----------------------------|------------------|---------------|----------------|---------------|------------------|---------------|--------------|---------------|
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | 108.249 | 2,42 | - | 0,00 | 125.520 | 3,47 | - | 0,00 |
| Çiftçilik ve hayvancılık | 58.081 | 1,30 | - | 0,00 | 67.237 | 1,86 | - | 0,00 |
| Ormançılık | 41.179 | 0,92 | - | 0,00 | 52.807 | 1,46 | - | 0,00 |
| Balıkçılık | 8.989 | 0,20 | - | 0,00 | 5.476 | 0,15 | - | 0,00 |
| Sanayi | 1.773.918 | 39,81 | 42.957 | 27,28 | 1.528.320 | 42,29 | 548 | 22,10 |
| Madencilik ve taşocakçılığı | 66.073 | 1,48 | - | 0,00 | 16.058 | 0,44 | - | 0,00 |
| İmalat Sanayi | 1.634.383 | 36,68 | 42.811 | 27,19 | 1.494.652 | 41,36 | 548 | 22,10 |
| Elektrik, Gaz, Su | 73.462 | 1,65 | 146 | 0,09 | 17.610 | 0,49 | - | 0,00 |
| İnşaat | 1.096.810 | 24,61 | 82.034 | 52,10 | 696.786 | 19,28 | - | 0,00 |
| Hizmetler | 907.201 | 20,35 | 13.345 | 8,47 | 805.377 | 22,27 | 998 | 40,24 |
| Toptan ve perakende ticaret | 523.477 | 11,75 | - | 0,00 | 338.392 | 9,36 | - | 0,00 |
| Otel ve lokanta hizmetleri | 44.403 | 1,00 | - | 0,00 | 40.638 | 1,12 | - | 0,00 |
| Ulaştırma ve haberleşme | 85.302 | 1,91 | 12.377 | 7,86 | 68.110 | 1,88 | - | 0,00 |
| Mali kuruluşlar | 100.183 | 2,25 | 968 | 0,61 | 232.759 | 6,44 | 998 | 40,24 |
| Gayrimenkul ve kira. hizm. | 58.083 | 1,30 | - | 0,00 | 46.980 | 1,30 | - | 0,00 |
| Serbest meslek hizmetleri | 15.671 | 0,35 | - | 0,00 | 2.865 | 0,08 | - | 0,00 |
| Eğitim hizmetleri | 23.810 | 0,53 | - | 0,00 | 26.469 | 0,73 | - | 0,00 |
| Sağlık ve sosyal hizmetler | 56.272 | 1,26 | - | 0,00 | 49.164 | 1,36 | - | 0,00 |
| Diğer | 569.860 | 12,81 | 19.111 | 12,15 | 458.183 | 12,69 | 934 | 37,66 |
| Toplam | 4.456.038 | 100,00 | 157.447 | 100,00 | 3.614.186 | 100,00 | 2.480 | 100,00 |

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|-------------------|------------------|
| Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası | 506.938 | 315.381 |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | - | 7.768 |
| Bankalar | 607.941 | 542.759 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 28.517 | - |
| Krediler | 4.632.510 | 3.657.261 |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | 296.007 | - |
| Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar | 53.484 | 100.311 |
| Diğer aktifler | 9.346 | 896 |
| Kredi riskine maruz toplam bilanço kalemleri | 6.134.743 | 4.624.376 |
| Garanti ve kefaletler | 3.590.712 | 2.749.220 |
| Taahhütler | 280.558 | 238.818 |
| Kredi riskine maruz bilanço dışı kalemler | 3.871.270 | 2.988.038 |
| Toplam kredi riski duyarlılığı | 10.006.013 | 7.612.414 |

Kredi derecelendirme sistemine ilişkin bilgiler:

Banka, kredi ve finansal kiralama müşterileri için oluşturulmuş derecelendirme sistemleri vasıtasıyla müşterilerin kredi kalitesini değerlemeye tabi tutmaktadır. Söz konusu derecelendirme sistemlerinde dikkate alınan başlıca kriterler müşterilerin Banka ile olan işlemlerinin hacmi, ödeme performansları ve Banka'ya kazandırdıkları gelirlerdir.

Aşağıdaki tabloda derecelendirme sistemleri kullanılarak sınıflanmış krediler ve finansal kiralama alacaklarının konsantrasyon bilgisi verilmiştir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|------------|--------------|
| Ortalama üstü | % 23,69 | % 23,33 |
| Ortalama | %66,06 | % 44,40 |
| Ortalama altı | % 10,25 | %32,27 |

III. Piyasa riski

Finansal Risk Yönetimi amaçları çerçevesinde Banka portföyü'ndeki piyasa risklerinin yönetilebilmesi amacıyla BDDK tarafından hazırlanarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" kapsamında "Risk Yönetimi Sistemi" altında Piyasa riski yönetimi faaliyetleri belirlenmiştir.

Ayrıca yine aynı tarih ve sayı ile Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik" ve ilgili sonraki tebliğler kapsamında Banka Portföyünün Piyasa Riskine maruz değerinin standart yöntemlerle ölçülerek BDDK'ya gönderilmesi ve Banka sermaye yeterliliği hesaplamasında da bu şekilde dikkate alınmasına başlanmıştır.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

III. Piyasa riski (devamı)

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 3 üncü bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre hesaplanıp, aylık olarak raporlanmaktadır. 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla söz konusu yöntemle göre hesaplanan piyasa riskinin detayları aşağıda sunulmuştur:

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler;

| | Tutar |
|--|--------------|
| (I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot | 243 |
| (II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | 61 |
| (III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | 2.279 |
| (IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü – standart metot | - |
| (V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | - |
| (VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü – standart metot | - |
| (VII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü | - |
| (VIII) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI) | 2.583 |
| (IX) Piyasa riskine esas tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII) | 32.288 |

b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

| | Cari dönem 31 Aralık 2009 | | | Önceki dönem 31 Aralık 2008 | | |
|--------------------------|------------------------------|-----------|----------|--------------------------------|-----------|----------|
| | Ortalama | En yüksek | En düşük | Ortalama | En yüksek | En düşük |
| Faiz oranı riski | 264 | 1.263 | 650 | - | - | - |
| Hisse senedi riski | 3.649 | 4.013 | 3.213 | 14.860 | 18.413 | 500 |
| Kur riski | 23.456 | 37.063 | 10.613 | 34.504 | 127.225 | 3.913 |
| Emtia riski | - | - | - | - | - | - |
| Takas riski | - | - | - | - | - | - |
| Opsiyon riski | - | - | - | - | - | - |
| Toplam riske maruz değer | 27.369 | 42.339 | 14.476 | 49.364 | 145.638 | 4.413 |

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4'üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2008, 2007 ve 2006 yılları brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riske esas tutar 462.299 TL, operasyonel risk sermaye yükümlülüğü ise 36.984 TL'dir.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

V. Kur riski

1. Kur riskine ilişkin olarak ana ortaklık bankalarca aşağıdaki hususlar açıklanır;

- a) Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, banka yönetim kurulunun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği,

Piyasa riski olarak kur riskine maruz kalan Banka, kur riskini dengede tutmaya, açık ya da fazla pozisyon oluşmamasına gayret etmektedir.

- b) Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu,

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

- c) Yabancı para risk yönetim politikası,

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve dalgalanmalar nedeniyle döviz pozisyonu dengede tutulmakta, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Banka kur riskini minimum seviyede tutmak için gerekli tedbirleri almaktadır. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık periyotlarla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Genel piyasa riskinin bir parçası olarak, kur riski, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

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

| | ABD Doları | EURO |
|---|------------|-------|
| 31 Aralık 2009 - Bilanço Değerleme Kuru | 1,491 | 2,134 |
| 30 Aralık 2009 tarihi itibarıyla | 1,505 | 2,155 |
| 29 Aralık 2009 tarihi itibarıyla | 1,503 | 2,170 |
| 28 Aralık 2009 tarihi itibarıyla | 1,504 | 2,168 |
| 25 Aralık 2009 tarihi itibarıyla | 1,503 | 2,165 |
| 24 Aralık 2009 tarihi itibarıyla | 1,509 | 2,169 |

- d) Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1,496 TL (Aralık 2008 - 1,522 TL), 1 EURO için 2,182 (Aralık 2008 - 2,061 TL) ve 100 Japon Yeni için 1,656 TL (Aralık 2008 - 1,672 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

V. Kur riski (devamı)

Ana ortaklık Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: Yabancı paralar (Bin TL)

| | EUR | USD | JPY | Diğer YP | Toplam |
|---|----------------|------------------|--------------|---------------|------------------|
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. merkez bnk. | 86.224 | 164.052 | - | 12.321 | 262.597 |
| Bankalar | 207.643 | 152.548 | 263 | 3.066 | 363.520 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 37 | - | - | - | 37 |
| Krediler (*) | 440.766 | 1.135.285 | - | - | 1.576.051 |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) | - | - | - | - | - |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | - | 15.131 | - | - | 15.131 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi olmayan duran varlıklar | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar (**) | 103 | 755 | - | - | 858 |
| Toplam varlıklar | 734.773 | 1.467.771 | 263 | 15.387 | 2.218.194 |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | 17.412 | 61.882 | - | 26 | 79.320 |
| Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları | 710.138 | 1.370.299 | 208 | 13.871 | 2.094.516 |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | 953 | 12.136 | - | 10 | 13.099 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer yükümlülükler | 3.086 | 10.001 | - | - | 13.087 |
| Toplam yükümlülükler | 731.589 | 1.454.318 | 208 | 13.907 | 2.200.022 |
| Net bilanço pozisyonu | 3.184 | 13.453 | 55 | 1.480 | 18.172 |
| Net nazım hesap pozisyon | 437.745 | 960.699 | 478 | 4.064 | 1.402.986 |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Türev finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi krediler (***) | 437.745 | 960.699 | 478 | 4.064 | 1.402.986 |
| Önceki dönem | | | | | |
| Toplam varlıklar | 597.796 | 1.483.794 | 360 | 5.015 | 2.086.965 |
| Toplam yükümlülükler | 600.672 | 1.368.746 | 1 | 3.209 | 1.972.628 |
| Net bilanço pozisyonu | (2.876) | 115.048 | 359 | 1.806 | 114.337 |
| Net nazım hesap pozisyonu | 326.786 | 814.685 | 4.633 | 3.319 | 1.149.423 |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Türev finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi krediler(***) | 326.786 | 814.685 | 4.633 | 3.319 | 1.149.423 |

(*) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları tutarı olan 1.267.949 TL (2008 – 1.314.049 TL) ve bunlara ilişkin kar payı tahakkuk ve reeskontları tutarı olan 150.123 TL (2008 – 298.972 TL) dahil edilmiştir.

