

**Albaraka Türk Katılım Bankası
Anonim Şirketi**

**31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolar ve bağımsız denetim raporu**

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2010 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 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan nakit akış tablosu ve konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunu 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 2010 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.

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

Metin Canoğulları, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

1 Mart 2011
İstanbul, Türkiye

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad.No:6
34768 Ümraniye/ İstanbul
Bankanın Telefon ve Faks Numaraları : 0 216 666 01 01 – 0216 666 16 00
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.albarakaturk.com.tr
İrtibat İçin 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 yılsonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM 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.

01.03.2011

Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK
Yönetim Kurulu Başkanı

Fahrettin YAŞI
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 olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad / Unvan : Oya AKDOĞAN / Mali İşler Müdürlüğü / Yönetmen
Tel : 0 (216) 666 02 35
Faks : 0 (216) 666 16 33

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 | 7 |
| III. | Gelir tablosu | 8 |
| IV. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 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 alış 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 | 20 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 21 |
| XIV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar | 22 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar | 22 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 23 |
| XVII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 24 |
| XVIII. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 24 |
| XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 24 |
| 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 | 29 |
| III. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 33 |
| IV. | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 33 |
| V. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 34 |
| VI. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 36 |
| VII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 39 |
| VIII. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 40 |
| IX. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 41 |

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

| | | |
|-------|---|----|
| I. | Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 42 |
| II. | Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 55 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 64 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 67 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 73 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 74 |
| VII. | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 76 |
| VIII. | Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 77 |
| IX. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 77 |

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

| | | |
|----|--|----|
| I. | Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer açıklamalar | 78 |
|----|--|----|

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

| | | |
|-----|---|----|
| I. | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 78 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 78 |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

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 5 Kasım 1984 tarihinde Albaraka Türk Özel Finans Kurumu A. Ş. unvanıyla kuruluşunu gerçekleştirmiş ve 21 Ocak 1985 gün 10912 sayılı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası yazısıyla faaliyet iznini almıştır.

Bakanlar Kurulu'nun 83/7506 sayılı kararına 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. Özel Finans Kurumları, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından, 20 Eylül 2001 tarih ve 24529 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" hükümlerine tabi tutulmuşlardır. "Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik", 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik"le yürürlükten kaldırılmış olup Banka, 1 Kasım 2005 gün ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazetede yayınlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre faaliyetlerini sürdürmektedir.

Banka'nın unvanı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri 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'nca tescil edilerek 27 Aralık 2005 tarih 6461 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik Banka, yurtiçinde 109 şubesi ve 2.175 personeli ile hizmet vermektedir.

17 Eylül 2010 ve 907 numaralı Yönetim Kurulu kararı ile Banka'nın Genel Müdürlük Ana Hizmet Binası adresinin 1 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Saray Mah. Dr. Fazıl Küçük Cad. Esnaf Sok. No: 3, 34768 Ümraniye/ İstanbul adresine nakledilmesine karar verilmiştir. 26 Kasım 2010 ve 2675 sayılı İstanbul Büyükşehir Belediye Meclis Kararı ile Genel Müdürlük Ana Hizmet Binası adresi Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 34768 Ümraniye /İstanbul olarak değiştirilmiştir.

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 2010 itibarıyla Banka'nın hisselerinin %54,06'sı Bahreyn'de mukim Albaraka Banking Group'a aittir. Banka hisselerinin %22,49'u İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na kote, halka açık hisselerden oluşmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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:

| Unvanı | Adı ve Soyadı | Görevi ve Sorumluluk Alanları | Öğrenim Durumu | Hisse oranı (%) |
|----------------------------------|-------------------------------|---|----------------|-----------------|
| Yönetim Kurulu Başkanı: | Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK | Yönetim Kurulu Başkanı | Yüksek Lisans | (*) 0,0000 |
| Yönetim Kurulu Üyeleri: | Yalçın ÖNER | Yönetim Kurulu II. Başkanı | Yüksek Lisans | 0,0006 |
| | Faisal A.M.A. ALZAMEL | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans | (*) 0,0000 |
| | İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans | (*) 0,0000 |
| | Othman Ahmed SULIMAN | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans | (*) 0,0000 |
| | Osman AKYÜZ | Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi | Lisans | (*) 0,0000 |
| | Prof.Dr. Ekrem PAKDEMİRLİ | Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora | (*) 0,0000 |
| | Mitat AKTAŞ | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans | (*) 0,0000 |
| | Hamad Abdulla A. EQAB | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans | (*) 0,0000 |
| Genel Müdür | Fahad Abdulla A. ALRAJHI | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans | (*) 0,0000 |
| | Fahrettin YAHŞİ | Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi / Genel Müdür | Yüksek Lisans | - |
| Genel Müdür Yardımcıları: | M. Ali VERÇİN | Kurumsal Pazarlama 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 Krediler, Ticari Krediler ve Dış İşler | Yüksek Lisans | - |
| | Turgut SİMİTÇİOĞLU | Mali İşler, Risk Takip ve Bankacılık Hizmetleri | Lisans | - |
| | Melikşah UTKU | Bilgi İşlem ve Proje Yönetimi | Yüksek Lisans | - |
| Denetim Komitesi: | Othman Ahmed SULIMAN | Denetim Komitesi Başkanı | Lisans | (*) 0,0000 |
| | Hamad Abdulla A. EQAB | Denetim Komitesi Üyesi | Lisans | (*) 0,0000 |
| | Mitat AKTAŞ | Denetim Komitesi Üyesi | Yüksek Lisans | (*) 0,0000 |
| 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.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri, genel müdür ve yardımcılarının Banka sermayesindeki pay oranı %0,0396'dir (Önceki dönem - %0,0616).

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

Banka'nın 539.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (tam) olan 539.000.000 adet hisseden oluşmaktadır. Bu sermayenin 291.373 TL'si nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ait olup, söz konusu pay sahiplerine ilişkin liste aşağıda yer almaktadır.

| <u>Ad soyad / Ticaret unvanı</u> | <u>Pay Tutarları</u> | <u>Pay Oranları</u> | <u>Ödenmiş Paylar</u> | <u>Ödenmemiş Paylar</u> |
|----------------------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|
| Albaraka Banking Group | 291.373 | % 54,06 | 291.373 | - |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Banka, katılım bankası olarak faizsiz bankacılık yapmaktadır. Banka, esas olarak "özel cari hesaplar" ve "katılma hesapları" adı altında iki yöntemle fon toplayıp, kurumsal finansman desteği, bireysel finansman desteği, kâr-zarar ortaklığı yatırımı, finansal kiralama, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullanılmaktadır.

Banka hesap kayıtlarında özel cari hesaplar ve katılma hesaplarını diğer hesaplardan ayrı şekilde, vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir ay vadeli, üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli (bir yıl dahil) ve bir yıl ve daha uzun vadeli (bir aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık kar payı ödemeli) olmak üzere beş vade grubu altında açılmaktadır.

Banka, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kar ve zarara katılma oranlarını; zarara katılma oranı, kara katılma oranının yüzde ellisinden az olmayacak şekilde, para cinsi, tutar ve vade grupları itibarıyla ayrı ayrı belirleyebilmektedir.

Önceden belirlenmiş projelerin finansmanı için ve münhasıran o işe tahsis edilmek üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle vadesi üç aydan az olmayan özel fon havuzları oluşturulmaktadır. Bu şekilde toplanan fonlara ait katılma hesapları, vadeleri itibarıyla ve diğer hesaplardan bağımsız olarak ayrı hesaplarda işletilmekte ve toplanan fonlardan diğer vade gruplarına aktarma yapılmamaktadır. Finansman süresinin sonunda özel fon havuzları tasfiye edilmektedir.

Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Işık Sigorta, Anadolu Sigorta, Güneş Sigorta, Allianz, Aviva Sigorta, Neova Sigorta, Zurich Sigorta adına sigorta acenteliği, Anadolu Hayat Emeklilik adına bireysel emeklilik sigorta acenteliği, Bizim Menkul Değerler A.Ş. adına aracı kurum acenteliği, kıymetli madenlerin alım satımı işlemleri, hızlı para transfer işlemlerine aracılık hizmetleri, kredi kartı ve üye işyeri (P.O.S.) hizmetleri de sunmaktadır.

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

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.

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| AKTİF KALEMLER | Dipnot | BİN TÜRK LIRASI | | | | | |
|---|-------------|----------------------------|------------------|------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| | | CARI DÖNEM (31/12/2010) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2009) | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (1) | 284.190 | 416.791 | 700.981 | 354.606 | 262.597 | 617.203 |
| II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net) | (2) | 4.562 | - | 4.562 | 3.037 | - | 3.037 |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 4.562 | - | 4.562 | 3.037 | - | 3.037 |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 4.562 | - | 4.562 | 3.037 | - | 3.037 |
| 2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | (3) | 566.652 | 164.315 | 730.967 | 244.421 | 363.520 | 607.941 |
| IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | | | | | | |
| V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (4) | 54.544 | 36 | 54.580 | 28.517 | 37 | 28.554 |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | 36 | 36 | - | 37 | 37 |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | 54.544 | - | 54.544 | 28.517 | - | 28.517 |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KREDİLER VE ALACAKLAR | (5) | 5.843.577 | 427.318 | 6.270.895 | 4.474.531 | 157.979 | 4.632.510 |
| 6.1 Krediler ve Alacaklar | | 5.816.247 | 427.318 | 6.243.565 | 4.456.038 | 157.447 | 4.613.485 |
| 6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler | | 104 | - | 104 | 32 | 82.034 | 82.066 |
| 6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 Diğer | | 5.816.143 | 427.318 | 6.243.461 | 4.456.006 | 75.413 | 4.531.419 |
| 6.2 Takipteki Krediler | | 185.281 | 5.569 | 190.850 | 162.883 | 7.204 | 170.087 |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-) | | 157.951 | 5.569 | 163.520 | 144.390 | 6.672 | 151.062 |
| VII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (6) | 360.674 | 15.530 | 376.204 | 280.876 | 15.131 | 296.007 |
| VIII. İŞTİRAKLER (Net) | (7) | 2.000 | - | 2.000 | 6.000 | - | 6.000 |
| 8.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 Konsolide Edilmeyenler | | 2.000 | - | 2.000 | 6.000 | - | 6.000 |
| 8.2.1 Mali İştirakler | | 2.000 | - | 2.000 | 2.000 | - | 2.000 |
| 8.2.2 Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | 4.000 | - | 4.000 |
| IX. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (8) | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| X. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | (9) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2.1 Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XI. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net) | (10) | 25.920 | - | 25.920 | 53.484 | - | 53.484 |
| 11.1 Finansal Kiralama Alacakları | | 29.849 | - | 29.849 | 62.132 | - | 62.132 |
| 11.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 11.4 Kazanılmamış Gelirler (-) | | 3.929 | - | 3.929 | 8.648 | - | 8.648 |
| XII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | (11) | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | (12) | 192.324 | - | 192.324 | 140.054 | - | 140.054 |
| XIV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (13) | 2.173 | - | 2.173 | 1.577 | - | 1.577 |
| 14.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 Diğer | | 2.173 | - | 2.173 | 1.577 | - | 1.577 |
| XV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (14) | - | - | - | - | - | - |
| XVI. VERGİ VARLIĞI | (15) | 7.677 | - | 7.677 | 7.789 | - | 7.789 |
| 16.1 Cari vergi varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2 Ertelenmiş vergi varlığı | | 7.677 | - | 7.677 | 7.789 | - | 7.789 |
| XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (16) | 18.070 | - | 18.070 | 4.902 | - | 4.902 |
| 17.1 Satış Amaçlı | | 18.070 | - | 18.070 | 4.902 | - | 4.902 |
| 17.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XVIII. DİĞER AKTİFLER | (17) | 18.919 | 1.029 | 19.948 | 15.671 | 185 | 15.856 |
| AKTİF TOPLAMI | | 7.381.282 | 1.025.019 | 8.406.301 | 5.615.465 | 799.449 | 6.414.914 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| PASİF KALEMLER | Dipnot | BIN TÜRK LIRASI | | | | | |
|---|-------------|----------------------------|------------------|------------------|------------------------------|------------------|------------------|
| | | CARİ DÖNEM (31/12/2010) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2009) | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. TOPLANAN FONLAR | (1) | 4.358.934 | 2.522.656 | 6.881.590 | 3.290.809 | 2.173.836 | 5.464.645 |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu | | 205.019 | 162.841 | 367.860 | 145.201 | 66.134 | 211.335 |
| 1.2 Diğer | | 4.153.915 | 2.359.815 | 6.513.730 | 3.145.608 | 2.107.702 | 5.253.310 |
| II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (2) | - | - | - | - | - | - |
| III. ALINAN KREDİLER | (3) | - | 374.807 | 374.807 | - | - | - |
| IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | - | - | - | - | - | - |
| V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| VI. MUHTELİF BORÇLAR | | 162.084 | 9.760 | 171.844 | 140.008 | 13.099 | 153.107 |
| VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (4) | - | - | - | - | - | - |
| VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net) | (5) | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 8.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 8.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | - | - | - | - | - |
| IX. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 9.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| X. KARŞILIKLAR | (7) | 82.238 | 19.519 | 101.757 | 53.022 | 13.087 | 66.109 |
| 10.1 Genel Karşılıklar | | 48.447 | 11.154 | 59.601 | 38.037 | 9.628 | 47.665 |
| 10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 Çalışan Hakları Karşılığı | | 11.576 | - | 11.576 | 8.301 | - | 8.301 |
| 10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.5 Diğer Karşılıklar | | 22.215 | 8.365 | 30.580 | 6.684 | 3.459 | 10.143 |
| XI. VERGİ BORCU | (8) | 23.668 | - | 23.668 | 20.387 | - | 20.387 |
| 11.1 Cari Vergi Borcu | | 23.668 | - | 23.668 | 20.387 | - | 20.387 |
| 11.2 Ertelemiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | (9) | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER | (10) | - | - | - | - | - | - |
| XIV. ÖZKAYNAKLAR | (11) | 852.635 | - | 852.635 | 710.666 | - | 710.666 |
| 14.1 Ödenmiş Sermaye | | 539.000 | - | 539.000 | 539.000 | - | 539.000 |
| 14.2 Sermaye Yedekleri | | 31.109 | - | 31.109 | 12.738 | - | 12.738 |
| 14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları | | 2.364 | - | 2.364 | 2.206 | - | 2.206 |
| 14.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | 28.745 | - | 28.745 | 10.532 | - | 10.532 |
| 14.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. İş Ort) Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.3 Kâr Yedekleri | | 148.147 | - | 148.147 | 53.302 | - | 53.302 |
| 14.3.1 Yasal Yedekler | | 32.441 | - | 32.441 | 27.160 | - | 27.160 |
| 14.3.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.3.3 Olağanüstü Yedekler | | 115.706 | - | 115.706 | 26.142 | - | 26.142 |
| 14.3.4 Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.4 Kâr Veya Zarar | | 134.379 | - | 134.379 | 105.626 | - | 105.626 |
| 14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı | | 335 | - | 335 | 347 | - | 347 |
| 14.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı | | 134.044 | - | 134.044 | 105.279 | - | 105.279 |
| 14.5 Azınlık Payları | | - | - | - | - | - | - |
| PASİF TOPLAMI | | 5.479.559 | 2.926.742 | 8.406.301 | 4.214.892 | 2.200.022 | 6.414.914 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. NAZIM HESAPLAR

| | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|---------|----------------------------|------------------|-------------------|------------------------------|------------------|-------------------|
| | | CARİ DÖNEM (31/12/2010) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2009) | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 29.239.574 | 8.344.653 | 37.584.227 | 2.466.660 | 1.404.610 | 3.871.270 |
| I. GARANTİ VE KEFALETLER | (1),(3) | 2.436.598 | 1.759.362 | 4.195.960 | 2.187.726 | 1.402.986 | 3.590.712 |
| 1.1. Teminat Mektupları | | 2.433.598 | 1.253.503 | 3.687.101 | 2.186.226 | 1.028.156 | 3.214.382 |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 227.770 | 23.333 | 251.103 | 181.442 | 26.397 | 207.839 |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | 556.637 | 556.637 | - | 515.397 | 515.397 |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları | | 2.205.828 | 673.533 | 2.879.361 | 2.004.784 | 486.362 | 2.491.146 |
| 1.2. Banka Kredileri | | - | 20.651 | 20.651 | - | 12.691 | 12.691 |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri | | - | 20.651 | 20.651 | - | 12.691 | 12.691 |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. Akreditifler | | - | 470.805 | 470.805 | - | 348.307 | 348.307 |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler | | - | 470.805 | 470.805 | - | 348.307 | 348.307 |
| 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 | | 3.000 | 14.403 | 17.403 | 1.500 | 13.832 | 15.332 |
| II. TAHHÜTLER | (1),(3) | 26.802.976 | 6.585.291 | 33.388.267 | 278.934 | 1.624 | 280.558 |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler | | 295.608 | 1.504 | 297.112 | 278.934 | 1.624 | 280.558 |
| 2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri | | 2.000 | - | 2.000 | 2.000 | - | 2.000 |
| 2.1.3. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 13.395 | 1.504 | 14.899 | 6.687 | 1.475 | 8.162 |
| 2.1.4. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 181.529 | - | 181.529 | 190.434 | - | 190.434 |
| 2.1.7. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri | | 503 | - | 503 | 219 | - | 219 |
| 2.1.8. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 98.162 | - | 98.162 | 79.475 | - | 79.475 |
| 2.1.9. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 19 | - | 19 | 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 | | 26.507.368 | 6.583.787 | 33.091.155 | - | - | - |
| 2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | 26.507.368 | 6.583.787 | 33.091.155 | - | - | - |
| 2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | (2) | - | - | - | - | - | - |
| 3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1. Vadeli Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2. Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3. Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI) | | 10.778.808 | 1.097.661 | 11.876.469 | 7.560.392 | 821.928 | 8.382.320 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 503.678 | 290.870 | 794.548 | 436.406 | 229.314 | 665.720 |
| 4.1. Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler | | 332.317 | 45.136 | 377.453 | 306.558 | 28.805 | 335.363 |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 170.451 | 12.658 | 183.109 | 126.771 | 20.105 | 146.876 |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | 125 | - | 125 | 276 | - | 276 |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler | | 72 | 177.716 | 177.788 | 72 | 160.660 | 160.732 |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar | | 713 | 55.360 | 56.073 | 2.729 | 19.744 | 22.473 |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 10.275.130 | 806.791 | 11.081.921 | 7.123.986 | 592.614 | 7.716.600 |
| 5.1. Menkul Kıymetler | | 43.530 | 5.770 | 49.300 | 10.849 | - | 10.849 |
| 5.2. Teminat Senetleri | | 670.980 | 107.971 | 778.951 | 615.462 | 68.094 | 683.556 |
| 5.3. Emtia | | 341.662 | 139.913 | 481.575 | 218.121 | 78.770 | 296.891 |
| 5.4. Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. Gayrimenkul | | 9.186.963 | 524.031 | 9.710.994 | 6.155.006 | 429.022 | 6.584.028 |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler | | 13.615 | 10.934 | 24.549 | 105.721 | 4.198 | 109.919 |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar | | 18.380 | 18.172 | 36.552 | 18.827 | 12.530 | 31.357 |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | - | - | - | - | - | - |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 40.018.382 | 9.442.314 | 49.460.696 | 10.027.052 | 2.226.538 | 12.253.590 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. GELİR TABLOSU

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | BİN TÜRK LIRASI | |
|---|-------------|----------------------------|------------------------------|
| | | CARİ DÖNEM (31/12/2010) | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2009) |
| I. KAR PAYI GELİRLERİ | (1) | 666.507 | 656.016 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Kar Payları | | 611.458 | 606.608 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler | | - | - |
| 1.3 Bankalardan Alınan Gelirler | | 7.347 | 10.730 |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler | | - | - |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler | | 43.253 | 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 | | 4.827 | 3.545 |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Yatırımlardan | | 38.426 | 25.952 |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri | | 4.449 | 9.181 |
| 1.7 Diğer Kar Payı Gelirleri | | - | - |
| II. KAR PAYI GİDERLERİ | (2) | 350.349 | 348.514 |
| 2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları | | 347.360 | 348.514 |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları | | 2.989 | - |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları | | - | - |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları | | - | - |
| 2.5 Diğer Kar Payı Giderleri | | - | - |
| III. NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ [I - II] | | 316.158 | 307.502 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 82.916 | 80.718 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 92.930 | 89.502 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | 51.605 | 45.906 |
| 4.1.2 Diğer | (12) | 41.325 | 43.596 |
| 4.2 Verilen Ücret Ve Komisyonlar | | 10.014 | 8.784 |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | 340 | 204 |
| 4.2.2 Diğer | (12) | 9.674 | 8.580 |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | (3) | 302 | 284 |
| VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net) | (4) | 16.016 | 25.048 |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı | | 1.292 | 127 |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar | | - | - |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı | | 14.724 | 24.921 |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5) | 56.861 | 27.312 |
| VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 472.253 | 440.864 |
| IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (6) | 105.106 | 131.769 |
| X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (7) | 201.471 | 177.338 |
| XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X) | | 165.676 | 131.757 |
| XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - |
| XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/(ZARAR) | | - | - |
| XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI | | - | - |
| XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV) | (8) | 165.676 | 131.757 |
| XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-+) | (9) | (31.632) | (26.478) |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı | | (36.193) | (34.537) |
| 16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 4.561 | 8.059 |
| XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI) | (10) | 134.044 | 105.279 |
| XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - |
| 18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 18.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri | | - | - |
| XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - |
| 19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII+...+XIX) | | - | - |
| XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-+) | | - | - |
| 21.1 Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+-XXI) | | - | - |
| XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII) | (11) | 134.044 | 105.279 |
| 23.1 Grubun Kârı / Zararı | | 134.044 | 105.279 |
| 23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | | - | - |
| Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL) | | 0,249 | 0,195 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | BIN TÜRK LİRASI | |
|--|----------------------------------|------------------------------------|
| | CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2010) | ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2009) |
| I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | 197 | 2.758 |
| II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | 23.185 | 13.165 |
| III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI | - | - |
| V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI) | - | - |
| VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI) | - | - |
| VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER KALEMLERİ | - | - |
| IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | (4.676) | (3.185) |
| X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | 18.706 | 12.738 |
| XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI | 134.044 | 105.279 |
| 11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara transfer) | - | - |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.4 Diğer | 134.044 | 105.279 |
| XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI) | 152.750 | 118.017 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi iptal 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 | Riskten Korunma Fonları | Satış A. / Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F. | Toplam Özkaynak |
|---|------------------------|-----------------|-------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|--------------------------|------------------------------|-------------------------------|---|---|-------------------------|---|-----------------|
| ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2009) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | (V) | 269.500 | - | 158.396 | - | 17.097 | - | 56.496 | - | 136.242 | 371 | - | - | - | - | - | 638.102 |
| II. Dönem İçindeki Değişimler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 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 Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 13.478 | - | - | - | 13.478 |
| VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz H.S. | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. Sermaye Artırımı | | 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 İhraç Primi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 34 | (552) | (2.633) | - | - | - | (3.151) |
| XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 105.279 | - | - | - | - | - | - | 105.279 |
| XVIII. Kâr Dağıtımı | | - | - | - | - | 10.063 | - | - | - | (136.242) | 80.692 | - | (313) | - | - | - | (45.800) |
| 18.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (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 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme 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 | Riskten Korunma Fonları | Satış A. / Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F. | Toplam Özkaynak |
|--|------------------------|-----------------|-------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|--------------------------|------------------------------|-------------------------------|---|---|-------------------------|---|-----------------|
| CARİ DÖNEM (31/12/2010) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | (V) | 539.000 | - | - | - | 27.160 | - | 26.142 | - | 105.279 | 347 | 2.206 | 10.532 | - | - | - | 710.666 |
| II. Dönem İçindeki Değişimler Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 197 | - | - | - | - | 197 |
| IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 24.700 | - | - | - | 24.700 |
| VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz H.S. Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.515) | - | - | - | (1.515) |
| XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. Hisse Senedi İhraç Primi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 335 | (39) | (4.972) | - | - | - | (4.676) |
| XVII. Dönem Net Karı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 134.044 | - | - | - | - | - | - | 134.044 |
| XVIII. Kâr Dağıtımı | | - | - | - | - | 5.281 | - | 89.564 | - | (105.279) | (347) | - | - | - | - | - | (10.781) |
| 18.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (10.781) | - | - | - | - | - | (10.781) |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 5.281 | - | 89.564 | - | - | (94.845) | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | (105.279) | 105.279 | - | - | - | - | - | - |
| Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) | | 539.000 | - | - | - | 32.441 | - | 115.706 | - | 134.044 | 335 | 2.364 | 28.745 | - | - | - | 852.635 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