(**) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 649 TL (2008 - 695 TL) aktiflerin vadeli satışından doğan dövize endeksli alacaklar tutarı ile 24 TL (2008 – Yoktur) teminat mektubu masraf ve komisyonlarından dövize endeksli alacak tutarı dahil edilmiştir.

(***) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

V. Kur riski (devamı)

Kur riskine duyarlılık:

Banka'nın kur riskine maruz kaldığı döviz cinsleri ABD Doları ve EURO'dur.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın ABD Doları ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Negatif tutar ABD Doları'nın ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer azalışının/artışının kar/zararda veya özkaynaklarda oluşan düşüş etkisini ifade eder.

| | Döviz kurundaki % değişim | Kar / zarar üzerindeki etki | | Özkaynak üzerindeki etki | |
|-----|---------------------------|-----------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| | | Cari dönem 31.12.2009 | Önceki dönem 31.12.2008 | Cari dönem 31.12.2009 | Önceki dönem 31.12.2008 |
| USD | 10% | 1.345 | 11.505 | - | - |
| EUR | 10% | 318 | (288) | - | - |

VI. Likidite riski

1. Likidite riskine ilişkin olarak bankalarca aşağıdaki hususlar açıklanır;

- a) Bankaların mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilir fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği,

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Banka, kullanılabilir atıl fon durumuna göre kullanılabilir fonlarını belirlemek suretiyle likidite riskini kontrol altına almaktadır.

- b) Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile kar payı oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği,

Banka'nın yapısal faiz oranı riski bulunmamaktadır.

- c) Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları,

Banka'nın para arzı oluşturacak enstrümanları bulunmamaktadır.

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

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VI. Likidite riski (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 çek. ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar | 490.429 607.941 | 126.774 - | - - | - - | - - | - - | - - | 617.203 607.941 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değer | 3.037 | - | - | - | - | - | - | 3.037 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır menkul değerler | 37 | - | 3.517 | - | 25.000 | - | - | 28.554 |
| Verilen krediler ve kiralama işlemlerinden alacaklar | 3.018 | 490.780 | 671.481 | 1.748.419 | 1.696.970 | 56.301 | - | 4.666.969 |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | - | - | 6.097 | 200.000 | 89.910 | - | - | 296.007 |
| Diğer varlıklar | - | 522 | 86 | 8.704 | 35 | - | 185.856 | 195.203 |
| Toplam varlıklar | 1.104.462 | 618.076 | 681.181 | 1.957.123 | 1.811.915 | 56.301 | 185.856 | 6.414.914 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | 5.495 | 42.568 | 24.591 | 10.163 | - | - | - | 82.817 |
| Diğer özel cari ve katılma hesapları | 983.215 | 3.194.470 | 539.825 | 664.318 | - | - | - | 5.381.828 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | - | 89.015 | 7.486 | 3.675 | - | - | 52.931 | 153.107 |
| Diğer yükümlülükler | - | - | - | - | - | - | 797.162 | 797.162 |
| Toplam yükümlülükler | 988.710 | 3.326.053 | 571.902 | 678.156 | - | - | 850.093 | 6.414.914 |
| Likidite (açığı) / fazlası | 115.752 | (2.707.977) | 109.279 | 1.278.967 | 1.811.915 | 56.301 | (664.237) | - |
| Önceki dönem | | | | | | | | |
| Toplam aktifler | 752.091 | 875.918 | 596.310 | 1.188.707 | 1.195.783 | 45.444 | 134.855 | 4.789.108 |
| Toplam yükümlülükler | 635.849 | 1.856.195 | 259.960 | 1.233.104 | 2 | - | 803.998 | 4.789.108 |
| Likidite (açığı) / fazlası | 116.242 | (980.277) | 336.350 | (44.397) | 1.195.781 | 45.444 | (669.143) | - |

(*) Bilanço oluşturulan 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 buraya kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler kolonu özkaynak, karşılık ve vergi borcu bakiyelerinden oluşmaktadır.

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Aşağıdaki tablo, Banka'nın yükümlülükleri iskonto edilmeden ve ödemesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek kar payı giderleri aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler kolonu ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. Bahse konu kalem vade analizine dahil edilmiş olup, bilançodaki finansal yükümlülüklerin bilanço değerine dahil edilmemiştir.

| | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 Yıl | 5 yıldan fazla | Toplam |
|--|----------------|------------------|----------------|------------------|----------|----------------|------------------|
| 31 Aralık 2009 | | | | | | | |
| Toplanan fonlar | 988.710 | 3.237.038 | 564.116 | 674.481 | - | - | 5.464.645 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 988.710 | 3.237.038 | 564.116 | 674.481 | - | - | 5.464.645 |
| 31 Aralık 2008 | | | | | | | |
| Toplanan fonlar | 635.849 | 1.856.195 | 259.960 | 1.233.104 | 2 | - | 3.985.110 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 635.849 | 1.856.195 | 259.960 | 1.233.104 | 2 | - | 3.985.110 |

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VI. Likidite riski (devamı)

Garanti ve kefaletlerin vade analizi aşağıdaki gibidir:

| | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 Yıl | 5 yıldan fazla | Dağıtılamayan | Toplam |
|--------------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| Cari dönem – 31 Aralık 2009 | | | | | | | | |
| Teminat mektupları | 1.500.776 | 102.538 | 181.002 | 743.940 | 626.113 | 60.013 | - | 3.214.382 |
| Banka aval ve kabulleri | 12.691 | - | - | - | - | - | - | 12.691 |
| Akreditifler | 336.262 | 4.773 | 94 | 1.856 | 5.322 | - | - | 348.307 |
| Diğer garantiler | - | 15.332 | - | - | - | - | - | 15.332 |
| Toplam | 1.849.729 | 122.643 | 181.096 | 745.796 | 631.435 | 60.013 | - | 3.590.712 |
| Önceki dönem – 31 Aralık 2008 | | | | | | | | |
| Teminat mektupları | 1.028.926 | 91.497 | 152.669 | 669.131 | 449.428 | 52.656 | - | 2.444.307 |
| Banka aval ve kabulleri | 25.364 | - | - | 413 | - | - | - | 25.777 |
| Akreditifler | 250.410 | 4.859 | 263 | 6.391 | 447 | - | - | 262.370 |
| Diğer garantiler | - | 16.766 | - | - | - | - | - | 16.766 |
| Toplam | 1.304.700 | 113.122 | 152.932 | 675.935 | 449.875 | 52.656 | - | 2.749.220 |

VII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve borçların elde etme bedeli ve birikmiş kar payı reeskontlarının toplamını ifade etmektedir. Cari ve önceki dönemde finansal varlıkların ve borçların gerçeğe uygun değeri aşağıdaki esaslara göre hesaplanmıştır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatı baz alınarak belirlenmiştir.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, piyasa kar payı oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Toplanan fonların gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade etmektedir.

| | Defter değeri | | Gerçeğe uygun değer | |
|--|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| | Cari dönem 31 Aralık 2009 | Önceki dönem 31 Aralık 2008 | Cari dönem 31 Aralık 2009 | Önceki dönem 31 Aralık 2008 |
| Finansal varlıklar | | | | |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar | 1.114.879 | 858.140 | 1.114.879 | 858.140 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 28.554 | - | 28.554 | - |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | 296.007 | - | 307.090 | - |
| Verilen Krediler ve finansal kiralama alacakları | 4.666.969 | 3.716.977 | 4.689.173 | 3.664.428 |
| Finansal borçlar | | | | |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | 82.817 | 72.478 | 82.817 | 72.478 |
| Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları | 5.381.828 | 3.912.632 | 5.381.828 | 3.912.632 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul kıymetler | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | 153.107 | 97.641 | 153.107 | 97.641 |

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı):

Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan değerlendirme yöntemleri esas alınarak yapılan derecelendirme:

1. derece: Aktif piyasalarda kote edilen fiyatlar ile değerlendirilen finansal kalemler

2. derece: Kayıtlara yansıtılan gerçeğe uygun değer üzerinde önemli derecede etkisi bulunan tüm verilerin doğrudan veya dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa fiyatlarına dayandığı yöntemler uygulanarak değerlendirilen finansal kalemler

3. derece: Kayıtlara yansıtılan gerçeğe uygun değer üzerinde önemli derecede etkisi bulunan verilerin doğrudan veya dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa fiyatlarına dayanmadığı yöntemler uygulanarak değerlendirilen finansal kalemler

31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerleriyle mali tablolara yansıtılan finansal varlık ve borç kalemlerinin gerçeğe uygun değer derecelerine göre dağılımı aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

| Cari dönem | 1.derece | 2.derece | 3.derece | Toplam |
|--|----------|----------|----------|--------|
| Finansal varlıklar | | | | |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | 3.037 | - | - | 3.037 |
| Vadeli işlemler | - | - | - | - |
| Swap işlemleri | - | - | - | - |
| Futures işlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyon işlemleri | - | - | - | - |
| Diğer | 3.037 | - | - | 3.037 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | - | 28.517 | - | 28.517 |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | - | - | - | - |
| Devlet borçlanma senetleri | - | 28.517 | - | 28.517 |
| Diğer menkul değerler | - | - | - | - |
| Finansal borçlar | | | | |
| Alım satım amaçlı finansal borçlar | - | - | - | - |
| Vadeli işlemler | - | - | - | - |
| Swap işlemleri | - | - | - | - |
| Futures işlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyon işlemleri | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |

| Önceki dönem | 1.derece | 2.derece | 3.derece | Toplam |
|--|----------|----------|----------|--------|
| Finansal varlıklar | | | | |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | 2.317 | - | - | 2.317 |
| Vadeli işlemler | - | - | - | - |
| Swap işlemleri | - | - | - | - |
| Futures işlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyon işlemleri | - | - | - | - |
| Diğer | 2.317 | - | - | 2.317 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | - | - | - | - |
| Devlet borçlanma senetleri | - | - | - | - |
| Diğer menkul değerler | - | - | - | - |
| Finansal borçlar | | | | |
| Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler | - | - | - | - |
| Vadeli işlemler | - | - | - | - |
| Swap işlemleri | - | - | - | - |
| Futures işlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyon işlemleri | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VIII. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler:

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermemektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

IX. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Banka bireysel ve kurumsal bankacılık alanlarında kar zarara katılım yöntemiyle faaliyet göstermektedir.