| | | BIN TÜRK LİRASI | | |
|--------------------|---|-----------------|----------------------------|------------------------------|
| NAKİT AKIŞ TABLOSU | | Dipnot | CARİ DÖNEM (31/12/2010) | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2009) |
| A. | BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1.1 | Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 241.330 | 400.282 |
| 1.1.1 | Alınan Kâr Payları | | 623.797 | 650.886 |
| 1.1.2 | Ödenen Kâr Payları | | (347.739) | (354.440) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüleri | | 302 | 284 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 143.266 | 116.476 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | (V-IV-5) | 50.582 | 27.312 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | (V-I-5,h2) | 49.671 | 44.885 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (118.140) | (106.474) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (44.181) | (42.736) |
| 1.1.9 | Diğer | (V-VI-3) | (116.228) | 64.089 |
| 1.2 | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | (404.825) | 381.368 |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (1.525) | (1.110) |
| 1.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Fv'larda net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 | Bankalar Hesabındaki net (Artış) Azalış | | (116.255) | 49.908 |
| 1.2.4 | Kredilerdeki net (Artış) Azalış | | (1.667.793) | (1.194.327) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde net (Artış) Azalış | | (12.639) | 26.898 |
| 1.2.6 | Bankalardan Toplanan Fonlarda net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.7 | Diğer Toplanan Fonlarda net Artış (Azalış) | | 1.417.320 | 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) | (V-VI-3) | (23.933) | 14.538 |
| I. | Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (163.495) | 781.650 |
| B. | YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| II. | Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (115.183) | (395.816) |
| 2.1 | İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | (2.000) |
| 2.2 | Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | 4.000 | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (73.922) | (85.731) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 21.120 | 7.528 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | (25.000) | (25.000) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | (275.000) | (290.613) |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | 233.619 | - |
| 2.9 | Diğer | | - | - |
| C. | FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| III. | Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | 348.816 | (45.800) |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 359.597 | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | (10.781) | (45.800) |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| IV. | Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | (13.307) | (1.701) |
| V. | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki net Artış (Azalış) | | 56.831 | 338.333 |
| VI. | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (V-VI-i) | 1.086.082 | 747.749 |
| VII. | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (V-VI-ii) | 1.142.913 | 1.086.082 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

| KAR DAĞITIM TABLOSU | BIN TÜRK LIRASI | |
|--|--------------------------------|------------------------------|
| | CARİ DÖNEM (*) (31/12/2010) | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2009) |
| I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI | | |
| 1.1. DÖNEM KÂRI | 165.676 | 131.757 |
| 1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | 31.632 | 26.478 |
| 1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | 36.193 | 34.537 |
| 1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**) | (4.561) | (8.059) |
| A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2) | 134.044 | 105.279 |
| 1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | 5.281 |
| 1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
| B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))](*) | 134.044 | 99.998 |
| 1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | - | 10.781 |
| 1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine | - | 10.781 |
| 1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-) | - | - |
| 1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | - |
| 1.13. DİĞER YEDEKLER | - | - |
| 1.14. ÖZEL FONLAR | - | - |
| II. YEDEKLERDEN DAĞITIM | | |
| 2.1. DAĞITILAN YEDEKLER | - | - |
| 2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-) | - | - |
| 2.3. ORTAKLARA PAY (-) | - | - |
| 2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 2.4. PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
| III. HİSSE BAŞINA KÂR | | |
| 3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (***) | 0,249 | 0,195 |
| 3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | %24,9 | %19,5 |
| 3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ | | |
| 4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | 10.781 |
| 4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | %2.00 |
| 4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |

(*) Cari döneme ait karın dağıtımını hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) 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 KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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:

Banka, konsolide olmayan finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun "Muhasebe ve Raporlama" başlıklı 37. maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları (TMS), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) ve bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak düzenlemektedir.

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

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS ve BDDK'nın ilgili yönetmelik, tebliğ ve kararnemelerinde belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Banka'nın yıl sonu finansal tablolarının hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlı olup, söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXII nolu dipnotlarda açıklanmaktadır.

23 Ocak 2011 tarihli ve 27824 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ" ile "TFRS 9 Finansal Araçlar" Standardını 01.01.2013 tarihi öncesi hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolarında uygulamak isteyen bankalar için finansal tablo formatları belirlenmiştir. Banka, TFRS 9'u erken uygulama yöntemini seçmediğinden ilişikteki finansal tablolar 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ekinde yer alan finansal tablolar esas alınarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen alım satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıklar ve gayrimenkuller dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak 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 finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı):

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

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

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

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısını dikkate alarak oluşturmaktadır. Banka'nın kaynak yapısı, esas olarak özel cari hesaplar ile katılma hesaplarında toplanan fonlardan meydana gelmektedir. Toplanan fonlar dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurtdışı finansal kurumlardan sağlanan fonlardır. Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayan likidite yapısını, yeterli düzeyde nakit varlık bulundurarak korumaktadır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelir ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde "Kur Değişiminin Etkilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 21") esas alınarak muhasebeleştirilmiştir. Yabancı para varlık ve yükümlülükler, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Yabancı para katılma hesaplarından kullanılan kredilerden donuk alacak olarak sınıflandırılanların riski katılma hesaplarına ait olan kısmı cari kurlarla değerlendirilir. Yabancı para katılma hesaplarından kullanılan kredilerin riski katılma hesaplarına ait olan kısmı için ayrılan karşılıklar cari kurlarla değerlendirilir.

Banka, takipteki krediler hesaplarında izlenen katılma hesaplarından kullanılan kredilerin riskinin Banka'ya ait olan kısmı ile özkaynaklar hesaplarından kullanılan yabancı para krediler ve alacaklarının tamamına özel karşılık ayırdığı için, bu hesapları intikal tarihindeki kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevirerek takip etmek yerine cari kurlarla değerlemektedir. Bu uygulamanın Banka'nın net ticari kar zararı üzerinde negatif ya da pozitif yönde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

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 KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

IV. Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Kar payı gelirleri

“Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 39”)’da belirlenen finansal varlığın gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen iç verim oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Kar payı gelirleri tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır.

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri gereğince donuk alacak haline gelen krediler ve diğer alacaklara ilişkin kar payı tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte olup söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde kar payı geliri yazılmaktadır.

Kar payı giderleri

Banka, katılma hesaplarına ödenen kar payı giderlerini tahakkuk esasına göre muhasebelemektedir. 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.

Banka tarafından kullanılan nakdi ve gayri nakdi krediler için peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların dönemi ilgilendiren bölümü TMS hükümleri çerçevesinde sırasıyla iç verim yöntemi ve ilgili kredinin komisyon dönemi içerisinde doğrusal olarak dönem gelirlerine yansıtılmaktadır. Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların gelecek döneme ilişkin kısımları ise “Kazanılmamış Gelirler” hesabına kaydedilerek bilançoda “Muhtelif Borçlar” içerisinde gösterilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka finansal varlıklarını “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Satılmaya hazır finansal varlıklar”, “Krediler ve alacaklar” veya “Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebelemektedir. 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; “Alım satım amaçlı finansal varlıklar” ile “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan finansal varlıklar” olarak iki ana başlık altında toplanmıştır.

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 KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı olarak elde tutulanlar dışında "Gerçeğe uygun değer farkı kar/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 değerlendirilmesi 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 Artışı 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, "Finansal Araçlar: Sunuma İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 32") ve "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") 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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler için ayrılması gereken özel ve genel karşılıklar "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" olarak giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" olarak gelir kaydedilmektedir. Katılma hesaplarından kullanılan fonlar ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıkların katılma hesaplarına ait olan kısmı katılma hesaplarına yansıtılmaktadır.

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.

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 kar veya zararda muhasebeleştirilir.

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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve yükümlülüğü eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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:

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. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların 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 satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. 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.

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 çıkarılamamış olması veya bu süre içerisinde elden çıkarılacağına ilişkin somut bir planın olmaması durumunda söz konusu varlıklar amortismanına tabi tutulmakta ve maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılmaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye tutarı bulunmamaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları ile gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemini kullanarak ayırmaktadır. Banka'nın bilgisayar yazılımlarının faydalı ömürleri 3 ile 4 yıl olarak, diğer maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü ise 15 yıl olarak belirlenmiştir.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren maddi duran varlıklar aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş, daha sonraki dönemlerdeki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınmış olup bu tutarlardan birikmiş amortismanlar ve varsa ilgili varlığın değer düşüklüğü karşılıkları düşülerek finansal tablolarda "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca izlenmektedir.

Banka, 31 Mart 2009 tarihinde muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde, TMS 16 kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız bir değerlendirme şirketi tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 2010 yılı içerisinde inşaatı tamamlanmış ve faaliyete geçmiş olan yeni Genel Müdürlük Ana Hizmet Binası'nın değerlendirilmesi bağımsız bir değerlendirme şirketi tarafından yapılmış ve hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Söz konusu yeniden değerlendirme değer artışları bilanço tarihi itibarıyla amortisman gideri ve ertelenmiş vergi sonrası net 28.745 TL (Önceki dönem- 10.532 TL) olarak gerçekleşmiştir. Bahsi geçen değerlendirme değer artışı ortaklara 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.

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

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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 |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (Özel maliyetler) | Kira süresince – 5 yıl |

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. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (özel maliyetler) faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her halükarda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilir. 1 Ocak 2010 tarihinden sonra kira süresinin beş yıldan uzun olması durumunda itfa süresi beş yıldır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Kiracı olarak yapılan işlemler

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemleri finansal kiralama olarak sınıflandırılırken diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar kiranın başlangıç tarihinde Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise borç olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlığın rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca iç verim oranı dikkate alınarak ilgili dönemler itibarıyla giderleştirilir.

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.

Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):

Kiraya veren olarak yapılan işlemler

Banka, katılım bankası olarak finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren (kiralayan) taraf olarak yer almaktadır. Banka, finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerde bir alacak olarak göstermektedir. Finansal gelir, net yatırım üzerinden sabit dönemsel getiri sağlayacak şekilde finansal tablolara 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 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37")'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla 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 koşullu 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.

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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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.

11 Şubat 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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı):

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 aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. 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 nolu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktif ayrılmamaktadır.

Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtım" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtım Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, borçlanmalarını TMS 39'da belirtildiği şekilde muhasebeleştirilmektedir. 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 dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Banka, aval ve kabullerin ödemelerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülüklerde gösterilmektedir.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış 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:

Diğer hususlara ilişkin açıklama bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranı:

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %14,09 (Önceki Dönem - %15,33) olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve 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 | | | |
|--|------------------|----------------|------------------|------------------|
| | Banka | | | |
| | 0% | 20% | 50% | 100% |
| Kredi Riskine Esas Tutar | | | | |
| Bilanço Kalemleri (Net) | 1.442.126 | 730.725 | 2.254.023 | 2.262.234 |
| Nakit Değerler | 122.166 | - | - | - |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | - | - | - | - |
| T.C. Merkez Bankası | 337.489 | - | - | - |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | 729.070 | - | 2.889 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 187.957 | - | - | - |
| Krediler | 359.629 | 1.557 | 2.177.937 | 1.947.605 |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) | - | - | - | 23.708 |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | 335 | - | 18.416 | 2.458 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | 357.650 | - | - | 7.650 |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | 86 | 80 | - | 8.079 |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | 616 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 68.307 | 18 | 57.670 | 61.405 |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | - | - | - | 2.000 |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | 201.753 |
| Diğer Aktifler | 8.507 | - | - | 4.071 |
| Nazım Kalemler | 64.665 | 7.686 | 509.776 | 1.516.918 |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | 64.665 | 7.686 | 509.776 | 1.516.918 |
| Türev Finansal Araçlar | - | - | - | - |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 1.506.791 | 738.411 | 2.763.799 | 3.779.152 |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Sermaye yeterliliği standart oranı (devamı):

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|-------------------------------------|------------|--------------|
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET) | 5.308.734 | 4.139.662 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) | 39.100 | 32.288 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) | 617.328 | 462.299 |
| Özkaynak | 840.250 | 710.216 |
| Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100 | 14,09 | 15,33 |

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|--|----------------|----------------|
| ANA SERMAYE | | |
| Ödenmiş Sermaye | 539.000 | 539.000 |
| Nominal Sermaye | 539.000 | 539.000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - | - |
| Hisse Senedi İptal Kârları | - | - |
| Yasal Yedekler | 32.441 | 27.160 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 25.287 | 20.006 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | 7.093 | 7.093 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | 61 | 61 |
| Statü Yedekleri | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | 115.706 | 26.142 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 115.706 | 26.142 |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - |
| Kâr | 134.379 | 105.626 |
| Net Dönem Kârı | 134.044 | 105.279 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 335 | 347 |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | 90 | 84 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | - | - |
| Net Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| Özel Maliyet Bedelleri (-) | 8.501 | 7.557 |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-) | 6.188 | 2.204 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 2.173 | 1.577 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 804.754 | 686.674 |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Sermaye yeterliliği standart oranı (devamı):

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|----------------|----------------|
| KATKI SERMAYE | | |
| Genel Karşılıklar | 21.637 | 18.323 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | 12.935 | 4.739 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i | 1.064 | 993 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 1.064 | 993 |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 35.636 | 24.055 |
| ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE | - | - |
| SERMAYE | 840.390 | 710.729 |
| SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER | 140 | 513 |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları | - | - |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutaradaki Ortaklık Payları Toplamı | - | - |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | - | - |
| Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler | - | - |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri | 140 | 513 |
| Diğer | - | - |
| TOPLAM ÖZKAYNAK | 840.250 | 710.216 |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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 etmektedir. 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 Kurulu'nca 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. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri, sermaye yapıları gibi bir çok kriter bir arada değerlendirilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu'nun aldığı karar gereği prensip olarak, bir gerçek ya da 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. Verilen 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. Kredi riski için alınan başlıca teminatlar, gayrimenkul ipotekleri, nakit blokajı ile araç ve makine rehinleridir.

Yurtiçi ve yurtdışı muhabir bankalarla yapılan plasman veya döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde Kredi Komitesinin ve Yönetim Kurulu'nun her bir banka için tahsis ettiği limitler günlük olarak Hazine Yönetimi tarafından takip edilmektedir.

- (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 yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

Banka'nın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

- (4) Banka'nın çeşitli yabancı ülkelerde bankacılık faaliyeti kapsamında limiti mevcut olup, bu limitlerin tahsis ve revizyonu aşamasında gerekli araştırmalar (ekonomik, konjonktürel vb.) yapılmaktadır.

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.

- (5) Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %43'tür (2009 - %46).

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 48'dir (2009 - %48).

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %36'dir (2009 - %38).

- (6) Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 59.601 TL'dir (Önceki Dönem - 47.665 TL).

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılım tablosu:

| | Kişi ve kuruluşlara kullanılan krediler | | Bankalar ve diğer mali kuruluşlara kullanılan 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 | 5.633.690 | 4.202.758 | 103.362 | 98.463 | - | - | 4.313.199 | 3.672.654 |
| Kamu sektörü | 1.552 | 43.233 | - | - | 423.072 | 317.038 | - | - |
| Bankalar | - | - | 993 | 968 | 7.676 | 7.486 | 15.208 | 48.670 |
| Bireysel müşteriler | 529.888 | 321.547 | - | - | - | - | 172.910 | 159.292 |
| Sermayede payı temsil eden MD | - | - | - | - | 4.598 | 3.074 | - | - |
| Toplam | 6.165.130 | 4.567.538 | 104.355 | 99.431 | 435.346 | 327.598 | 4.501.317 | 3.880.616 |
| Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler | | | | | | | | |
| Yurtiçi | 6.038.003 | 4.512.928 | 103.362 | 98.463 | 427.670 | 320.112 | 4.411.236 | 3.769.308 |
| Avrupa birliği ülkeleri | 23.973 | 3.477 | - | - | - | - | 10.846 | 12.070 |
| OECD ülkeleri (***) | - | - | - | - | - | - | 216 | - |
| Kıyı bankacılığı bölgeleri | 20.383 | 26.743 | - | - | 7.676 | 7.486 | 11.097 | 6.268 |
| ABD, Kanada | 3.873 | 15.629 | - | - | - | - | - | - |
| Diğer ülkeler | 78.898 | 8.761 | 993 | 968 | - | - | 67.922 | 92.970 |
| Toplam | 6.165.130 | 4.567.538 | 104.355 | 99.431 | 435.346 | 327.598 | 4.501.317 | 3.880.616 |

(*) 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 Kanununun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

| | Varlıklar | Yükümlülükler | Gayrinakdi krediler | Sermaye yatırımları | Net kar (*) |
|--|------------------|------------------|---------------------|---------------------|----------------|
| Cari dönem | | | | | |
| Yurtiçi | 8.174.575 | 6.855.504 | 4.105.879 | - | 134.044 |
| Avrupa Birliği ülkeleri | 58.822 | 12.479 | 10.846 | - | - |
| OECD ülkeleri (**) | 8.710 | 1 | 216 | - | - |
| Kıyı bankacılığı bölgeleri | 28.033 | 437.628 | 11.097 | - | - |
| ABD, Kanada | 53.480 | 319 | - | - | - |
| Diğer ülkeler | 80.681 | 247.735 | 67.922 | - | - |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları) | 2.000 | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (***) | - | - | - | - | - |
| Toplam | 8.406.301 | 7.553.666 | 4.195.960 | - | 134.044 |

| | Varlıklar | Yükümlülükler | Gayrinakdi krediler | Sermaye yatırımları | Net kar (*) |
|--|------------------|------------------|---------------------|---------------------|----------------|
| Önceki 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 |

(*) Coğrafi bölgeler itibarıyla dağıtım 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 | 144.793 | 2,49 | 729 | 0,17 | 108.249 | 2,42 | - | 0,00 |
| Çiftçilik ve hayvancılık | 81.171 | 1,40 | - | - | 58.081 | 1,30 | - | 0,00 |
| Ormançılık | 58.741 | 1,01 | - | - | 41.179 | 0,92 | - | 0,00 |
| Balıkçılık | 4.881 | 0,08 | 729 | 0,17 | 8.989 | 0,20 | - | 0,00 |
| Sanayi | 2.222.483 | 38,21 | 120.510 | 28,20 | 1.773.918 | 39,81 | 42.957 | 27,28 |
| Madencilik ve taşocakçılığı | 50.123 | 0,86 | 49.818 | 11,66 | 66.073 | 1,48 | - | 0,00 |
| İmalat sanayi | 2.056.275 | 35,35 | 69.321 | 16,22 | 1.634.383 | 36,68 | 42.811 | 27,19 |
| Elektrik, gaz, su | 116.085 | 2,00 | 1.371 | 0,32 | 73.462 | 1,65 | 146 | 0,09 |
| İnşaat | 1.458.425 | 25,08 | 233.774 | 54,71 | 1.096.810 | 24,61 | 82.034 | 52,10 |
| Hizmetler | 1.199.204 | 20,60 | 52.836 | 12,36 | 907.201 | 20,35 | 13.345 | 8,47 |
| Toptan ve perakende ticaret | 751.916 | 12,93 | - | - | 523.477 | 11,75 | - | 0,00 |
| Otel ve lokanta hizmetleri | 61.358 | 1,05 | - | - | 44.403 | 1,00 | - | 0,00 |
| Ulaştırma ve haberleşme | 107.692 | 1,85 | 51.843 | 12,13 | 85.302 | 1,91 | 12.377 | 7,86 |
| Mali kuruluşlar | 105.438 | 1,81 | 993 | 0,23 | 100.183 | 2,25 | 968 | 0,61 |
| Gayrimenkul ve kira. hizm. | 53.038 | 0,91 | - | - | 58.083 | 1,30 | - | 0,00 |
| Serbest meslek hizmetleri | 12.359 | 0,21 | - | - | 15.671 | 0,35 | - | 0,00 |
| Eğitim hizmetleri | 36.897 | 0,63 | - | - | 23.810 | 0,53 | - | 0,00 |
| Sağlık ve sosyal hizmetler | 70.506 | 1,21 | - | - | 56.272 | 1,26 | - | 0,00 |
| Diğer | 791.342 | 13,62 | 19.469 | 4,56 | 569.860 | 12,81 | 19.111 | 12,15 |
| Toplam | 5.816.247 | 100,00 | 427.318 | 100,00 | 4.456.038 | 100,00 | 157.447 | 100,00 |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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 | 578.815 | 506.938 |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | - | - |
| Bankalar | 730.967 | 607.941 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 54.544 | 28.517 |
| Krediler | 6.270.895 | 4.632.510 |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | 376.204 | 296.007 |
| Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar | 25.920 | 53.484 |
| Diğer aktifler | 8.245 | 9.346 |
| Kredi riskine maruz toplam bilanço kalemleri | 8.045.590 | 6.134.743 |
| Garanti ve kefaletler | 4.195.960 | 3.590.712 |
| Taahhütler | 297.112 | 280.558 |
| Kredi riskine maruz bilanço dışı kalemler | 4.493.072 | 3.871.270 |
| Toplam kredi riski duyarlılığı | 12.538.662 | 10.006.013 |

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 | %24,13 | % 23,69 |
| Ortalama | %62,02 | % 66,06 |
| Ortalama altı | %13,85 | % 10,25 |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

III. Piyasa Riski:

Piyasa riskine maruz değer, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 3’üncü bölümünde açıklanan Standart Metot Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi’ne göre hesaplanıp, aylık olarak raporlanmaktadır.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

| | Tutar |
|--|---------------|
| (I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot | 477 |
| (II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | 99 |
| (III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | 2.552 |
| (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) | 3.128 |
| (IX) Piyasa riskine esas tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII) | 39.100 |

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

| | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|--------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Ortalama | En yüksek | En düşük | Ortalama | En yüksek | En düşük |
| Faiz oranı riski | 1.315 | 1.950 | 638 | 264 | 1.263 | 650 |
| Hisse senedi riski | 4.946 | 6.013 | 4.025 | 3.649 | 4.013 | 3.213 |
| Kur riski | 35.021 | 44.175 | 25.725 | 23.456 | 37.063 | 10.613 |
| Emtia riski | - | - | - | - | - | - |
| Takas riski | - | - | - | - | - | - |
| Opsiyon riski | - | - | - | - | - | - |
| Toplam riske maruz değer | 41.282 | 52.138 | 30.388 | 27.369 | 42.339 | 14.476 |

IV. Operasyonel Risk:

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 2009, 2008 ve 2007 yılları brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no’lu dipnotunda belirtilen “Sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riske esas tutar 617.328 TL, operasyonel risk sermaye yükümlülüğü ise 49.386 TL’dir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

V. Kur Riski:

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

- Piyasa riski olarak kur riskine maruz kalan Banka, açık ya da fazla pozisyon oluşmamasına dikkat ederek kur riskini dengede tutmaktadır. Banka kur riskini günlük olarak takip etmektedir. Yabancı para net genel pozisyonu / Özkaynak rasyosu günlük olarak kontrol edilmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, yasal raporlarda kullanılan standart metod ile riske maruz değer aylık olarak hesaplanmaktadır.
- Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.
- 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.
- Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

| | ABD Doları | EURO |
|---|------------|-------|
| 31 Aralık 2010 - Bilanço Değerleme Kuru | 1,530 | 2,045 |
| 30 Aralık 2010 tarihi itibarıyla | 1,548 | 2,054 |
| 29 Aralık 2010 tarihi itibarıyla | 1,556 | 2,045 |
| 28 Aralık 2010 tarihi itibarıyla | 1,550 | 2,038 |
| 27 Aralık 2010 tarihi itibarıyla | 1,540 | 2,026 |
| 24 Aralık 2010 tarihi itibarıyla | 1,540 | 2,022 |

- Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1,511 TL (Aralık 2009 –1,496 TL), 1 EURO için 1,997 TL (Aralık 2009 – 2,182 TL) ve 100 Japon Yeni için 1,809 TL (Aralık 2009 –1,656 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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 | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem |
| USD | 10% | 1.840 | 1.345 | - |
| EURO | 10% | (29) | 318 | - |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

V. Kur riski (devamı):

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

| | EURO | USD | Yen | Diğer YP | Toplam |
|---|------------------|------------------|------------|---------------|------------------|
| Cari Dönem | | | | | |
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 132.056 | 237.026 | - | 47.709 | 416.791 |
| Bankalar | 78.609 | 82.859 | 85 | 2.762 | 164.315 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 36 | - | - | - | 36 |
| Krediler (*) | 838.680 | 1.505.721 | - | - | 2.344.401 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım | - | 15.530 | - | - | 15.530 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (**) | 115 | 5.476 | - | - | 5.591 |
| Toplam Varlıklar | 1.049.496 | 1.846.612 | 85 | 50.471 | 2.946.664 |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 69.641 | 198.938 | - | 29 | 268.608 |
| Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları | 748.375 | 1.457.053 | 2 | 48.618 | 2.254.048 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 223.830 | 150.977 | - | - | 374.807 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 2.627 | 7.034 | - | 99 | 9.760 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 5.311 | 14.208 | - | - | 19.519 |
| Toplam Yükümlülükler | 1.049.784 | 1.828.210 | 2 | 48.746 | 2.926.742 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (288) | 18.402 | 83 | 1.725 | 19.922 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 508.337 | 1.244.782 | 829 | 5.414 | 1.759.362 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler (***) | 508.337 | 1.244.782 | 829 | 5.414 | 1.759.362 |
| Önceki Dönem | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 734.773 | 1.467.771 | 263 | 15.387 | 2.218.194 |
| 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 Pozisyonu | 437.745 | 960.699 | 478 | 4.064 | 1.402.986 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | 437.745 | 960.699 | 478 | 4.064 | 1.402.986 |

(*) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 1.917.083 TL tutarındaki döviz endeksli kredi bakiyesi (finansal kiralama alacakları dahil) (Önceki dönem- 1.267.949 TL) dahil edilmiştir.

(**) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 4.471 TL (Önceki dönem- 649 TL) aktiflerin vadeli satışından doğan döviz endeksli alacak tutarı ile 91 TL (Önceki dönem- 24 TL) teminat mektubu masraf ve komisyonlarından döviz endeksli alacak tutarı dahil edilmiştir.

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VI. Likidite riski:

Bankacılık sektöründe likidite riski esas olarak kaynakların ortalama vadesinin kullanımların ortalama vadesinden daha kısa olmasından kaynaklanmaktadır. Likidite yönetiminde ihtiyatlı davranılarak likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi için yeterli rezervler bulundurulmakta, kaynakların bir kısmı kısa vadeli yurtdışı yatırımlarda değerlendirilmekte, kullanılan kredilerden doğan alacaklar genellikle aylık taksitler halinde tahsil edilmektedir.