| | Bireysel | Kurumsal | Hazine | Dağıtılamayan | Toplam |
|---|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| Toplam varlıklar | 316.589 | 4.369.473 | 528.695 | 1.200.157 | 6.414.914 |
| Toplam yükümlülükler | 3.776.748 | 1.767.327 | 86.655 | 784.184 | 6.414.914 |
| Net kar payı geliri/(gideri) (*)(**) | (238.689) | 494.559 | 51.632 | - | 307.502 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri) | 1.311 | 69.685 | 1.658 | 8.064 | 80.718 |
| Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri) | (98) | (96.927) | 349 | (159.787) | (256.463) |
| Vergi öncesi kar/(zarar) | (237.476) | 467.317 | 53.639 | (151.723) | 131.757 |
| Vergi karşılığı | | | | (26.478) | (26.478) |
| Net dönem karı | (237.476) | 467.317 | 53.639 | (178.201) | 105.279 |

| | Bireysel | Kurumsal | Hazine | Dağıtılamayan | Toplam |
|---|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| Toplam varlıklar | 208.523 | 3.554.511 | 136.966 | 889.108 | 4.789.108 |
| Toplam yükümlülükler | 2.794.178 | 1.256.716 | 33.942 | 704.272 | 4.789.108 |
| Net kar payı geliri/(gideri) (*)(**) | (200.203) | 445.602 | 9.311 | 18.826 | 273.536 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri) | 2.769 | 50.748 | 2.071 | (4.324) | 51.264 |
| Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri) | (15) | (25.347) | 278 | (128.280) | (153.364) |
| Vergi öncesi kar/(zarar) | (197.449) | 471.003 | 11.660 | (113.778) | 171.436 |
| Vergi karşılığı | - | - | - | (35.194) | (35.194) |
| Net dönem karı | (197.449) | 471.003 | 11.660 | (148.972) | 136.242 |

(*) Banka'nın bireysel ve kurumsal ve ticari bankacılık bölümlerinde görülen dağılım katılım bankalarının fon kullandırım ve fon toplama usullerinin farklılığından kaynaklanmaktadır. Banka misyonu gereği, kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık alanlarında kar zarara katılım yöntemiyle faaliyet göstermektedir.

(**) Yönetim performans ölçümü olarak brüt gelir ve gideri değil, net kar payı geliri (gideri) kullandığı için kar payı gelirleri net olarak gösterilmiştir.

Banka'nın 2009 ve 2008 yılı gelirleri içerisinde, toplam gelirlerin %10'nunu aşan bir müşteri bulunmamaktadır.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2009 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

Beşinci bölüm

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.a) Nakit değerler ve T.C.M.B.'ye ilişkin bilgiler:

| | Cari dönem - 31.12.2009 | | Önceki dönem - 31.12.2008 | |
|----------------|-------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa / Efektif | 38.688 | 59.289 | 27.891 | 40.264 |
| TCMB | 315.918 | 191.020 | 139.144 | 176.237 |
| Diğer (*) | - | 12.288 | - | - |
| Toplam | 354.606 | 262.597 | 167.035 | 216.501 |

(*) 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle 12.288 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesabını içermektedir.

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari dönem - 31.12.2009 | | Önceki dönem - 31.12.2008 | |
|------------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz serbest hesap | 313.842 | 66.322 | 135.509 | 1.326 |
| Vadeli serbest hesap | - | - | - | - |
| Vadeli serbest olmayan hesap | 2.076 | 124.698 | 3.635 | 174.911 |
| Toplam | 315.918 | 191.020 | 139.144 | 176.237 |

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden %5 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Euro döviz cinslerinden olmak üzere %9 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

2.a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler;

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklarından repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlığı yoktur.

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlıkları yoktur.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**3. a) Bankalara ilişkin bilgiler :**

| | Cari dönem – 31.12.2009 | | Önceki dönem – 31.12.2008 | |
|----------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | 244.421 | 363.520 | 320.822 | 221.937 |
| Yurtiçi | 244.421 | 181.320 | 320.822 | 93.144 |
| Yurtdışı | - | 182.200 | - | 128.793 |
| Yurtdışı merkez ve şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 244.421 | 363.520 | 320.822 | 221.937 |

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|----------------------------|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|
| | Serbest tutar | Serbest olmayan tutar | Serbest tutar | Serbest olmayan tutar |
| AB Ülkeleri | 100.245 | - | 34.957 | - |
| ABD, Kanada | 65.121 | - | 80.601 | - |
| OECD Ülkeleri (*) | 15.342 | - | 9.962 | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | 1.492 | - | 3.273 | - |
| Toplam | 182.200 | - | 128.793 | - |

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

- a) Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/ bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmamaktadır.

- b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | | Cari dönem | Önceki dönem |
|----------------------------|---------------------------|---------------|--------------|
| | | 31.12.2009 | 31.12.2008 |
| Borçlanma senetleri | | 28.517 | - |
| | Borsada işlem gören | - | - |
| | Borsada işlem görmeyenler | 28.517 | - |
| Hisse senetleri | | 37 | - |
| | Borsada işlem gören | - | - |
| | Borsada işlem görmeyenler | 37 | - |
| Değer azalma karşılığı (-) | | - | - |
| Toplam | | 28.554 | - |

Borsada işlem görmeyen borçlanma senetleri, Hazine Müsteşarlığı tarafından çıkarılmış olan gelir ortaklığı senetlerinden oluşmaktadır.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)****5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar:**

- a. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

| | Cari dönem – 31.12.2009 | | Önceki dönem – 31.12.2008 | |
|---|-------------------------|---------------|---------------------------|---------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler | 22.254 | 78.670 | 25.344 | 41.348 |
| Tüzel kişi ortaklara verilen krediler | 21.888 | 78.670 | 24.762 | 41.348 |
| Gerçek kişi ortaklara verilen krediler | 366 | - | 582 | - |
| Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler | 82.034 | 9.840 | 23.316 | 8.603 |
| Banka mensuplarına verilen krediler | 1.846 | - | 1.700 | - |
| Toplam | 106.134 | 88.510 | 50.360 | 49.951 |

- b. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

| | Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar | | Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar | |
|-----------------------------------|--|--|--|--|
| | Krediler ve diğer alacaklar | Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar | Krediler ve diğer alacaklar | Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar |
| Nakdi krediler | | | | |
| Krediler | 4.308.499 | 113.811 | 53.071 | 138.104 |
| Mal karşılığı vesaikin finansmanı | - | - | - | - |
| İhracat kredileri | 161.396 | 1.548 | - | 671 |
| İthalat kredileri | 558.312 | 26.815 | 6.891 | 9.311 |
| İşletme kredileri | 2.726.174 | 82.383 | 26.738 | 117.257 |
| Tüketici kredileri | 299.010 | 1.163 | 13.181 | 630 |
| Kredi kartları | 23.328 | - | 201 | - |
| Kar/zarar Ortaklığı Yatırımları | 74.353 | - | - | - |
| Kıymetli maden kredisi | - | - | - | - |
| Mali kesime verilen krediler | 98.463 | - | - | - |
| Yurtdışı krediler | 9.545 | - | - | - |
| Diğer | 357.918 | 1.902 | 6.060 | 10.235 |
| Diğer alacaklar (*) | 34.803 | 12.733 | 2.735 | 3.213 |
| Toplam | 4.343.302 | 126.544 | 55.806 | 141.317 |

(*) Diğer alacaklar bakiyesi finansal kiralama alacaklarından oluşmaktadır.

- c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

| | Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar | | Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar | |
|---|--|--|--|--|
| | Krediler ve diğer alacaklar | Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar | Krediler ve diğer alacaklar | Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar |
| Nakdi krediler | | | | |
| Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar | 1.624.548 | 50.336 | 16.722 | 56.632 |
| Krediler | 1.624.548 | 50.336 | 16.722 | 56.632 |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - |
| Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar (*) | 2.718.754 | 76.208 | 39.084 | 84.685 |
| Krediler | 2.683.951 | 63.475 | 36.349 | 81.472 |
| Diğer alacaklar | 34.803 | 12.733 | 2.735 | 3.213 |
| Toplam | 4.361.302 | 126.544 | 55.806 | 141.317 |

(*) İlk kullandırıldıkları zaman orijinal vadeleri 1 yılın üzerinde olan krediler "Orta ve uzun vadeli krediler" olarak sınıflandırılmaktadır. Söz konusu kredilerin vadelerine kalan süre zaman geçtikçe azalmaktadır.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

- ç. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

| | Kısa vadeli | Orta ve uzun vadeli | Toplam |
|--|---------------|---------------------|----------------|
| Tüketici kredileri-TP | 5.213 | 292.643 | 297.856 |
| Konut kredisi | 2.357 | 259.994 | 262.351 |
| Taşıt kredisi | 1.996 | 16.992 | 18.988 |
| İhtiyaç kredisi | 412 | 2.654 | 3.066 |
| Diğer | 448 | 13.003 | 13.451 |
| Tüketici kredileri-dövizde endeksli | 217 | 14.511 | 14.728 |
| Konut kredisi | - | 11.993 | 11.993 |
| Taşıt kredisi | 173 | 915 | 1.088 |
| İhtiyaç kredisi | - | 179 | 179 |
| Diğer | 44 | 1.424 | 1.468 |
| Tüketici kredileri-YP | - | - | - |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel kredi kartları-TP | 7.117 | - | 7.117 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 7.117 | - | 7.117 |
| Bireysel kredi kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel kredileri-TP | 980 | 389 | 1.369 |
| Konut kredisi | - | 15 | 15 |
| Taşıt kredisi | 14 | 268 | 282 |
| İhtiyaç kredisi | 956 | 103 | 1.059 |
| Diğer | 10 | 3 | 13 |
| Personel kredileri-dövizde endeksli | 9 | 22 | 31 |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | 9 | 22 | 31 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel kredileri-YP | - | - | - |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel kredi kartları-TP | 446 | - | 446 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 446 | - | 446 |
| Personel kredi kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi) | - | - | - |
| Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi) | - | - | - |
| Toplam | 13.982 | 307.565 | 321.547 |