Banka, hesap sahibine önceden belirlenmiş herhangi bir getiri ödenmeyen ve anaparanın aynen geri ödenmesi garanti edilmeyen fonların oluşturduğu katılma hesapları adı altında fon toplamakta olup bu fonların kullanılmasından doğacak kâr veya zararın katılma hesapları payı bu hesaplara yansıtılmaktadır. Bu sebeple Banka'nın varlık ve yükümlülükleri ile kar payı oranları uyumludur.

Banka, TP ve YP likidite ihtiyacının tamamına yakınına toplanan fonlardan karşılamakta olup, varlıkların daha kısa vadeli likit varlıklar olmasına dikkat edilmekte, yükümlülüklerin ortalama vadelerinin uzatılmasına çalışılmaktadır.

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif ve pasiflerde en az % 80, toplam aktif ve pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

| <i>Cari Dönem</i> | Birinci Vade Dilimi (Haftalık) | | İkinci Vade Dilimi (Aylık) | |
|----------------------|---------------------------------------|----------------|-----------------------------------|----------------|
| | YP | YP + TP | YP | YP + TP |
| Ortalama (%) | 258,17 | 258,19 | 116,94 | 128,65 |
| En Yüksek (%) | 340,40 | 319,69 | 177,04 | 173,53 |
| En Düşük (%) | 145,18 | 203,29 | 80,44 | 100,12 |

| <i>Önceki Dönem</i> | Birinci Vade Dilimi (Haftalık) | | İkinci Vade Dilimi (Aylık) | |
|----------------------|---------------------------------------|----------------|-----------------------------------|----------------|
| | YP | YP + TP | YP | YP + TP |
| Ortalama (%) | 192,84 | 252,31 | 104,11 | 140,40 |
| En Yüksek (%) | 293,37 | 302,97 | 134,48 | 173,16 |
| En Düşük (%) | 141,85 | 216,65 | 80,42 | 110,10 |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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 | Dağıtılmayan (*) | Toplam |
|---|-----------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Cari Dönem | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar | 459.655 730.967 | 241.326 - | - - | - - | - - | - - | - - | 700.981 730.967 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD Para Piyasalarından Alacaklar | 4.562 - | - - | - - | - - | - - | - - | - - | 4.562 - |
| Satılmaya Hazır MD Verilen Krediler | 36 2.004 | - 661.828 | 4.544 843.052 | - 2.400.037 | 50.000 2.273.284 | - 89.280 | - - | 54.580 6.269.485 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar Diğer Varlıklar | - - | - 1.719 | 10.904 511 | - 2.241 | 365.300 3.774 | - - | - 261.277 | 376.204 269.522 |
| Toplam Varlıklar | 1.197.224 | 904.873 | 859.011 | 2.402.278 | 2.692.358 | 89.280 | 261.277 | 8.406.301 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları | 41.087 1.125.226 | 33.825 3.339.635 | 178.880 804.068 | 23.001 1.328.713 | - 7.155 | - - | - - | 276.793 6.604.797 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar Para Piyasalarına Borç. İhraç Edilen MD Muhtelif Borçlar Diğer Yükümlülükler | - - - - - | - - - 82.279 - | - - - 5.145 - | - - - - - | - - - - - | - - - - - | - - - 84.420 978.060 | - - - 171.844 978.060 |
| Toplam Yükümlülükler | 1.166.313 | 3.455.739 | 988.093 | 1.726.521 | 7.155 | - | 1.062.480 | 8.406.301 |
| Likidite Açığı/Fazlası | 30.911 | (2.550.866) | (129.082) | 675.757 | 2.685.203 | 89.280 | (801.203) | - |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 1.104.462 | 618.076 | 681.181 | 1.957.123 | 1.811.915 | 56.301 | 185.856 | 6.414.914 |
| Toplam Yükümlülükler | 988.710 | 3.326.053 | 571.902 | 678.156 | - | - | 850.093 | 6.414.914 |
| Likidite Açığı | 115.752 | (2.707.977) | 109.279 | 1.278.967 | 1.811.915 | 56.301 | (664.237) | - |

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayrıntı 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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VI. Likidite riski (devamı):

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Aşağıdaki tablo, Banka'nın yükümlülükleri iskonto edilmeden ve ödenmesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Toplanan fonlar, birim hesap değeri üzerinden katılma hesaplarına ödenecek kar payı giderleri hesaplanarak aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

| | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 Yıl | 5 yıldan fazla | Toplam |
|--|------------------|------------------|----------------|------------------|--------------|----------------|------------------|
| Cari Dönem | | | | | | | |
| Toplanan Fonlar | 1.166.313 | 3.373.460 | 982.948 | 1.351.714 | 7.155 | - | 6.881.590 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | 5.366 | 382.824 | - | - | 388.190 |
| Toplam | 1.166.313 | 3.373.460 | 988.314 | 1.734.538 | 7.155 | - | 7.269.780 |
| Önceki Dönem | | | | | | | |
| Toplanan Fonlar | 988.710 | 3.237.038 | 564.416 | 674.481 | - | - | 5.464.645 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 988.710 | 3.237.038 | 564.416 | 674.481 | - | - | 5.464.645 |

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 | | | | | | | | |
| Teminat mektupları | 1.803.928 | 158.442 | 331.558 | 714.572 | 568.014 | 110.587 | - | 3.687.101 |
| Banka aval ve kabulleri | 20.098 | 553 | - | - | - | - | - | 20.651 |
| Akreditifler | 421.878 | 22.900 | 90 | 20.570 | 5.367 | - | - | 470.805 |
| Diğer garantiler | - | 17.403 | - | - | - | - | - | 17.403 |
| Toplam | 2.245.904 | 199.298 | 331.648 | 735.142 | 573.381 | 110.587 | - | 4.195.960 |
| Önceki dönem | | | | | | | | |
| 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 |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

a. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş kar payı reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Cari ve önceki dönemde finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki esaslara göre hesaplanmıştır:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatı esas 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 | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem |
| Finansal varlıklar | | | | |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar | 1.309.782 | 1.114.879 | 1.309.782 | 1.114.879 |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv | 4.562 | 3.037 | 4.562 | 3.037 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 54.580 | 28.554 | 54.580 | 28.554 |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | 376.204 | 296.007 | 378.229 | 307.090 |
| Verilen krediler ve finansal kiralama alacakları | 6.269.485 | 4.666.969 | 6.252.393 | 4.689.173 |
| Finansal yükümlülükler | | | | |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | 276.793 | 82.817 | 276.793 | 82.817 |
| Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları | 6.604.797 | 5.381.828 | 6.604.797 | 5.381.828 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 374.807 | - | 374.807 | - |
| İhraç edilen menkul kıymetler | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | 171.844 | 153.107 | 171.844 | 153.107 |

b. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

"Finansal Araçlar: Açıklamalara ilişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 7") uyarınca, gerçeğe uygun değer ölçümleri, söz konusu ölçümler yapılırken kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulur:

- Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1 inci sıra);
- 1 inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2 nci sıra);
- Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler – 3 üncü sıra).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Banka'nın gerçeğe uygun değerinden taşımakta olduğu finansal varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

| Cari dönem | 1.sıra | 2.sıra | 3.sıra | Toplam |
|---|--------|--------|--------|--------|
| Finansal varlıklar | | | | |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv | 4.562 | - | - | 4.562 |
| Devlet borçlanma senetleri | - | - | - | - |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | 4.562 | - | - | 4.562 |
| Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | - | 54.544 | - | 54.544 |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | - | - | - | - |
| Devlet borçlanma senetleri | - | 54.544 | - | 54.544 |
| Diğer menkul değerler | - | - | - | - |
| Finansal yükümlülükler | | | | |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |

| Önceki dönem | 1.sıra | 2.sıra | 3.sıra | Toplam |
|---|--------|--------|--------|--------|
| Finansal varlıklar | | | | |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv | 3.037 | - | - | 3.037 |
| Devlet borçlanma senetleri | - | - | - | - |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | 3.037 | - | - | 3.037 |
| Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| 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 yükümlülükler | | | | |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |

VIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

IX. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, misyonu gereği bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık alanlarında kar zarara katılım yöntemiyle faaliyet göstermektedir.

| Cari Dönem | Bireysel | Ticari ve Kurumsal | Hazine | Dağıtılamayan | Toplam |
|---|------------------|--------------------|---------------|------------------|----------------|
| Toplam varlıklar | 526.428 | 5.743.309 | 609.317 | 1.527.247 | 8.406.301 |
| Toplam yükümlülükler | 4.678.711 | 2.511.835 | 253.049 | 962.706 | 8.406.301 |
| Net kar payı geliri/(gideri) (*)(**) | (208.837) | 466.184 | 58.811 | - | 316.158 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri) | 962 | 73.388 | 472 | 8.094 | 82.916 |
| Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri) | (6.595) | (39.040) | 478 | (188.241) | (233.398) |
| Vergi öncesi kar/(zarar) | (214.470) | 500.532 | 59.761 | (180.147) | 165.676 |
| Vergi karşılığı | - | - | - | (31.632) | (31.632) |
| Net dönem karı | (214.470) | 500.532 | 59.761 | (211.779) | 134.044 |

| Önceki Dönem | Bireysel | Ticari ve 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 |

(*) Banka'nın bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık bölümlerinde görülen dağılım farklılığı katılım bankalarının fon kullandırımı ve fon toplama usullerinden kaynaklanmaktadır.

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa / Efektif | 38.212 | 36.245 | 38.688 | 59.289 |
| TCMB | 245.978 | 332.837 | 315.918 | 191.020 |
| Diğer (*) | - | 47.709 | - | 12.288 |
| Toplam | 284.190 | 416.791 | 354.606 | 262.597 |

(*) 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 47.709 TL (Önceki dönem- 12.288 TL) tutarındaki kıymetli maden depo hesabından oluşmaktadır.

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz serbest hesap | 245.605 | 91.884 | 313.842 | 66.322 |
| Vadeli serbest hesap | - | - | - | - |
| Vadeli serbest olmayan hesap | 373 | 240.953 | 2.076 | 124.698 |
| Toplam | 245.978 | 332.837 | 315.918 | 191.020 |

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar TCMB'nin 2010/10 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden %6 oranında, TCMB'nin 2010/9 sayılı Tebliği'ne göre yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Euro döviz cinslerinden olmak üzere %11 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 olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 566.652 | 70.392 | 244.421 | 181.320 |
| Yurtdışı | - | 93.923 | - | 182.200 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 566.652 | 164.315 | 244.421 | 363.520 |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

3. Bankalara ilişkin bilgiler (devamı):

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|----------------------------|---------------|-----------------------|----------------|-----------------------|
| | Serbest tutar | Serbest olmayan tutar | Serbest tutar | Serbest olmayan tutar |
| AB Ülkeleri | 33.708 | - | 100.245 | - |
| ABD, Kanada | 49.607 | - | 65.121 | - |
| OECD Ülkeleri (*) | 8.710 | - | 15.342 | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | 1.898 | - | 1.492 | - |
| Toplam | 93.923 | - | 182.200 | - |

(*) 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 |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Borçlanma Senetleri | 54.544 | 28.517 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen (*) | 54.544 | 28.517 |
| Hisse Senetleri | 36 | 37 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 36 | 37 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 54.580 | 28.554 |

(*) Borsada işlem görmeyen borçlanma senetleri, Hazine Müsteşarlığı tarafından çıkarılmış olan Gelire Endeksli Senetlerden oluşmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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 | | Önceki Dönem | |
|---|---------------|---------------|----------------|---------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 21.017 | 63.532 | 22.254 | 78.670 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 20.964 | 63.532 | 21.888 | 78.670 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 53 | - | 366 | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 51 | 27.442 | 82.034 | 9.840 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 2.020 | - | 1.846 | - |
| Toplam | 23.088 | 90.974 | 106.134 | 88.510 |

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 İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|-----------------------------------|--|--|--|--|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| Nakdi Krediler | | | | |
| Krediler | | | | |
| Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanı | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 181.022 | 1.208 | 80 | 476 |
| İthalat Kredileri | 743.332 | 8.703 | 6.538 | 10.720 |
| İşletme Kredileri | 3.638.450 | 103.839 | 28.640 | 72.852 |
| Tüketici Kredileri | 507.464 | 5.686 | 8.266 | 1.019 |
| Kredi Kartları | 28.208 | - | 205 | - |
| Kâr Zarar Ortaklığı Yatırımları | 131.463 | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 103.362 | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | 120.276 | 7.817 | - | - |
| Diğer | 516.203 | 11.968 | 4.034 | 1.734 |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 5.969.780 | 139.221 | 47.763 | 86.801 |

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin 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 | 2.269.253 | 35.074 | 11.917 | 14.002 |
| Krediler | 2.269.253 | 35.074 | 11.917 | 14.002 |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - |
| Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar (*) | 3.700.527 | 104.147 | 35.846 | 72.799 |
| Krediler | 3.700.527 | 104.147 | 35.846 | 72.799 |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 5.969.780 | 139.221 | 47.763 | 86.801 |