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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

| | Kısa vadeli | Orta ve uzun vadeli | Toplam |
|--|---------------|---------------------|----------------|
| Taksitli ticari krediler-TP | 36.819 | 136.211 | 173.030 |
| İşyeri kredileri | 11.719 | 80.162 | 91.881 |
| Taşıt kredileri | 3.207 | 50.129 | 53.336 |
| İhtiyaç kredileri | 8 | 2 | 10 |
| Diğer | 21.885 | 5.918 | 27.803 |
| Taksitli ticari krediler-dövizde endeksli | 10.146 | 21.910 | 32.056 |
| İşyeri kredileri | 8.144 | 9.269 | 17.413 |
| Taşıt kredileri | 909 | 9.327 | 10.236 |
| İhtiyaç kredileri | - | - | - |
| Diğer | 1.093 | 3.314 | 4.407 |
| Taksitli ticari krediler-YP | - | - | - |
| İşyeri kredileri | - | - | - |
| Taşıt kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Kurumsal kredi kartları-TP | 15.966 | - | 15.966 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 15.966 | - | 15.966 |
| Kurumsal kredi kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi) | - | - | - |
| Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi) | - | - | - |
| Toplam | 62.931 | 158.121 | 221.052 |

e. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---------------|------------------|------------------|
| Kamu | 43.233 | 236 |
| Özel | 4.570.252 | 3.616.430 |
| Toplam | 4.613.485 | 3.616.666 |

f. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | Cari dönem 31.12.2009 | Önceki dönem 31.12.2008 |
|-------------------|--------------------------|----------------------------|
| Yurtiçi krediler | 4.603.940 | 3.483.168 |
| Yurtdışı krediler | 9.545 | 133.498 |
| Toplam | 4.613.485 | 3.616.666 |

g. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

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

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

ğ. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| Özel karşılıklar | Cari dönem 31.12.2009 | Önceki dönem 31.12.2008 |
|---|----------------------------------|------------------------------------|
| Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar | 17.075 | 7.955 |
| Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar | 33.536 | 21.967 |
| Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar | 100.451 | 35.302 |
| Toplam | 151.062 | 65.224 |

Donuk alacak olarak sınıflandırılan krediler için ayrılan 151.062 TL (2008 – 65.224 TL) tutarındaki özel karşılıkların 109.281 TL (2008 – 52.145 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullanılan krediler için ayrılan özel karşılıkların katılma hesapları payıdır.

h. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

h.1. Donuk alaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar tutarı 625 TL'dir ve zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar grubunda sınıflandırılmaktadır.

| | III. Grup: Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar | IV. Grup: Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar | V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar |
|--|---|--|--|
| Cari dönem | | | |
| (Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar) | - | - | - |
| Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar | - | - | 203 |
| Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar | - | - | 422 |
| Önceki dönem | | | |
| (Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar) | - | - | - |
| Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar | - | - | 746 |
| Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar | - | - | 3.797 |

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup: Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar | IV. Grup: Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar | V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar |
|--|---|--|--|
| Önceki dönem sonu bakiyesi | 24.196 | 40.152 | 41.471 |
| Dönem içinde intikal (+) | 102.195 | 11.197 | 2.470 |
| Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+) | - | 90.171 | 87.419 |
| Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış(-) | (90.171) | (87.419) | - |
| Dönem içinde tahsilat (-) | (14.578) | (16.503) | (13.804) |
| Aktiften silinen (-) | (225) | (381) | (6.103) |
| Kurumsal ve ticari krediler | (182) | (296) | (5.329) |
| Bireysel krediler | (43) | (85) | (650) |
| Kredi kartları | - | - | (124) |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem sonu bakiyesi | 21.417 | 37.217 | 111.453 |
| Özel karşılık (-) | (17.075) | (33.536) | (100.451) |
| Bilançodaki net bakiyesi | 4.342 | 3.681 | 11.002 |

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Donuk alacak olarak sınıflandırılan 170.087 TL (2008 – 105.819 TL) tutarındaki kredilerin, 109.796 TL (2008 – 73.811 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullanılan kredilerin katılma hesapları payıdır.

h.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---------------------------------|---|---|--|
| | Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar | Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar | Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar |
| Cari dönem: | | | |
| Dönem sonu bakiyesi | - | - | 7.204 |
| Özel karşılık (-) | - | - | (6.672) |
| Bilançodaki net bakiyesi | - | - | 532 |
| Önceki dönem: | | | |
| Dönem sonu bakiyesi | - | - | 8.183 |
| Özel karşılık (-) | - | - | (7.635) |
| Bilançodaki net bakiyesi | - | - | 548 |

h.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi :

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|--|
| | Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar | Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar | Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar |
| Cari dönem (net) | 4.342 | 3.681 | 11.002 |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt) | 21.417 | 37.217 | 111.453 |
| Özel karşılık tutarı (-) | (17.075) | (33.536) | (100.451) |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net) | 4.342 | 3.681 | 11.002 |
| Bankalar (brüt) | | | |
| Özel karşılık tutarı (-) | | | |
| Bankalar (net) | | | |
| Diğer kredi ve alacaklar (brüt) | | | |
| Özel karşılık tutarı (-) | | | |
| Diğer kredi ve alacaklar (net) | | | |
| Önceki dönem (net) | 16.241 | 18.185 | 6.169 |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt) | 24.196 | 40.152 | 41.471 |
| Özel karşılık tutarı (-) | (7.955) | (21.967) | (35.302) |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net) | 16.241 | 18.185 | 6.169 |
| Bankalar (brüt) | - | - | - |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (net) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (brüt) | - | - | - |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (net) | - | - | - |

Banka'nın elinde bu finansal varlıklar için almış olduğu ipotek, müşteri çek senedi gibi teminatları bulunmaktadır.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

h.5. Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

| Cari dönem – 31 Aralık 2009 | 30 günden az | 31-60 gün | 61-90 gün | 91 günden fazla | Toplam |
|------------------------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------------|----------------|
| Krediler ve alacaklar | | | | | |
| Kurumsal krediler | 227.994 | 46.475 | 40.561 | - | 315.030 |
| Tüketici kredileri | 19.377 | 9.084 | 4.098 | - | 32.559 |
| Kredi kartları | 402 | 165 | 30 | - | 597 |
| Toplam | 247.773 | 55.724 | 44.689 | - | 348.186 |

| Önceki dönem – 31 Aralık 2008 | 30 günden az | 31-60 gün | 61-90 gün | 91 günden fazla | Toplam |
|--------------------------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------------|----------------|
| Krediler ve alacaklar | | | | | |
| Kurumsal krediler | 177.100 | 68.209 | 50.908 | - | 296.217 |
| Tüketici kredileri | 11.289 | 3.014 | 832 | - | 15.135 |
| Kredi kartları | 488 | 142 | 83 | - | 713 |
| Toplam | 188.877 | 71.365 | 51.823 | - | 312.065 |

Banka'nın elinde bu finansal varlıklar için almış olduğu ipotek, müşteri çek senedi gibi teminatları bulunmaktadır.

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

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

i. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda silinmesi yönündedir.

01.11.2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığı kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda kayıtlardan terkin edilmektedir. Banka 2009 yılı içerisinde 6.709 TL tutarındaki alacağını kayıtlarından silmiştir (2008 – 949 TL).

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler :

6.1. Repo işlemlerine konu olan, teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yoktur (31 Aralık 2008 – Yoktur).

6.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|------------------------------------|-------------------|---------------------|
| | 31.12.2009 | 31.12.2008 |
| Devlet tahvili | - | - |
| Hazine bonosu | - | - |
| Diğer kamu borçlanma senetleri (*) | 296.007 | - |
| Toplam | 296.007 | - |

(*) 7.486 TL tutarında Bahreyn Merkez Bankası tarafından ihrac edilen sukuk yatırımını ve 288.521 TL tutarında TC Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen gelir ortaklığı senedini içermektedir

6.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara ilişkin bilgiler:

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|----------------------------|-------------------|---------------------|
| | 31.12.2009 | 31.12.2008 |
| Borçlanma senetleri | 296.007 | - |
| Borsada işlem görenler | - | - |
| Borsada işlem görmeyenler | 296.007 | - |
| Değer azalma karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 296.007 | - |

6.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içerisindeki hareketleri:

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| | 31.12.2009 | 31.12.2008 |
| Dönem başındaki değer | - | - |
| Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları | (1.300) | - |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklardan transferler | 8.158 | - |
| Yıl içindeki alımlar | 289.149 | - |
| Satış ve itfa yolu ile elden çıkarılanlar | - | - |
| Değer azalış karşılığı (-) | - | - |
| Dönem sonu toplamı | 296.007 | - |

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (devamı) :

Banka, daha önce finansal tablolarında alım satım amaçlı finansal varlıklarda takip ettiği ve gerçeğe uygun değeri 5.000.000 USD olan sukuk işleminin, elde tutma niyetindeki değişiklik sebebi ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 31 Ekim 2008 tarih ve 27040 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 39) Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ"e uygun olarak, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflandırmıştır. Yeniden sınıflandırılan sukuk işleminin bilanço tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri Banka tarafından elde edilemediğinden söz konusu varlığın sınıflandırılmamış olması durumunda gelir tablosunda muhasebeleştirilecek değerlendirme geliri veya zararı tam olarak tahmin edilememiştir. Ancak, Banka yönetimi bahsi geçen finansal varlığın gerçeğe uygun değeri ile bilançoda taşınan değeri arasında önemli bir fark bulunmayacağı kanaatinde bulunmaktadır.

7. İştirakler (net):

- a.1. Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri:

Banka'nın, Komili Kağıt ve Kişisel Bakım Üretim A.Ş.' de (eski ünvanıyla Rozi Kağıt ve Temizlik Ürünleri Sanayi ve Ticaret A.Ş.) % 12,5 oranında iştiraki bulunmaktadır. Banka'nın söz konusu finansal duran varlık üzerinde kontrol gücünün bulunmaması sebebiyle bu iştirak konsolide edilmemiştir. Banka, Komili Kağıt ve Kişisel Bakım Üretim A.Ş. için 29 Ocak 2010 tarihli değerlendirme raporunu baz alarak 844 TL değer düşüklüğü karşılığı ayırmış ve bilançoda net defter değeri olan 4.000 TL ile göstermiştir.