(*) İlk kullandırıldıkları zaman orijinal vadeleri 1 yılın üzerinde olan krediler "Orta ve uzun vadeli krediler" olarak sınıflandırılmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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 | 17.842 | 496.606 | 514.448 |
| Konut Kredisi | 3.402 | 414.441 | 417.843 |
| Taşıt Kredisi | 2.380 | 31.477 | 33.857 |
| İhtiyaç Kredisi | 126 | 2.556 | 2.682 |
| Diğer | 11.934 | 48.132 | 60.066 |
| Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli | - | 6.512 | 6.512 |
| Konut Kredisi | - | 5.821 | 5.821 |
| Taşıt Kredisi | - | 353 | 353 |
| İhtiyaç Kredisi | - | 22 | 22 |
| Diğer | - | 316 | 316 |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 6.908 | - | 6.908 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 6.908 | - | 6.908 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredileri-TP | 832 | 643 | 1.475 |
| Konut Kredisi | - | 272 | 272 |
| Taşıt Kredisi | 45 | 294 | 339 |
| İhtiyaç Kredisi | 784 | 74 | 858 |
| Diğer | 3 | 3 | 6 |
| Personel Kredileri-Dövizde Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | 545 | - | 545 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 545 | - | 545 |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 26.127 | 503.761 | 529.888 |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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 | 131.548 | 167.947 | 299.495 |
| İşyeri Kredileri | 37.932 | 110.708 | 148.640 |
| Taşıtlı Kredileri | 38.597 | 52.512 | 91.109 |
| İhtiyaç Kredileri | 5 | - | 5 |
| Diğer | 55.014 | 4.727 | 59.741 |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | 39.895 | 10.975 | 50.870 |
| İşyeri Kredileri | 20.728 | 5.238 | 25.966 |
| Taşıtlı Kredileri | 3.366 | 3.640 | 7.006 |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | 15.801 | 2.097 | 17.898 |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | - | - | - |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıtlı Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 20.960 | - | 20.960 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 20.960 | - | 20.960 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 192.403 | 178.922 | 371.325 |

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---------------|------------------|------------------|
| Kamu | 1.552 | 43.233 |
| Özel | 6.242.013 | 4.570.252 |
| Toplam | 6.243.565 | 4.613.485 |

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|------------------|------------------|
| Yurtiçi Krediler | 6.115.472 | 4.603.940 |
| Yurtdışı Krediler | 128.093 | 9.545 |
| Toplam | 6.243.565 | 4.613.485 |

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 18.329 | 17.075 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 22.930 | 29.652 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 117.767 | 100.451 |
| Toplam | 159.026 | 147.178 |

Kredilere ilişkin olarak ayrılan 159.026 TL tutarındaki özel karşılıklara ilave olarak tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğer alacaklara ilişkin 4.494 TL (Önceki dönem- 3.884 TL) olmak üzere toplam 163.520 TL (Önceki dönem- 151.062 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır. Söz konusu özel karşılıkların 109.981 TL (Önceki dönem-109.281 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullanılan krediler için ayrılan özel karşılıkların katılma hesapları payıdır.

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

h.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

| | III. Grup: Tahsil İmkânı 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) | - | - | 205 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | 205 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Önceki Dönem | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | 625 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | 203 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | 422 |

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
|--|--|---|---|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 21.417 | 33.288 | 111.453 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 74.343 | 313 | 7.047 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 59.062 | 57.459 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | 59.062 | 57.459 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 2.744 | 5.937 | 35.667 |
| Aktiften Silinen (-) | 122 | 2.901 | 14.134 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 9 | 2.849 | 13.260 |
| Bireysel Krediler | 113 | 52 | 597 |
| Kredi Kartları | - | - | 277 |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 33.832 | 26.366 | 126.158 |
| Özel Karşılık (-) | 18.329 | 22.930 | 117.767 |
| Bilançodaki net bakiyesi | 15.503 | 3.436 | 8.391 |

Donuk alacak olarak sınıflandırılan 186.956 TL (Önceki dönem- 166.158 TL) tutarındaki kredilerin, 122.055 TL (Önceki dönem- 109.796 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullanılan kredilerin katılma hesapları payıdır.

Yukarıdaki tabloda yer alan donuk alacak tutarlarına ilave olarak 4.494 TL (Önceki dönem- 3.929 TL) tutarında tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğer alacak bakiyesi bulunmaktadır. Tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğer alacaklardan dönem içinde 5.323 TL tutarında tahsilat gerçekleştirilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---------------------------------|---|---|---|
| | Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem: | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 5.569 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | 5.569 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |
| Önceki Dönem: | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 7.204 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | 6.672 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | 532 |

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem (Net) | 15.503 | 3.436 | 8.391 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 33.832 | 26.366 | 126.158 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 18.329 | 22.930 | 117.767 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 15.503 | 3.436 | 8.391 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| Önceki Dönem (Net) | 4.342 | 3.636 | 11.002 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 21.417 | 33.288 | 111.453 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 17.075 | 29.652 | 100.451 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 4.342 | 3.636 | 11.002 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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 olmadığına kanaat getirilen alacakların Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda aktiften 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 olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda kayıtlardan terkin edilmektedir. Banka 2010 yılı içerisinde 17.157 TL tutarındaki alacağını kayıtlarından silmiştir (2009 – 6.709 TL).

j) Kredi ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

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

| Cari Dönem | 30 günden az | 31-60 gün | 61-90 gün | 91 günden fazla | Toplam |
|-----------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------------|----------------|
| Krediler ve Alacaklar | | | | | |
| Kurumsal Krediler | 121.998 | 38.346 | 13.159 | - | 173.503 |
| Tüketici Kredileri | 31.605 | 8.061 | 1.823 | - | 41.489 |
| Kredi Kartları | 4.946 | 131 | 13 | - | 5.090 |
| Toplam | 158.549 | 46.538 | 14.995 | - | 220.082 |

| Önceki Dönem | 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 |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

6.1) Repo işlemlerine konu olanlar, teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerine konu olan, teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar bulunmamaktadır. (Önceki dönem- Bulunmamaktadır).

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Devlet Tahvili | - | - |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri (*) | 376.204 | 296.007 |
| Toplam | 376.204 | 296.007 |

(*) 7.676 TL (Önceki dönem- 7.486 TL) tutarında Bahreyn Merkez Bankası tarafından ihraç edilen sukuk yatırımını ve 368.528 TL (Önceki dönem- 288.521 TL) tutarında T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen gelir ortaklığı senedini içermektedir.

6.3) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri | 376.204 | 296.007 |
| Borsada İşlem Görenler (*) | 376.204 | 296.007 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 376.204 | 296.007 |

(*) Borsaya kote olmakla beraber ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini de içermektedir.

6.4) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içerisindeki hareketleri:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| Dönem Başındaki Değer | 296.007 | - |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 390 | (1.300) |
| Yıl İçindeki Alımlar (*) | 275.000 | 290.613 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar | (233.619) | - |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| Gelir tahakkuk ve reeskontları | 38.426 | 6.694 |
| Dönem Sonu Toplamı | 376.204 | 296.007 |

(*) Önceki dönem bakiyesinin içerisinde 8.158 TL tutarında alım satım amaçlı finansal varlıklardan transfer yer almaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

7. İştirakler (net):

a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka, Komili Kağıt ve Kişisel Bakım Üretim A.Ş.'deki %12, 5 oranındaki hisse payını 30 Aralık 2010 tarihinde 4.381 TL bedel karşılığı satmıştır.

Banka, 17 Temmuz 2009 tarihli Yönetim Kurulu'nda; Kredi Garanti Fonu A.Ş.'ye 4.000 TL'ye kadar iştirak edilmesi kararı almış, ilgili şirketin 11 Eylül 2009 tarihli sermaye artırımına istinaden sermaye taahhüdünün 2.000 TL'lik kısmını 15 Ekim 2009 tarihinde ödemiştir.

Banka'nın söz konusu şirkette nitelikli paya sahip olmaması ve önemli etkinliğinin bulunmaması sebebiyle konsolide edilmemiştir.

| Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|------------------------|---------------------|---|--------------------------------|
| Kredi Garanti Fonu A.Ş | Ankara / Türkiye | 1,67 | - |

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Kredi Garanti Fonu'nun 31 Aralık 2009 tarihli bağımsız denetimden geçmiş mali tablolarından alınmıştır.

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Kar Payı Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---------------|----------|----------------------|--------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 125.773 | 115.041 | 352 | - | - | 2.016 | (4.581) | - |

b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 yıldan az | 20.108 | 17.067 | 34.762 | 29.137 |
| 1-4 yıl arası | 9.741 | 8.853 | 27.080 | 24.069 |
| 4 yıldan fazla | - | - | 290 | 278 |
| Toplam | 29.849 | 25.920 | 62.132 | 53.484 |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı):

b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|---------------|
| Finansal kiralama alacakları (brüt) | 29.849 | 62.132 |
| Kazanılmamış finansal kiralama gelirleri (-) | 3.929 | 8.648 |
| Finansal Kiralama Alacakları (net) | 25.920 | 53.484 |

c) Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili genel açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmeleri 3286 sayılı Finansal Kiralama Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar ile koşullu kira taksitleri bulunmamaktadır.

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|------------------------------------|--|--|--|--|
| | Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| Finansal Kiralama Alacakları (Net) | 12.267 | 9.059 | 468 | 4.126 |
| Toplam | 12.267 | 9.059 | 468 | 4.126 |

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

| Cari dönem | Gayrimenkuller | Finansal kiralama ile edinilen MDV | Araçlar | Diğer MDV | Elden çıkarılacak MDV | Toplam |
|--|----------------|------------------------------------|--------------|---------------|-----------------------|----------------|
| Maliyet | | | | | | |
| Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2010 | 114.397 | 1.464 | 4.047 | 58.683 | 11.834 | 190.425 |
| İktisap edilenler | 23.777 | - | 272 | 17.184 | 1.401 | 42.634 |
| Yeniden değerlendirme farkları | 23.148 | - | - | - | - | 23.148 |
| Elden Çıkarılanlar | (2.483) | - | (1.166) | (6.095) | (5.241) | (14.985) |
| Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali | - | - | - | - | 455 | 455 |
| Transferler | - | (476) | - | 476 | 2.535 | 2.535 |
| Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2010 | 158.839 | 988 | 3.153 | 70.248 | 10.984 | 244.212 |
| Birikmiş Amortisman (-) | | | | | | |
| Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2010 | 9.819 | 684 | 2.498 | 37.143 | 227 | 50.371 |
| Cari dönem amortisman gideri | 1.209 | 164 | 607 | 6.912 | 167 | 9.059 |
| Elden çıkarılanlara ait amortisman iptali | (506) | - | (1.087) | (5.891) | (58) | (7.542) |
| Transferler | - | (338) | - | 338 | - | - |
| Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2010 | 10.522 | 510 | 2.018 | 38.502 | 336 | 51.888 |
| Dönem sonu maliyet | 158.839 | 988 | 3.153 | 70.248 | 10.984 | 244.212 |
| Dönem birikmiş amortisman | 10.522 | 510 | 2.018 | 38.502 | 336 | 51.888 |
| Kapanış net defter değeri | 148.317 | 478 | 1.135 | 31.746 | 10.648 | 192.324 |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

| Önceki dönem | Gayrimenkuller | Finansal kiralama ile edinilen MDV | Araçlar | Diğer MDV | Elden çıkarılacak MDV | Toplam |
|---|----------------|------------------------------------|---------|-----------|-----------------------|---------|
| Maliyet | | | | | | |
| Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2009 | 31.656 | 2.178 | 4.085 | 55.720 | 1.815 | 95.454 |
| İktisap edilenler | 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 |

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 | 6.269 | 4.574 |
| Birikmiş amortisman(-) | 4.096 | 2.997 |
| Toplam (net) | 2.173 | 1.577 |

b) Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| Açılış bakiyesi | 1.577 | 1.488 |
| İktisap edilenler | 1.695 | 929 |
| Elden çıkarılanlar (-), net | - | - |
| Amortisman bedeli (-) | 1.099 | 840 |
| Kapanış net defter değeri | 2.173 | 1.577 |

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 15.947 TL (Önceki dönem- 11.121 TL) ertelenmiş vergi varlığı ile 8.270 TL (Önceki dönem- 3.332 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü netleştirmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|---------------|
| Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Fark | 356 | 902 |
| Değer Düşüklüğü Karşılıkları | 142 | 175 |
| Kıdem Tazminatı ve İzin Ücreti Karşılıkları | 2.315 | 1.660 |
| Kar Payı Reeskontları ve Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar İle Kazanılmamış Gelirler | 13.084 | 8.326 |
| Diğer | 50 | 58 |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı | 15.947 | 11.121 |
| Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkı | 7.186 | 2.633 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkı | 591 | 552 |
| Kar Payı Reeskontları | 210 | 122 |
| Diğer | 283 | 25 |
| Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü | 8.270 | 3.332 |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net) | 7.677 | 7.789 |

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, konsolide olmayan finansal tablolarda "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|--------------|
| Açılış Bakiyesi | 4.902 | 5.958 |
| Girişler | 29.593 | 4.083 |
| Çıkışlar | (13.676) | (193) |
| Transferler (*) | (2.535) | (5.051) |
| Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali | (214) | 105 |
| Kapanış Bakiyesi | 18.070 | 4.902 |