- a.2. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

| Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka'nın pay oranı- farklıysa oy oranı (%) | Banka'nın risk grubu pay oranı (%) |
|--|---------------------|---|------------------------------------|
| 1) Komili Kağıt ve Kişisel Bakım Üretim A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 12,5 | 12,5 |
| 2) Kredi Garanti Fonu A.Ş. | Ankara / Türkiye | 1,67 | 1,67 |

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler Komili Kağıt ve Kişisel Bakım Üretim A.Ş.'nin 30 Eylül 2009 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolarından alınmıştır.

| | Aktif toplamı | Özkaynak | Sabit varlık toplamı | Kâr payı gelirleri | Menkul değer gelirleri | Cari dönem 30.09.2009 kâr/zararı | Önceki dönem 30.09.2008 kâr/zararı | Gerçeğe uygun rayiç değeri |
|----|---------------|----------|----------------------|--------------------|------------------------|----------------------------------|------------------------------------|----------------------------|
| 1) | 101.964 | (78.427) | 26.370 | - | - | (26.676) | (20.912) | - |
| 2) | - | - | - | - | - | - | - | - |

- b. Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

- c. Borsaya kote edilen iştirakler: Yoktur.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı yoktur.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

| | Cari dönem - 31.12.2009 | | Önceki dönem - 31.12.2008 | |
|----------------|-------------------------|---------------|---------------------------|----------------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 yıldan az | 34.762 | 29.137 | 57.423 | 48.541 |
| 1-4 yıl arası | 27.080 | 24.069 | 58.709 | 51.327 |
| 4 yıldan fazla | 290 | 278 | 478 | 443 |
| Toplam | 62.132 | 53.484 | 116.610 | 100.311 |

b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

| | Cari dönem 31.12.2009 | Önceki dönem 31.12.2008 |
|--|--------------------------|----------------------------|
| Brüt finansal kiralama alacağı | 62.132 | 116.610 |
| Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirleri (-) | (8.648) | (16.299) |
| İptal edilen kiralama tutarları (-) | - | - |
| Net finansal kiralama alacağı | 53.484 | 100.311 |

c) Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili genel açıklamalar:

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Koşullu kira taksitleri bulunmamaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinde yasal devir süresi sonunda kiracılarına sözleşmeye konu makine ekipmanı sembolik bir bedelle satın alma hakkı tanınmıştır. Banka, finansal kiralama sözleşmelerindeki kira taksitlerini ilgili yasal mevzuata uygun olarak belirlemektedir. Sözleşmenin yapıldığı müşterilerin talepleri üzerine ödeme vadeleri ve tutarları ek mukavelelerle yenilenebilmektedir.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2009 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)****12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler: (Net)**

| Cari dönem | Finansal kiralama ile edinilen MDV | | | Diğer MDV | Elden çıkarılacak MDV | Toplam |
|---|------------------------------------|--------------|----------------|-----------------|-----------------------|-----------------|
| | Gayrimenkuller | Araçlar | | | | |
| Maliyet | | | | | | |
| Dönem başı bakiyesi : 1 Ocak 2009 | 31.656 | 2.178 | 4.085 | 55.720 | 1.815 | 95.454 |
| İktisap Edileler | 69.247 | - | 345 | 4.339 | 6.788 | 80.719 |
| Yeniden değerlendirme farkları | 13.478 | - | - | - | - | 13.478 |
| Elden Çıkarılanlar | - | - | (383) | (2.090) | (1.308) | (3.781) |
| Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali | 16 | - | - | - | (512) | (496) |
| Transferler | - | (714) | - | 714 | 5.051 | 5.051 |
| Dönem sonu bakiyesi : 31 Aralık 2009 | 114.397 | 1.464 | 4.047 | 58.683 | 11.834 | 190.425 |
| Birikmiş Amortisman (-) | | | | | | |
| Dönem başı bakiyesi : 1 Ocak 2009 | 8.835 | 762 | 2.163 | 32.033 | 36 | 43.829 |
| Cari dönem amortisman gideri | 984 | 379 | 689 | 6.352 | 197 | 8.601 |
| Elden çıkarılanlara ait amortisman iptali | - | - | (354) | (1.699) | (6) | (2.059) |
| Transferler | - | (457) | - | 457 | - | - |
| Dönem sonu bakiyesi : 31 Aralık 2009 | 9.819 | 684 | 2.498 | 37.143 | 227 | 50.371 |
| Dönem sonu maliyet | 114.397 | 1.464 | 4.047 | 58.683 | 11.834 | 190.425 |
| Dönem birikmiş amortisman | (9.819) | (684) | (2.498) | (37.143) | (227) | (50.371) |
| Kapanış Net Defter Değeri | 104.578 | 780 | 1.549 | 21.540 | 11.607 | 140.054 |

| Önceki dönem | Finansal kiralama ile edinilen MDV | | | Diğer MDV | Elden çıkarılacak MDV | Toplam |
|---|------------------------------------|--------------|----------------|-----------------|-----------------------|-----------------|
| | Gayrimenkuller | Araçlar | | | | |
| Maliyet | | | | | | |
| Dönem başı bakiyesi : 1 Ocak 2008 | 30.848 | 2.384 | 4.426 | 44.904 | 1.483 | 84.045 |
| İktisap edileler | 240 | - | 539 | 11.307 | 364 | 12.450 |
| Yeniden değerlendirme farkları | - | - | - | - | - | - |
| Elden Çıkarılanlar | - | (206) | (880) | (490) | (79) | (1.655) |
| Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali | 568 | - | - | - | 47 | 615 |
| Transferler | - | - | - | - | - | - |
| Dönem sonu bakiyesi : 31 Aralık 2008 | 31.656 | 2.178 | 4.085 | 55.721 | 1.815 | 95.455 |
| Birikmiş Amortisman (-) | | | | | | |
| Dönem başı bakiyesi : 1 Ocak 2008 | 8.165 | 414 | 2.172 | 26.392 | 23 | 37.166 |
| Cari dönem amortisman gideri | 670 | 425 | 742 | 6.027 | 16 | 7.880 |
| Elden çıkarılanlara ait amortisman iptali | - | (77) | (751) | (385) | (3) | (1.216) |
| Transferler | - | - | - | - | - | - |
| Dönem sonu bakiyesi : 31 Aralık 2008 | 8.835 | 762 | 2.163 | 32.034 | 36 | 43.830 |
| Dönem sonu maliyet | 31.656 | 2.178 | 4.085 | 55.721 | 1.815 | 95.455 |
| Dönem birikmiş amortisman | (8.835) | (762) | (2.163) | (32.034) | (36) | (43.829) |
| Kapanış Net Defter Değeri | 22.821 | 1.416 | 1.922 | 23.687 | 1.779 | 51.625 |

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

a) Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları :

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---------------------|--------------|--------------|
| Brüt defter değeri | 4.574 | 3.645 |
| Birikmiş amortisman | (2.997) | (2.157) |
| Toplam (net) | 1.577 | 1.488 |

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

b. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu :

| | Cari dönem 31.12.2009 | Önceki dönem 31.12.2008 |
|----------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Açılış bakiyesi | 1.488 | 1.069 |
| İktisap edilenler | 929 | 1.064 |
| Elden çıkarılanlar (-), net | - | - |
| Amortisman bedeli (-) | (840) | (645) |
| Kapanış net defter değeri | 1.577 | 1.488 |

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

İlgili düzenlemeler kapsamında 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi varlığı 11.121 TL (31 Aralık 2008 – 2.915 TL) ertelenmiş vergi pasifi ise 3.332 TL (31 Aralık 2008 - Yoktur TL) olarak hesaplanmıştır.

| | Cari dönem 31.12.2009 | Önceki dönem 31.12.2008 |
|---|--------------------------|----------------------------|
| Maddi duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değer arasındaki fark | 902 | 599 |
| Değer düşüklüğü karşılıkları | 175 | 215 |
| Kıdem tazminatı ve izin ücreti karşılıkları | 1.660 | 1.143 |
| Kar payı reeskontları ve peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ile kazanılmamış gelirler | 8.326 | 945 |
| Diğer | 58 | 13 |
| Ertelenmiş vergi aktifi | 11.121 | 2.915 |
| Gayri menkul yeniden değerlendirme farkı | 2.633 | - |
| Satılmaya hazır menkul değerler değerlendirme farkı | 552 | - |
| Kar Payı reeskontları | 122 | - |
| Diğer | 25 | - |
| Ertelenmiş vergi pasifi | 3.332 | - |
| Ertelenmiş vergi aktifi, net | 7.789 | 2.915 |

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Banka, alacaklarından dolayı elde ettiği duran varlıklarından 1 yıl içerisinde satmayı planlamış olduklarını web sitesinde ilan etmiş ve konsolide olmayan finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak net defter değerleri ile gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile değerleyip muhasebeleştirmiştir.

| | Cari dönem 31.12.2009 | Önceki dönem 31.12.2008 |
|---|--------------------------|----------------------------|
| Açılış Bakiyesi | 5.958 | 2.993 |
| Girişler | 4.083 | 4.544 |
| Çıkışlar | (193) | (1.511) |
| Transferler (*) | (5.051) | - |
| Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali | 105 | (68) |
| Kapanış Bakiyesi | 4.902 | 5.958 |

(*) İlgili bakiye maddi duran varlıklar altındaki elden çıkarılacak kıymetlere taşınmıştır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın diğer aktifler toplamı 15.856 TL (31 Aralık 2008 – 29.039 TL) olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)****II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar :****1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler:****a. Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:****a.1. Cari dönem (31.12.2009)**

| | 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 Ger. Kişi Tic. Olm.-TP | 152.292 | | | | | | | | 152.292 |
| II. Katılma Hesabı Ger. Kişi Tic. Olm.-TP | | 1.565.327 | 257.201 | 45.383 | - | 78.208 | 222.081 | - | 2.168.200 |
| III. Özel Cari Hesap Diğer-TP | 432.851 | - | - | - | - | - | - | - | 432.851 |
| Resmi Kuruluşlar | 9.118 | - | - | - | - | - | - | - | 9.118 |
| Ticari Kuruluşlar | 419.740 | - | - | - | - | - | - | - | 419.740 |
| Diğer Kuruluşlar | 3.634 | - | - | - | - | - | - | - | 3.634 |
| Ticari ve Diğer Kuruluşlar | 164 | - | - | - | - | - | - | - | 164 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 195 | - | - | - | - | - | - | - | 195 |
| T.C..Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankası | 195 | - | - | - | - | - | - | - | 195 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Katılma Hesapları-TP | - | 347.209 | 112.086 | 2.152 | - | 21.238 | 54.781 | - | 537.466 |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | 339.456 | 77.233 | 2.007 | - | 18.225 | 51.262 | - | 488.183 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 7.753 | 33.751 | 145 | - | 199 | 3.519 | - | 45.367 |
| Ticari ve Diğer Kuruluşlar | - | - | 1.102 | - | - | - | - | - | 1.102 |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - | - | - | - | - | 2.814 | - | - | 2.814 |
| V. Özel Cari Hesabı Ger. Kişi Tic. Olm. YP | 166.743 | | | | | | | | 166.743 |
| VI. Katılma Hesabı Ger. Kişi Tic. Olm. YP | - | 718.149 | 160.455 | 36.874 | - | 123.532 | 215.018 | - | 1.254.028 |
| VII. Özel Cari Hesaplar Diğer YP | 224.570 | | | | | | | | 224.570 |
| Yurtiçinde Yer. Tüzel | 196.477 | - | - | - | - | - | - | - | 196.477 |
| Yurtdışında Yer. Tüzel | 22.793 | - | - | - | - | - | - | - | 22.793 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 5.300 | - | - | - | - | - | - | - | 5.300 |
| T.C..Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Yurtdışı Bankalar | 4.335 | - | - | - | - | - | - | - | 4.335 |
| Katılım Bankaları | 964 | - | - | - | - | - | - | - | 964 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP | - | 187.496 | 42.998 | 102.510 | - | 46.228 | 137.009 | - | 516.241 |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | 150.093 | 18.785 | 63.064 | - | 35.814 | 131.436 | - | 399.192 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 2.977 | 6.880 | 22.527 | - | 20 | 2.669 | - | 35.073 |
| Ticari ve Diğer Kuruluşlar | - | 2.356 | 1.688 | - | - | 519 | 2.904 | - | 7.467 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | 32.070 | 15.645 | 16.919 | - | 9.875 | 0 | - | 74.509 |
| IX. Kıymetli Maden DH | 12.254 | | | | | | | | 12.254 |
| X. Katılma Hesap. Özel Fon Havuzları TP | - | | | | | | | | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Katılma Hesap. Özel Fon Havuzları-YP | - | | | | | | | | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 988.710 | 2.818.181 | 572.740 | 186.919 | - | 269.206 | 628.889 | - | 5.464.645 |

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler (devamı):

a.2. Önceki dönem (31.12.2008)

| | Vadesiz | 1 aya kadar | 3 aya kadar | 6 aya kadar | 9 aya kadar | 1 yıla Kadar | 1 yıl ve üstü | Birikimli katılım hesabı | Toplam |
|---|----------------|------------------|----------------|---------------|-------------|----------------|----------------|--------------------------|------------------|
| I. Özel Cari Hesabı Ger. Kişi Tic. Olm.-TP | 94.854 | - | - | - | - | - | - | - | 94.854 |
| II. Katılma Hesabı Ger. Kişi Tic. Olm.-TP | - | 1.028.871 | 131.973 | 29.402 | - | 55.085 | 309.338 | - | 1.554.669 |
| III. Özel Cari Hesap Diğer-TP | 206.035 | - | - | - | - | - | - | - | 206.035 |
| Resmi Kuruluşlar | 8.418 | - | - | - | - | - | - | - | 8.418 |
| Ticari Kuruluşlar | 194.179 | - | - | - | - | - | - | - | 194.179 |
| Diğer Kuruluşlar | 3.276 | - | - | - | - | - | - | - | 3.276 |
| Ticari ve Diğer Kuruluşlar | 10 | - | - | - | - | - | - | - | 10 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 152 | - | - | - | - | - | - | - | 152 |
| T.C..Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankası | 151 | - | - | - | - | - | - | - | 151 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Katılma Hesapları-TP | - | 55.044 | 2.673 | 167 | - | 2.872 | 113.303 | - | 174.059 |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | 50.110 | 1.400 | 2 | - | 318 | 85.179 | - | 137.009 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 4.934 | 111 | 165 | - | 38 | 28.124 | - | 33.372 |
| Ticari ve Diğer Kuruluşlar | - | - | 1.162 | - | - | - | - | - | 1.162 |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - | - | - | - | - | 2.516 | - | - | 2.516 |
| V. Özel Cari Hesabı Ger. Kişi Tic. Olm. YP | 104.003 | - | - | - | - | - | - | - | 104.003 |
| VI. Katılma Hesabı Ger. Kişi Tic. Olm. YP | - | 487.257 | 131.560 | 29.450 | - | 87.744 | 287.631 | - | 1.023.642 |
| VII. Özel Cari Hesaplar Diğer YP | 230.957 | - | - | - | - | - | - | - | 230.957 |
| Yurtiçinde Yer. Tüzel | 178.552 | - | - | - | - | - | - | - | 178.552 |
| Yurtdışında Yer. Tüzel | 3.911 | - | - | - | - | - | - | - | 3.911 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 48.494 | - | - | - | - | - | - | - | 48.494 |
| T.C..Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 11 | - | - | - | - | - | - | - | 11 |
| Yurtdışı Bankalar | 8.946 | - | - | - | - | - | - | - | 8.946 |
| Katılım Bankaları | 39.537 | - | - | - | - | - | - | - | 39.537 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP | - | 55.538 | 18.700 | 8.556 | - | 283.243 | 230.854 | - | 596.891 |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | 41.281 | 925 | 8.295 | - | 272.925 | 154.317 | - | 477.743 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 1.694 | 42 | 261 | - | 19 | 25.581 | - | 27.597 |
| Ticari ve Diğer Kuruluşlar | - | 6.334 | 12.441 | - | - | 503 | 50.956 | - | 70.234 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | 6.229 | 5.292 | - | - | 9.796 | - | - | 21.317 |
| IX. Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Katılma Hesap. Özel Fon Havuzları TP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Katılma Hesap. Özel Fon Havuzları-YP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kar Payı ve Gider Reeskontları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 635.849 | 1.626.710 | 284.906 | 67.575 | - | 428.944 | 941.126 | - | 3.985.110 |

b. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına/katılım fonuna ilişkin bilgiler :

b.1 Sigorta limitini aşan tutarlar :

b.1.a Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

| | Sigorta kapsamında bulunan | | Sigorta limitini aşan | |
|---|----------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| | Cari dönem 31.12.2009 | Önceki dönem 31.12.2008 | Cari dönem 31.12.2009 | Önceki dönem 31.12.2008 |
| Toplanan fonlar | | | | |
| Gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesapları | | | | |
| Türk parası cinsinden hesaplar | 1.336.620 | 1.027.771 | 982.098 | 620.192 |
| Yabancı para cinsinden hesaplar | 459.469 | 420.435 | 983.569 | 691.240 |
| Yurtdışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı bnk.blg. Şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigorta tabi hesaplar | - | - | - | - |

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler (devamı):

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

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

b.3. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar :

| | Cari Dönem 31.12.2009 | Önceki Dönem 31.12.2008 |
|--|--------------------------|----------------------------|
| 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 | - | - |
| 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 | 2.489 | 2.438 |
| 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 | - | - |

2. Alım satım amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler;

Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

3. Alınan kredi bulunmamaktadır.

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

a. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibari ile finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır.

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

c. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Yoktur. (31 Aralık 2008 – Yoktur)

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (devamı):

d. Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

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

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

Faaliyet kiralaması işlemlerinden kaynaklanan kira borçları aşağıdaki gibidir; söz konusu borçlar Banka'nın ileride yapacağı kira ödemelerini göstermektedir.

| | Cari dönem 31.12.2009 | Önceki dönem 31.12.2008 |
|----------------|--------------------------|----------------------------|
| 1 yıldan az | 9.280 | 8.259 |
| 1-4 yıl arası | 25.102 | 24.378 |
| 4 yıldan fazla | 24.149 | 27.879 |
| Toplam | 58.531 | 60.516 |

Banka faaliyet kiralaması anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31.12.2009 | Önceki Dönem 31.12.2008 |
|--|--------------------------|----------------------------|
| Genel karşılıklar | 47.665 | 35.987 |
| I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar | 36.696 | 27.000 |
| Katılma hesapları payı | 26.216 | 18.535 |
| Banka payı | 10.480 | 8.465 |
| Diğer | - | - |
| II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar | 3957 | 3.671 |
| Katılma hesapları payı | 3.126 | 2.756 |
| Banka payı | 831 | 915 |
| Diğer | - | - |
| Gayrinakdi krediler için ayrılanlar | 7.012 | 5.316 |
| Diğer | - | - |

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

- b) Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle krediler için 12.420 TL (31 Aralık 2008 – 1.145 TL) tutarındaki dövizle endeksli krediler kur değer azalışları krediler ve finansal kiralama hesaplarından netleştirilmiştir.
- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler: Banka, 31 Aralık 2009 tarihi itibari ile tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 5.139 TL tutarında özel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2008 – 729 TL).
- d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari dönem 31.12.2009 | Önceki dönem 31.12.2008 |
|--|--------------------------|----------------------------|
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için ayrılan karşılıklar | 5.139 | 729 |
| Boş çek yaprağı karşılıkları | 1.630 | 1.095 |
| Katılma hesaplarına dağıtılan karlardan ayrılan tutarlar | 3.216 | 8 |
| Kredi kartları bankacılık hizmetleri promosyon uygulamaları karşılıkları | 74 | - |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | 84 | 70 |
| Toplam | 10.143 | 1.902 |

- e) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Bilançoda yansıtılmış bulunan çalışan hakları karşılığı 6.449 TL (31 Aralık 2008 – 4.770 TL) kıdem tazminatı yükümlülüklerini ve 1.852 TL (31 Aralık 2008 – 946 TL) hesaplanan izin ücretleri karşılığını içermektedir.

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, veya emeklilik hakkı kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 2,365 TL (31 Aralık 2008 – 2,173 TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

| | Cari dönem 31.12.2009 | Önceki dönem 31.12.2008 |
|---|--------------------------|----------------------------|
| İskonto oranı (%) | 11 | 12 |
| Tahmin edilen maaş tavanı artış oranı (%) | 4,8 | 5,4 |

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün ve izin ücretleri karşılıklarının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | Cari dönem 31.12.2009 | Önceki dönem 31.12.2008 |
|-------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Önceki dönem sonu bakiyesi | 5.716 | 5.053 |
| Dönem içinde ayrılan karşılık | 3.115 | 1.089 |
| Dönem içinde ödenen | (530) | (426) |
| Dönem sonu bakiyesi | 8.301 | 5.716 |

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a.1) Banka'nın 8.665 TL tutarında cari vergi borcu; 2009 yılına ait kurumlar vergisi karşılığından oluşmaktadır.