(*) İlgili bakiye maddi duran varlıklar kaleminde yer alan elden çıkarılacak kıymetlere taşınmıştır. Banka'nın durdurulan faaliyetleri ve bunlara ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın diğer aktifler toplamı 19.948 TL (Önceki dönem- 15.856 TL) olup, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler:

a. Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 9 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Katılma Hesabı | Toplam |
|--|------------------|------------------|----------------|----------------|-------------|----------------|------------------|--------------------------|------------------|
| I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | 213.254 | - | - | - | - | - | - | - | 213.254 |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | - | 1.942.220 | 325.516 | 70.301 | - | 75.856 | 436.329 | - | 2.850.222 |
| III. Özel Cari Hesap Diğer-TP | 452.198 | - | - | - | - | - | - | - | 452.198 |
| Resmi Kuruluşlar | 10.240 | - | - | - | - | - | - | - | 10.240 |
| Ticari Kuruluşlar | 430.334 | - | - | - | - | - | - | - | 430.334 |
| Diğer Kuruluşlar | 8.815 | - | - | - | - | - | - | - | 8.815 |
| Ticari ve Diğer Kur. | 321 | - | - | - | - | - | - | - | 321 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 2.488 | - | - | - | - | - | - | - | 2.488 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankası | 2.488 | - | - | - | - | - | - | - | 2.488 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Katılma Hesapları-TP | - | 357.659 | 41.556 | 11.997 | - | 23.312 | 408.736 | - | 843.260 |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | 343.230 | 32.550 | 5.508 | - | 19.940 | 406.159 | - | 807.387 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 14.429 | 7.818 | 6.489 | - | 342 | 2.575 | - | 31.653 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | - | - | - | - | 2 | - | 2 |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - | - | 1.188 | - | - | 3.030 | - | - | 4.218 |
| V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP | 188.036 | - | - | - | - | - | - | - | 188.036 |
| VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP | - | 780.187 | 179.203 | 48.806 | - | 129.934 | 220.124 | - | 1.358.254 |
| VII. Özel Cari Hesaplar Diğer YP | 265.163 | - | - | - | - | - | - | - | 265.163 |
| Yurtiçinde Yer. Tüz K | 217.749 | - | - | - | - | - | - | - | 217.749 |
| Yurtdışında Yer Tüz | 8.816 | - | - | - | - | - | - | - | 8.816 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 38.598 | - | - | - | - | - | - | - | 38.598 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 11.634 | - | - | - | - | - | - | - | 11.634 |
| Katılım Bankası | 26.964 | - | - | - | - | - | - | - | 26.964 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP | - | 190.793 | 179.227 | 141.928 | - | 11.073 | 140.523 | - | 663.544 |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | 161.353 | 47.752 | 1.386 | - | 27 | 136.889 | - | 347.407 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 13.298 | 19.630 | 46.117 | - | 12 | 2.066 | - | 81.123 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | 1.443 | - | - | - | 514 | 1.568 | - | 3.525 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | 14.699 | 111.845 | 94.425 | - | 10.520 | - | - | 231.489 |
| IX. Kıymetli Maden DH | 47.659 | - | - | - | - | - | - | - | 47.659 |
| X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam (I+II+.....+IX+X+XI) | 1.166.310 | 3.270.859 | 725.502 | 273.032 | - | 240.175 | 1.205.712 | - | 6.881.590 |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler (devamı):

| Önceki Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 9 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Katılma Hesabı | Toplam |
|--|----------------|------------------|----------------|----------------|-------------|----------------|----------------|--------------------------|------------------|
| I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | 152.292 | - | - | - | - | - | - | - | 152.292 |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-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 Kur. | 164 | - | - | - | - | - | - | - | 164 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 195 | - | - | - | - | - | - | - | 195 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 Kur. | - | - | 1.102 | - | - | - | - | - | 1.102 |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - | - | - | - | - | 2.814 | - | - | 2.814 |
| V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP | 166.743 | - | - | - | - | - | - | - | 166.743 |
| VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- 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. Tüz K | 196.477 | - | - | - | - | - | - | - | 196.477 |
| Yurtdışında Yer Tüz K. | 22.793 | - | - | - | - | - | - | - | 22.793 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 5.300 | - | - | - | - | - | - | - | 5.300 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Yurtdışı Bankalar | 4.335 | - | - | - | - | - | - | - | 4.335 |
| Katılım Bankası | 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 Kur. | - | 2.356 | 1.688 | - | - | 519 | 2.904 | - | 7.467 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | 32.070 | 15.645 | 16.919 | - | 9.875 | - | - | 74.509 |
| IX. Kıymetli Maden DH | 12.254 | - | - | - | - | - | - | - | 12.254 |
| X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları- TP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam (I+II+.....+IX+X+XI) | 988.710 | 2.818.181 | 572.740 | 186.919 | - | 269.206 | 628.889 | - | 5.464.645 |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler (devamı):

b) Sigorta kapsamında bulunan katılım fonuna ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

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 | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları | | | | |
| Türk Parası Cinsinden Hesaplar | 1.603.778 | 1.336.620 | 1.458.233 | 982.098 |
| Yabancı Para Cinsinden Hesaplar | 473.746 | 459.469 | 1.127.965 | 983.569 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap | - | - | - | - |

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'yi geçmemesi şartıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu güvencesi altındadır.

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanması:

Banka'nın merkezi Türkiye'dedir.

b.3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonları:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | - | - |
| 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 | 1.770 | 2.489 |
| 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 | - | - |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler;

Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Banka tarafından, uluslararası piyasalardan 98.000.000 ABD Doları ve 108.500.000 EURO tutarında iki ayrı dilimden oluşan 1 yıl vadeli "Murabaha Sendikasyon Kredisi" sağlanmış ve kredi anlaşması 15 Eylül 2010 tarihinde imzalanmıştır. Kredi dilimleri Libor/Euribor bazlı değişken maliyetlidir.

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------------------------|------------|---------|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 374.807 | - | - |
| Toplam | - | 374.807 | - | - |

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|------------|---------|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | - | 374.807 | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| Toplam | - | 374.807 | - | - |

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan müşteri ve sektör grubu bulunmamaktadır.

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

a) Finansal kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

a.1) Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır.

a.2) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (devamı):

a.3) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Banka, bazı şubelerini, ardiye, depo ve bazı hizmet araçlarını faaliyet kiralaması sözleşmeleri yaparak kiralamıştır. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

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 | Önceki Dönem |
|--|---------------|---------------|
| Genel Karşılıklar | 59.601 | 47.665 |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 48.688 | 36.696 |
| Katılma Hesapları Payı | 35.840 | 26.216 |
| Kurum Payı | 12.848 | 10.480 |
| Diğer | - | - |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 2.769 | 3.957 |
| Katılma Hesapları Payı | 2.125 | 3.126 |
| Kurum Payı | 644 | 831 |
| Diğer | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 8.144 | 7.012 |
| Diğer | - | - |

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla, 10.793 TL (Önceki Dönem- 12.420 TL) tutarında dövizde endeksli kredilere ait anapara kur azalış farkları bilançonun aktifinde yer alan krediler ile netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 31 Aralık 2010 tarihi itibari ile tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 5.966 TL tutarında özel karşılık ayırmıştır (Önceki Dönem – 5.139 TL).

ç) Diğer karşılıklar:

ç.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | 90 | 84 |
| Toplam | 90 | 84 |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

ç.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımına sebep olan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|---------------|
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler | 5.966 | 5.139 |
| Boş çek yaprağı karşılıkları | 1.871 | 1.630 |
| Katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlar (*) | 22.582 | 3.216 |
| Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılıkları | 71 | 74 |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | 90 | 84 |
| Toplam | 30.580 | 10.143 |

(*) Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 14. Maddesi uyarınca özel karşılıkların katılma hesapları payına düşen kısmının karşılanmasında kullanmak üzere ayrılmıştır.

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla 8.856 TL (Önceki dönem- 6.449 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 2.720 TL (Önceki dönem- 1.852 TL) tutarında izin ücretleri olmak üzere toplam 11.576 TL (Önceki dönem- 8.301 TL) çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır. Banka kıdem tazminatı karşılığını, TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Bu bağlamda toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| İskonto oranı (%) | 10,0 | 11,0 |
| Tahmin edilen maaş tavanı artış oranı (%) | 5,1 | 4,8 |

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| Önceki dönem sonu bakiyesi | 6.449 | 4.770 |
| Dönem içinde ayrılan karşılık toplamı | 4.423 | 3.374 |
| Aktüeryal kazanç/(kayıp) | (1.298) | (1.165) |
| Dönem içinde ödenen | (718) | (530) |
| Dönem sonu bakiyesi | 8.856 | 6.449 |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2010 itibarıyla kurumlar vergisinden ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 9.320 TL (Önceki dönem- 8.665 TL)'dir.

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 9.320 | 8.665 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 4.839 | 4.434 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 191 | 187 |
| BSMV | 3.419 | 3.813 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 395 | 183 |
| Diğer | 2.880 | 1.587 |
| Toplam | 21.044 | 18.869 |

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 1.148 | 662 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 1.234 | 718 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 80 | 46 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 162 | 92 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 2.624 | 1.518 |

b) Banka'nın ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır.

10. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse senedi karşılığı | 539.000 | 539.000 |
| İmtiyazlı hisse senedi karşılığı | - | - |

b) Ödenmiş sermaye tutarı, Bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanına ilişkin bilgiler:

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|------------------------|-----------------|-------|
| Hisse Senedi Karşılığı | 539.000 | - |

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye artırımı bulunmamaktadır.

Önceki dönemde, 1 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 kısmı da olağanüstü yedek akçelerden karşılanarak gerçekleştirilmiştir. İMKB'de işlem gören hisse senetlerine ait bedelsiz kaydi paylar Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdindeki saklama hesaplarına aktarılmıştır.

ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

e) Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka, faaliyetlerini karlılıkla sürdürmekte ve dönem karlarının büyük bölümünü sermaye artırımını veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir. Öte yandan Banka'nın özkaynakları likit ve getirili aktiflerde değerlendirilmektedir.

f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|--------------|----------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (İş ortaklıklarından) | - | - | - | - |
| Değerleme farkı (*) | 2.364 | - | 2.206 | - |
| Kur farkı | - | - | - | - |
| Toplam | 2.364 | - | 2.206 | - |

(*) İlgili bakiye, değerleme farkına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü düşüldükten sonraki net tutardır.

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır. (Önceki Dönem – Bulunmamaktadır).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri | - | - |
| Vadeli Mevduat Alım-Satım Taahhütleri | - | - |
| İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | 2.000 | 2.000 |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 14.899 | 8.162 |
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri | 98.162 | 79.475 |
| Kredi Kartı ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | 19 | 59 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | 181.529 | 190.434 |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 503 | 219 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | - | 209 |
| Toplam | 297.112 | 280.558 |

b) 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:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------|------------------|------------------|
| Garantiler | 3.687.101 | 3.214.382 |
| Banka Aval ve Kabulleri | 20.651 | 12.691 |
| Akreditifler | 470.805 | 348.307 |
| Diğer Garantiler | 17.403 | 15.332 |
| Toplam | 4.195.960 | 3.590.712 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Teminat Mektupları | 3.687.101 | 3.214.382 |
| Kesin teminat mektupları | 2.895.920 | 2.421.735 |
| Geçici teminat mektupları | 361.017 | 327.433 |
| Avans teminat mektupları | 253.924 | 296.860 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 176.240 | 168.354 |
| Kefalet ve Benzeri İşlemler | 17.403 | 15.332 |
| Toplam | 3.704.504 | 3.229.714 |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------------|------------------|
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | 138.939 | 124.538 |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli | 75.934 | 58.820 |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli | 63.005 | 65.718 |
| Diğer gayrinakdi krediler | 4.057.021 | 3.466.174 |
| Toplam | 4.195.960 | 3.590.712 |