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari dönem 31.12.2009 | Önceki dönem 31.12.2008 |
|-----------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Ödenecek kurumlar vergisi | 8.665 | 11.891 |
| Menkul sermaye iradı vergisi | 4.434 | 4.178 |
| Gayrimenkul sermaye iradı vergisi | 187 | 102 |
| BSMV | 3.813 | 4.544 |
| Kambiyo muameleleri vergisi | - | - |
| Ödenecek katma değer vergisi | 183 | 148 |
| Diğer | 1.587 | 1.971 |
| Toplam | 18.869 | 22.834 |

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari dönem 31.12.2009 | Önceki dönem 31.12.2008 |
|--|--------------------------|----------------------------|
| Sosyal sigorta primleri-personel | 662 | 793 |
| Sosyal sigorta primleri-işveren | 718 | 856 |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel | - | - |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren | - | - |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel | - | - |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren | - | - |
| İşsizlik sigortası-personel | 46 | 56 |
| İşsizlik sigortası-işveren | 92 | 111 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 1.518 | 1.816 |

b) Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

9. **Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:** Yoktur (31 Aralık 2008 - Yoktur).
10. **Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, kar payı oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:** Yoktur.
11. **Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**
- a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

| | Cari dönem 31.12.2009 | Önceki dönem 31.12.2008 |
|----------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Hisse senedi karşılığı | 539.000 | 269.500 |
| İmtiyazlı hisse senedi karşılığı | - | - |

- b. Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.
- c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

| Artırım tarihi | Artırım tutarı | Nakit | Artırıma konu edilen kar yedekleri | Artırıma konu edilen sermaye yedekleri |
|----------------|----------------|-------|------------------------------------|--|
| 15.04.2009 | 269.500 | - | 111.104 | 158.396 |

Sermaye artırımına konu olan 2008 yılı bilanço karının 80.750 TL'si hissedarlara dağıtılmayarak sermaye artışına mahsup edilmiş, karşılığında hissedarlara sermayedeki ortalık paylarıyla orantılı olarak bedelsiz hisse senedi verilmiştir. Bunun yanı sıra artırımın 158.396 TL si hisse senedi ihraç primlerinden ve 30.354 TL'lik kısımda olağanüstü yedek akçelerden karşılanarak gerçekleştirilmiştir. Sermaye artırımını kararı 09.04.2009 tarihinde tescil edilip, Ticaret Sicil Gazetesi'nin 15.04.2009 tarih ve 7292 sayılı nüshasında ilan edilmiştir.

- ç. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar: Banka 15.04.2009 tarihinde yaptığı 269.500 TL tutarındaki sermaye artırımının 158.396 TL'lik tutarını hisse senedi ihraç primlerinden karşılamıştır (2008 - Bulunmamaktadır).
- d. Banka'nın son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.
- e. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka yüksek miktarda fon toplamakta, bu fonları genelde yurt içinde fon kullanırımı vasıtasıyla plase ederek kar realize edilebilmesi olanaklarına devam etmektedir. Önümüzdeki dönemde Banka'nın elde edeceği karın büyük bir kısmı bünyede bırakarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

- f. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):

g. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler : (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|--------------|----|--------------|----|
| | 31.12.2009 | | 31.12.2008 | |
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (İş ort.) | - | - | - | - |
| Değerleme farkı (*) | 2.206 | - | - | - |
| Kur farkı | - | - | - | - |
| Toplam | 2.206 | - | - | - |

(*) Oluşan ertelenmiş vergi pasifi tutarı düşülerek gösterilmiştir.

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2008 – Yoktur).

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

Banka'nın kredi kartı harcama limiti taahhütleri 79.475 TL (2008 – 64.991 TL), çekler için ödeme taahhütleri 190.434 TL (2008 – 168.664 TL), İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri 219 TL (2008 – 234 TL), kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulama taahhütleri 59 TL (2008 – Yoktur), iştirak ve bağlı ortaklık sermayeye iştirak taahhütleri 2.000 (2008 – Yoktur), diğer cayılamaz taahhütler 209 (2008 – Yoktur) ve kullandırma garantili kredi tahsis taahhüdü 8.162 TL (2008 – 4.929 TL) olarak toplam 280.558 TL (2008 – 238.818 TL) gayri kabili rücu nitelikte kredi taahhüdü bulunmaktadır.

b. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

b.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 348.307 TL (2008 – 262.370 TL), verilen kabul kredileri toplamı 12.691 TL'dir (2008 – 25.777 TL).

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 3.214.382 TL'dir (2008 – 2.444.307 TL). Banka'nın vermiş olduğu diğer kefaletlerin toplamı 15.332 TL'dir (2008 – 16.766 TL).

c.1.)Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | Cari dönem 31.12.2009 | Önceki dönem 31.12.2008 |
|--|--------------------------|----------------------------|
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | 124.538 | - |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli | 58.820 | - |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli | 65.718 | - |
| Diğer gayrinakdi krediler | 3.466.174 | 2.749.220 |
| Toplam | 3.590.712 | 2.749.220 |

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı):

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi :

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|-------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | 84.150 | 3,84 | 17.305 | 1,24 | 44.723 | 2,79 | 18.171 | 1,58 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 24.385 | 1,11 | 2.742 | 0,20 | 7.430 | 0,46 | 5.508 | 0,48 |
| Ormancılık | 59.695 | 2,73 | 14.429 | 1,03 | 37.246 | 2,33 | 12.663 | 1,10 |
| Balıkçılık | 70 | 0,00 | 134 | 0,01 | 47 | - | - | - |
| Sanayi | 650.198 | 29,71 | 609.493 | 43,44 | 550.519 | 34,40 | 559.543 | 48,68 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 9.274 | 0,42 | 4.650 | 0,33 | 4.559 | 0,28 | 10.163 | 0,88 |
| İmalat Sanayi | 573.690 | 26,22 | 518.210 | 36,94 | 499.966 | 31,25 | 508.971 | 44,28 |
| Elektrik, Gaz, Su | 67.234 | 3,07 | 86.633 | 6,17 | 45.994 | 2,87 | 40.409 | 3,52 |
| İnşaat | 993.370 | 45,41 | 500.410 | 35,67 | 704.043 | 44,01 | 432.250 | 37,61 |
| Hizmetler | 407.019 | 18,61 | 215.173 | 15,33 | 211.471 | 13,23 | 126.986 | 11,05 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 141.855 | 6,48 | 121.236 | 8,64 | 59.555 | 3,72 | 32.519 | 2,83 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 33.590 | 1,54 | 34.219 | 2,44 | 13.372 | 0,84 | 4.018 | 0,35 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 57.353 | 2,62 | 26.698 | 1,90 | 67.585 | 4,22 | 63.600 | 5,53 |
| Mali Kuruluşlar | 56.463 | 2,58 | 2.800 | 0,20 | 2.506 | 0,16 | 2 | - |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | 10.436 | 0,48 | 19.413 | 1,38 | 8.102 | 0,51 | 18.238 | 1,59 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 32.158 | 1,47 | 171 | 0,01 | 9.387 | 0,59 | 138 | 0,01 |
| Eğitim Hizmetleri | 12.161 | 0,56 | 2.541 | 0,18 | 13.875 | 0,87 | 3.525 | 0,31 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 63.003 | 2,88 | 8.095 | 0,58 | 37.089 | 2,32 | 4.946 | 0,43 |
| Diğer | 52.989 | 2,43 | 60.605 | 4,32 | 89.041 | 5,57 | 12.473 | 1,08 |
| Toplam | 2.187.726 | 100,00 | 1.402.986 | 100,00 | 1.599.797 | 100,00 | 1.149.423 | 100,00 |

c.3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

| | I inci Grup | | II nci Grup | |
|--|------------------|------------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gayrinakdi krediler | 2.153.244 | 1.391.169 | 34.482 | 11.817 |
| Teminat mektupları | 2.151.744 | 1.016.339 | 34.482 | 11.817 |
| Aval ve kabul kredileri | - | 12.691 | - | - |
| Akreditifler | - | 348.307 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri | - | - | - | - |
| Faktoring garantileri | - | - | - | - |
| Diğer garanti ve kefaletler | 1.500 | 13.832 | - | - |

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Karşılıklara ilişkin açıklamalar dipnotunun 7.d no.'lu maddesinde belirtilmiştir.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına plasmada bulunma gibi faaliyeti bulunmamaktadır.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)****IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar :****I. Kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:**

1.a) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|-------------------------|--------------|-------------------------|--------------|
| | 01.01.2009 – 31.12.2009 | | 01.01.2008 – 31.12.2008 | |
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden alınan kar payları (*) | 600.675 | 5.933 | 531.926 | 2.436 |
| Kısa vadeli kredilerden | 276.233 | 2.034 | 279.580 | 2.432 |
| Orta ve uzun vadeli kredilerden | 319.870 | 3.899 | 249.179 | 4 |
| Takipteki alacıklardan alınan kar payları | 4.572 | - | 3.167 | - |
| Kaynak kullanımı destekleme fonundan alınan primler | - | - | - | - |

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

b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

b.1) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|-------------------------------|-------------------------|----------|-------------------------|----------|
| | 01.01.2009 – 31.12.2009 | | 01.01.2008 – 31.12.2008 | |
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası'ndan | 10.730 | - | 13.074 | - |
| Yurtiçi bankalardan | - | - | 3.429 | - |
| Yurtdışı bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı merkez ve şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 10.730 | - | 16.503 | - |

b.2) Menkul değerlerden alınan kar paylarına ilişkin bilgiler:

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|--|---------------|------------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklardan | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklardan | 3.545 | - | - | - |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | 25.331 | 621 | - | - |
| Toplam | 28.876 | 621 | - | - |

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

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

2. Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|-------------------------|----------|-------------------------|----------|
| | 01.01.2009 – 31.12.2009 | | 01.01.2008 – 31.12.2008 | |
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | - | - | - | - |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi bankalara | - | - | - | - |
| Yurtdışı bankalara | - | - | - | - |
| Yurtdışı merkez ve şubelere | - | - | - | - |
| Diğer kuruluşlara (finansal kiralama borçlarına ilişkin) | - | - | 48 | - |
| Toplam | - | - | 48 | - |

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler : Yoktur

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi:

| Hesap adı | Katılma hesapları | | | | | | | Toplam |
|--|-------------------|---------------|---------------|-------------|----------------|---------------|--------------------------|----------------|
| | 1 aya kadar | 3 aya kadar | 6 aya kadar | 9 aya kadar | 1 yıla kadar | 1 yıldan uzun | Birikimli katılma hesabı | |
| Türk parası | | | | | | | | |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | - | - | - | - | 359 | - | - | 359 |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs. | 153.033 | 21.146 | 3.945 | - | 51.367 | - | - | 229.491 |
| Resmi kuruluş katılma hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 22.675 | 1.274 | 2.233 | - | 11.362 | - | - | 37.544 |
| Diğer kuruluş katılma hs. | 1.096 | 2.512 | 169 | - | 2.339 | - | - | 6.116 |
| Toplam | 176.804 | 24.932 | 6.347 | - | 65.427 | - | - | 273.510 |
| Yabancı para | | | | | | | | |
| Bankalar | 1.144 | 1.097 | 66 | - | 639 | - | - | 2.946 |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs. | 22.831 | 5.347 | 1.204 | - | 16.767 | - | - | 46.149 |
| Resmi kuruluş katılma hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 3.620 | 232 | 2.099 | - | 17.292 | - | - | 23.243 |
| Diğer kuruluş katılma hs. | 317 | 425 | 314 | - | 1.610 | - | - | 2.666 |
| Kıymetli maden depo hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 27.912 | 7.101 | 3.683 | - | 36.308 | - | - | 75.004 |
| Genel toplam | 204.716 | 32.033 | 10.030 | - | 101.735 | - | - | 348.514 |

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|-------------------------|----------|-------------------------|----------|
| | 01.01.2009 – 31.12.2009 | | 01.01.2008 – 31.12.2008 | |
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklardan | 284 | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklardan | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 284 | - | - | - |

4. Ticari kar/ zarara ilişkin açıklamalar:

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------|-------------------------|-------------|
| | 01.01.2009 – 31.12.2009 | | 01.01.2008 – 31.12.2008 | |
| Kar | 1.924.509 | | 2.350.286 | |
| Sermaye piyasası işlemleri karı | | 127 | | 409 |
| Türev finansal işlemlerden kar | | - | | - |
| Kambiyo işlemlerinden kar | | 1.924.382 | | 2.349.877 |
| Zarar (-) | (1.899.461) | | (2.333.576) | |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | | - | | - |
| Türev finansal işlemlerden zarar | | - | | - |
| Kambiyo işlemlerinden zarar | | (1.899.461) | | (2.333.576) |
| Ticari Kar /Zarar | 25.048 | | 16.710 | |

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|-------------------------|--------|-------------------------|--------|
| | 01.01.2009 – 31.12.2009 | | 01.01.2008 – 31.12.2008 | |
| Haberleşme giderleri karşılığı | | 1.096 | | 910 |
| Ekstre masraf karşılığı | | 772 | | 449 |
| Önceki yıllarda ayrılan karşılıklardan gelirler | | 17.843 | | 13.404 |
| Aktiflerin satışından elde edilen gelirler | | 5.642 | | 2.891 |
| Çek karnesi gelirleri | | 1.157 | | 1.183 |
| Kiralama gelirleri | | - | | 60 |
| Diğer gelirler | | 802 | | 516 |
| Toplam | 27.312 | | 19.413 | |

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)****6. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılık giderleri:**

| | Cari dönem 01.01.2009 – 31.12.2009 | Önceki dönem 01.01.2008 – 31.12.2008 |
|--|---------------------------------------|---|
| Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar | 109.360 | 37.726 |
| III. Grup kredi ve alacaklardan | 45.468 | 22.674 |
| IV. Grup kredi ve alacaklardan | 38.686 | 9.157 |
| V. Grup kredi ve alacaklardan | 22.435 | 4.787 |
| Tahsili şüpheli ücret komisyon ve diğer alacaklar | 2.771 | 1.108 |
| Genel karşılık giderleri | 12.494 | 12.396 |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri | 14 | 15 |
| Menkul değerler değer düşme giderleri | - | 593 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | 593 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET men. değ. değer düşüş karşılığı giderleri | 130 | 382 |
| İştirakler | 130 | 382 |
| Bağlı ortaklıklar | - | - |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar | - | - |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | - | - |
| Diğer | 9.771 | 1.225 |
| Toplam | 131.769 | 52.337 |

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin 109.360 TL (31 Aralık 2008 – 37.726 TL) tutarındaki özel karşılık giderlerinin 74.906 TL (31 Aralık 2008 – 31.427 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullanılan krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinin katılma hesapları payıdır.

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin 12.494 TL (31 Aralık 2008 – 12.396 TL) tutarındaki genel karşılık giderlerinin 8.475 TL (31 Aralık 2008 – 6.568 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullanılan krediler için ayrılan genel karşılık giderlerinin katılma hesapları payıdır.

7.a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

| | Cari dönem 01.01.2009 – 31.12.2009 | Önceki dönem 01.01.2008 – 31.12.2008 |
|---|---------------------------------------|---|
| Personel giderleri | 105.945 | 82.582 |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 2.209 | 663 |
| Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı | - | - |
| Maddi duran varlık değer düşüş giderleri | - | 10 |
| Maddi duran varlık amortisman giderleri | 8.405 | 7.863 |
| Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Şerefiye değer düşüş gideri | - | - |
| Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri | 840 | 645 |
| Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri | 407 | 104 |
| Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri | 196 | 17 |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durd. faaliyetlere ilişkin duran var. değer düşüş gid. | - | - |
| Diğer işletme giderleri | 40.378 | 30.083 |
| Faaliyet kiralaması giderleri | 13.648 | 10.418 |
| Bakım ve onarım giderleri | 1.718 | 1.412 |
| Reklam ve ilan giderleri | 7.905 | 3.411 |
| Diğer giderler | 17.107 | 14.842 |
| Aktiflerin satışından doğan zararlar | 419 | 186 |
| Diğer | 18.539 | 14.997 |
| Toplam | 177.338 | 137.150 |

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama :

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmadığı için vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklaması yoktur.

Banka'nın vergi öncesi karı bir önceki döneme göre %23,1 oranında azalarak 131.757 TL olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi karının 307.502 TL'lik kısmı net kar payı gelirlerinden 80.718 TL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Diğer faaliyet giderlerinin toplamı ise 177.338 TL'dir.

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|--|------------|--------------|
| Vergi öncesi kar | 131.757 | 171.436 |
| %20 vergi oranı ile hesaplanan vergi | 26.351 | 34.287 |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler | 11.736 | 5.844 |
| İndirimler | (3.550) | (3.427) |
| Cari vergi karşılığı | 34.537 | 36.704 |

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama :

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmadığı için buna ilişkin vergi karşılığı da yoktur.

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

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle Banka'nın 34.537 TL cari vergi gideri bulunmaktadır, 8.059 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama;

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyet karı 131.757 TL'den (31 Aralık 2008 – 171.436 TL) 26.478 TL (31 Aralık 2008 – 35.194 TL) tutarındaki dönem vergi karşılık giderinin düşülmesi sonucu net dönem karı 105.279 TL (31 Aralık 2008 – 136.242 TL) olmuştur.

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

- a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur.
- b. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi: Yoktur
- c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar : Yoktur.

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir.

Gelir tablosunda yer alan 43.596 TL'lik (31 Aralık 2008 – 40.906 TL) diğer komisyon gelirlerinin. 25.536 TL'lik (31 Aralık 2008 – 24.017 TL) kısmı üye işyeri POS'larından alınan ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2009 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

- a) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı bulunmamaktadır.
- Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibariyle henüz yapılmamıştır.
- b) Banka, cari dönemde pay sahiplerine 45.800 TL temettü ödemesi gerçekleştirmiştir.
- c) Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kâr/zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında “Menkul değerler değerlendirme fonları” hesabında muhasebeleştirilmektedir.
- d) Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme değer artışları hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

- a) Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

- (i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| | 31.12.2009 | 31.12.2008 |
| Nakit | 204.990 | 164.782 |
| Kasa ve efektif deposu | 68.155 | 62.004 |
| Yoldaki paralar | - | - |
| T.C.Merkez Bankası | 136.835 | 102.778 |
| Nakde eşdeğer varlıklar | 542.759 | 438.309 |
| Yurtiçi bankalar | 413.966 | 367.536 |
| Yurtdışı bankalar | 128.793 | 70.773 |
| Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | 747.749 | 603.091 |

- (ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| | 31.12.2009 | 31.12.2008 |
| Nakit | 478.141 | 204.990 |
| Kasa ve efektif deposu | 97.977 | 68.155 |
| Yoldaki paralar | - | - |
| T.C.Merkez Bankası | 380.164 | 136.835 |
| Nakde eşdeğer varlıklar | 607.941 | 542.759 |
| Yurtiçi bankalar | 425.741 | 413.966 |
| Yurtdışı bankalar | 182.200 | 128.793 |
| Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | 1.086.082 | 747.749 |

2. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

Merkez Bankası nezdinde tutulan vadeli serbest olmayan hesaplar nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak nitelendirilmemektedir.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2009 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan 64.089 TL (31 Aralık 2008 – (-) 127.526 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, dövize endeksli kredilerin gerçekleşmiş ana para kur farkı kâr/zararından ve diğer işletme giderleri ve zararları gibi kalemlerden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 14.538 TL (31 Aralık 2008 – 2.987 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle yaklaşık (1.701) TL (31 Aralık 2008 – 32.259 TL) olarak tespit edilmiştir.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve toplanan fon işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

a. Cari dönem (31.12.2009):

| Bankanın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş 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 | - | - | - | - | 23.316 | 8.603 |
| Dönem sonu bakiyesi | - | - | 3 | - | 82.063 | 9.840 |
| Alınan kar payı ve komisyon gelirleri | - | - | - | - | 622 | 33 |

b. Önceki dönem (31.12.2008):

| Bankanın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş 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 | - | - | - | - | 678 | 15.041 |
| Dönem sonu bakiyesi | - | - | - | - | 23.316 | 8.603 |
| Alınan kar payı ve komisyon gelirleri | - | - | - | - | 3.722 | - |

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

| Bankanın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|----------------------------------|--|--------------|--|--------------|---|--------------|
| | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem |
| | 31.12.2009 | 31.12.2008 | 31.12.2009 | 31.12.2008 | 31.12.2009 | 31.12.2008 |
| Özel cari ve katılma hesapları | | | | | | |
| Dönem başı bakiyesi | - | - | 30.966 | 11 | 73.456 | 62.825 |
| Dönem sonu bakiyesi | - | - | 1.180 | 30.966 | 210.155 | 73.456 |
| Katılma hesabı kar payı gideri | - | - | 587 | 622 | 14.672 | 13.707 |

c.2. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli döviz alım/satım sözleşmesi bulunmamaktadır.

2. 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle Banka üst yönetimine 4.584 TL (31 Aralık 2008 -2.568 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2009 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

| | Sayı | Çalışan sayısı | | | |
|-------------------------|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------------|----------------------|
| Yurtiçi şube | 101 | 1.935 | | | |
| | | | bulunduğu ülke | | |
| Yurtdışı temsilcilikler | - | - | - | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | Aktif toplamı (bin TL) | Yasal sermaye |
| Yurtdışı şube | - | - | - | - | - |
| | | | | | |
| | | | - | | |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | - | - | - | - | - |
| | | | | | |
| | | | | | |

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Yoktur.

**31 Aralık 2009 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

Altıncı bölüm

Diğer Açıklamalar

- I. **Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer açıklamalar:** Yoktur

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

- I. **Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar**

Banka'nın kamuya açıklanan 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 26 Şubat 2010 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

- II. **Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:** Yoktur