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

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|-----------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | 77.953 | 3,20 | 10.745 | 0,61 | 84.150 | 3,84 | 17.305 | 1,24 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 14.108 | 0,58 | 4.944 | 0,28 | 24.385 | 1,11 | 2.742 | 0,20 |
| Ormancılık | 63.819 | 2,62 | 5.706 | 0,32 | 59.695 | 2,73 | 14.429 | 1,03 |
| Balıkçılık | 26 | - | 95 | 0,01 | 70 | - | 134 | 0,01 |
| Sanayi | 615.230 | 25,25 | 787.439 | 44,76 | 650.198 | 29,71 | 609.493 | 43,44 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 18.461 | 0,76 | 9.793 | 0,56 | 9.274 | 0,42 | 4.650 | 0,33 |
| İmalat Sanayi | 509.820 | 20,92 | 587.531 | 33,39 | 573.690 | 26,22 | 518.210 | 36,94 |
| Elektrik, Gaz, Su | 86.949 | 3,57 | 190.115 | 10,81 | 67.234 | 3,07 | 86.633 | 6,17 |
| İnşaat | 1.101.072 | 45,19 | 520.591 | 29,59 | 993.370 | 45,41 | 500.410 | 35,67 |
| Hizmetler | 378.921 | 15,55 | 210.814 | 11,98 | 407.019 | 18,61 | 215.173 | 15,33 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 128.059 | 5,26 | 84.551 | 4,81 | 141.855 | 6,48 | 121.236 | 8,64 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 8.304 | 0,34 | 40.801 | 2,32 | 33.590 | 1,54 | 34.219 | 2,44 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 36.132 | 1,48 | 22.158 | 1,26 | 57.353 | 2,62 | 26.698 | 1,90 |
| Mali Kuruluşlar | 51.508 | 2,11 | 43.769 | 2,49 | 56.463 | 2,58 | 2.800 | 0,20 |
| Gayrimenkul ve Kiralama | | | | | | | | |
| Hizm. | 23.648 | 0,97 | 11.697 | 0,66 | 10.436 | 0,48 | 19.413 | 1,38 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 17.606 | 0,72 | 217 | 0,01 | 32.158 | 1,47 | 171 | 0,01 |
| Eğitim Hizmetleri | 12.360 | 0,51 | 734 | 0,04 | 12.161 | 0,56 | 2.541 | 0,18 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 101.304 | 4,16 | 6.887 | 0,39 | 63.003 | 2,88 | 8.095 | 0,58 |
| Diğer | 263.422 | 10,81 | 229.773 | 13,06 | 52.989 | 2,43 | 60.605 | 4,32 |
| Toplam | 2.436.598 | 100,00 | 1.759.362 | 100,00 | 2.187.726 | 100,00 | 1.402.986 | 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 | 2.354.065 | 1.754.008 | 82.533 | 5.354 |
| Teminat mektupları | 2.351.065 | 1.248.157 | 82.533 | 5.346 |
| Aval ve kabul kredileri | - | 20.643 | - | 8 |
| Akreditifler | - | 470.805 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri | - | - | - | - |
| Faktoring garantileri | - | - | - | - |
| Diğer garanti ve kefaletler | 3.000 | 14.403 | - | - |

ALBARAKA TÜRÖ KATILIM BANKASI A.Ő.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

11 Aralık 2009 tarih ve 27429 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Katılım Bankalarının Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca gerçek ve tüzel kişi müşterilerin tahsis edilen tutarı her an kullanabilme imkânına sahip olmadığı limit tahsislerinin, "Cayılabilir Kredi Tahsisi Taahhütlerimiz" hesabında izlenmesi gerekmektedir. Bu çerçevede Banka, söz konusu değişikliğin geçerli olduğu 30 Haziran 2010 tarihinden itibaren ilgili limit tahsislerini "Bilanço Dışı Yükümlülükler" in altında "Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri"nde muhasebeleştirmiştir.

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 faaliyetleri bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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 | |
|--|----------------|---------------|----------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden alınan kar payları (*) | 592.855 | 18.603 | 600.675 | 5.933 |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 215.944 | 8.679 | 276.233 | 2.034 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 367.487 | 9.539 | 319.870 | 3.899 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payları | 9.424 | 385 | 4.572 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |

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

b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------|--------------|----------|---------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | 7.295 | - | 10.730 | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 52 | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 7.347 | - | 10.730 | - |

c) 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 | 4.827 | - | 3.545 | - |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | 37.850 | 576 | 25.331 | 621 |
| Toplam | 42.677 | 576 | 28.876 | 621 |

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı gelirinine ilişkin bilgiler:

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

2. Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|------------|--------------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | - | 2.989 | - | - |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalara | - | 2.989 | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer kuruluşlara | - | - | - | - |
| Toplam | - | 2.989 | - | - |

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

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarına verilen kar payı gideri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın ihraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı giderleri bulunmamaktadır.

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 | - | 7 | - | - | 257 | - | - | 264 |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs. | 151.024 | 26.213 | 4.753 | - | 31.105 | - | - | 213.095 |
| Resmi kuruluş katılma hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 35.825 | 4.396 | 292 | - | 18.673 | - | - | 59.186 |
| Diğer kuruluş katılma hs. | 880 | 713 | 2.789 | - | 181 | - | - | 4.563 |
| Toplam | 187.729 | 31.329 | 7.834 | - | 50.216 | - | - | 277.108 |
| Yabancı para | | | | | | | | |
| Bankalar | 2.108 | 2.364 | 1.905 | - | 462 | - | - | 6.839 |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs. | 27.461 | 5.590 | 1.625 | - | 12.642 | - | - | 47.318 |
| Resmi kuruluş katılma hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 5.511 | 1.560 | 859 | - | 5.704 | - | - | 13.634 |
| Diğer kuruluş katılma hs. | 315 | 680 | 1.278 | - | 188 | - | - | 2.461 |
| Kıymetli maden depo hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 35.395 | 10.194 | 5.667 | - | 18.996 | - | - | 70.252 |
| Genel toplam | 223.124 | 41.523 | 13.501 | - | 69.212 | - | - | 347.360 |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------|----------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklardan | 302 | - | 284 | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklardan | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 302 | - | 284 | - |

4. Ticari kar/ zarara ilişkin açıklamalar (net):

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|------------------|-----------|------------------|-----------|
| | | | | |
| Kar | 1.689.424 | | 1.924.509 | |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | | 1.292 | | 127 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | | - | | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | | 1.688.132 | | 1.924.382 |
| Zarar (-) | 1.673.408 | | 1.899.461 | |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | | - | | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | | - | | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | | 1.673.408 | | 1.899.461 |
| Ticari Kar /Zarar (net) | 16.016 | | 25.048 | |

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------|---------------|--------------|---------------|
| | | | | |
| Haberleşme giderleri karşılığı | | 885 | | 1.096 |
| Ekstre masraf karşılığı | | 1.104 | | 772 |
| Önceki yıllarda ayrılan karşılıklardan gelirler | | 44.573 | | 17.843 |
| Aktiflerin satışından elde edilen gelirler | | 8.865 | | 5.642 |
| Çek karnesi bedelleri | | 814 | | 1.157 |
| Diğer gelirler | | 620 | | 802 |
| Toplam | | 56.861 | | 27.312 |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

6. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılık giderleri:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 68.026 | 109.360 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | 46.836 | 45.468 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | 4.000 | 38.686 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | 14.286 | 22.435 |
| Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar | 2.904 | 2.771 |
| Genel Karşılık Giderleri | 13.970 | 12.494 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | 42 | 14 |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | 80 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | 80 | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - | 130 |
| İştirakler | - | 130 |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - |
| Diğer | 22.988 | 9.771 |
| Toplam | 105.106 | 131.769 |

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin 68.026 TL (Önceki dönem- 109.360 TL) tutarındaki özel karşılık giderlerinin 44.046 TL (Önceki dönem- 74.906 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullanılan krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinin katılma hesapları payıdır.

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin 13.970 TL (Önceki dönem- 12.494 TL) tutarındaki genel karşılık giderlerinin 11.579 TL (Önceki dönem- 8.475 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullanılan krediler için ayrılan genel karşılık giderlerinin katılma hesapları payıdır.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Personel Giderleri | 117.292 | 105.945 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 3.255 | 2.209 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 8.892 | 8.405 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 1.099 | 840 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | 22 | 407 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 167 | 196 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | 240 | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 42.381 | 40.378 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 16.053 | 13.648 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 1.902 | 1.718 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 3.963 | 7.905 |
| Diğer Giderler | 20.463 | 17.107 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 796 | 419 |
| Diğer | 27.327 | 18.539 |
| Toplam | 201.471 | 177.338 |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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 %26 oranında artarak 165.676 TL olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi karının 316.158 TL'lik kısmı net kar payı gelirlerinden 82.916 TL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Diğer faaliyet giderlerinin toplamı ise 201.471 TL'dir.

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|--|------------|--------------|
| Vergi öncesi kar | 165.676 | 131.757 |
| %20 vergi oranı ile hesaplanan vergi | 33.135 | 26.351 |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler | 17.578 | 11.736 |
| İndirimler | (14.520) | (3.550) |
| Cari vergi karşılığı | 36.193 | 34.537 |

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 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın 36.193 TL cari vergi gideri bulunmaktadır, 4.561 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 165.676 TL'den (Önceki Dönem – 131.757 TL) 31.632 TL (Önceki Dönem – 26.478 TL) tutarındaki dönem vergi karşılık giderinin düşülmesi sonucu net dönem karı 134.044 TL (Önceki Dönem – 105.279 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:

Bulunmamaktadır.

- 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:

Bulunmamaktadır.

- c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

Bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

| Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Üye işyeri pos. alınan ücret ve komisyonlar | 21.785 | 25.536 |
| Havale komisyonları | 4.376 | 3.539 |
| Kredi kartı ücret ve komisyonları | 75 | 79 |
| Diğer | 15.089 | 14.442 |
| Toplam | 41.325 | 43.596 |

| Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Üye işyeri pos. verilen ücret ve komisyonlar | 5.097 | 5.438 |
| Kredi kartları için verilen komisyon ve ücretler | 1.934 | 1.863 |
| Diğer | 2.643 | 1.279 |
| Toplam | 9.674 | 8.580 |

ALBARAKA TÜRİK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

V. Özkaynak değişim 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 itibarıyla henüz yapılmamıştır.
- b) Banka, cari dönemde pay sahiplerine 10.781 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 değerleme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.
- d) Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme değer farkları hesabında muhasebeleştirilmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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 |
|--|------------------|----------------|
| 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 |

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

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|--|------------------|------------------|
| Nakit | 411.946 | 478.141 |
| Kasa ve efektif deposu | 74.457 | 97.977 |
| Yoldaki paralar | - | - |
| T.C.Merkez Bankası | 337.489 | 380.164 |
| Nakde eşdeğer varlıklar | 730.967 | 607.941 |
| Yurtiçi bankalar | 637.044 | 425.741 |
| Yurtdışı bankalar | 93.923 | 182.200 |
| Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | 1.142.913 | 1.086.082 |

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 KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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 (-) 116.228 TL (Önceki Dönem – (-) 64.089 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, esas olarak personel giderleri hariç diğer işletme giderleri ve kredi ve alacaklar değer düşüş karşılıklarından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan (-) 23.933 TL (Önceki Dönem – 14.538 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla yaklaşık (-) 13.307 TL (Önceki Dönem – 1.701 TL) olarak tespit edilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|--|--|---------|--|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 3 | - | 82.063 | 9.840 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 5 | - | 99 | 27.442 |
| Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | 974 | 53 |

b. Önceki Dönem:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|--|--|---------|--|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | 23.316 | 8.603 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 3 | - | 82.063 | 9.840 |
| Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | 622 | 33 |

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 (İş 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 |
| Özel Cari ve Katılma Hesapları | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 1.180 | 30.966 | 210.155 | 73.456 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 775 | 1.180 | 367.085 | 210.155 |
| Katılma Hesabı Kar Payı Gideri | - | - | 238 | 587 | 18.141 | 14.672 |

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.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka üst yönetimine 4.376 TL (Önceki dönem- 4.584 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

| | Sayı | Çalışan sayısı | | | |
|-------------------------|------|----------------|-----------------------|-----------------------------------|----------------------|
| Yurtiçi şube | 109 | 2.175 | | | |
| | | | Bulunduğu ülke | | |
| Yurtdışı temsilcilikler | - | - | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | Aktif toplamı (bin TL) | Yasal sermaye |
| Yurtdışı şube | - | - | - | - | - |
| | | | | | |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | - | - | - | - | - |
| | | | | | |
| | | | | | |

BDDK'nın 2 Aralık 2010 tarih ve 3941 sayılı kararı ile Banka'nın Irak'ın Erbil kentinde bir şube açılması hususunda izin verilmiştir. Irak Cumhuriyeti Irak Merkez Bankası'nın 16 Şubat 2011 ve 09.03.827 sayılı kararı ile ilgili şartların yerine getirilmesi koşuluyla Erbil'de şube açılması için başlangıç muvafakati verilmiştir.

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

24 Ocak 2011 tarihli 27825 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/2 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ile Türk parası yükümlülüklerde zorunlu karşılık oranlarında aşağıdaki tablodaki gibi olmuştur. Yabancı para yükümlülüklerde %11 olan zorunlu karşılık oranında ise bir değişiklik yapılmamıştır.

| TL Yükümlülükler | TL Zorunlu Karşılık Oranları (%) |
|---|----------------------------------|
| Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar | 12 |
| 1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları(1 ay dahil) | 10 |
| 3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dahil) | 9 |
| 6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (6 ay dahil) | 7 |
| 1 yıla kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları | 6 |
| 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduatlar/katılma hesapları ile birikimli mevduatlar/katılma hesapları | 5 |
| Mevduat/katılım fonu dışındaki diğer yükümlülükler | 9 |
| Özel fon havuzları | Vadesine karşılık gelen oranlar |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Altıncı Bölüm

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

Yoktur.

Yedinci Bölüm

Bağımsız denetim raporu

- I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:**

Banka'nın kamuya açıklanan 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 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, 1 Mart 2011 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Yoktur.