

**Albaraka Türk Katılım Bankası
Anonim Şirketi**

**30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolar ve bağımsız sınırlı denetim raporu**

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi
30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
bağımsız sınırlı denetim raporu

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin (Banka) 30 Eylül 2011 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 tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ve konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Metin Canoğulları, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

31 Ekim 2011
İstanbul, Türkiye

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad.No:6
34768 Ümraniye/ İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : 0 216 666 01 01 – 0216 666 16 00
Banka'nın 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 dokuz aylık 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
- BAĞIMSIZ SINIRLI 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

31.10.2011

Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK
Yönetim Kurulu Başkanı

Fahrettin YAHŞİ
Genel Müdür

Ayhan KESER
Genel Müdür Yardımcısı

Ahmet OCAK
Mali İşler Kıdemli Müdürü

Hamad Abdulla A. EQAB
Denetim Komitesi Başkanı

Mitat AKTAŞ
Denetim Komitesi Üyesi

Hood Hashem Ahmed HASHEM
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 11

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 açıklama	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
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

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	24
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	27
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	27
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	27
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	27
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	30
VII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	32
VIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	32
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	33

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	34
II.	Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	63
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	64
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	64

Altıncı bölüm

Bağımsız sınırlı denetim raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	65
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	65

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 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 olan Banka, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla yurtiçinde 119 ve yurt dışında 1 şubesi ve 2.468 personeli ile hizmet vermektedir.

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:

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %54,06'sı Bahreyn'de mukim Albaraka Banking Group'a aittir. Banka hisselerinin %22,78'i İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na kote, halka açık hisselerden oluşmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 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
	İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI	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
	Fahad Abdulla A. ALRAJHI	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	(*) 0,0000
	Hood Hashem Ahmed HASHEM	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	(*) 0,0000
	Khalifa Taha HAMOOD	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	(*) 0,0000
Genel Müdür:	Fahrettin YAHŞİ	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi / Genel Müdür	Yüksek Lisans	-
Genel Müdür Yardımcıları:	Mehmet Ali VERÇİN	Kurumsal Pazarlama ve Bireysel Pazarlama	Lisans	-
	Nihat BOZ	Hukuk İşleri	Lisans	0,0048
	Temel HAZIROĞLU	İnsan Kaynakları, Eğitim ve Organizasyon	Lisans	0,0342
	Bülent TABAN	Kurumsal Krediler, Ticari Krediler, Bireysel Krediler, Kredi Yönetimi ve İzleme	Yüksek Lisans	-
	Turgut SİMİTÇİOĞLU	Risk Takip ve İdari İşler	Lisans	-
	Melikşah UTKU	Yazılım Geliştirme, Bilgi Teknolojileri Sistem Destek, Proje Yönetimi, Bilgi Teknolojileri Strateji ve Yönetişim	Yüksek Lisans	-
	Mahmut Esfa EMEK	Krediler Operasyon, Dış İşlemler Operasyon, Bankacılık Hizmetleri Operasyon, Ödeme Sistemleri Operasyon	Lisans	-
	Ayhan KESER	Mali İşler, Fon Yönetimi ve Finansal Kurumlar	Lisans	-
Denetim Komitesi:	Hamad Abdulla A. EQAB	Denetim Komitesi Başkanı	Lisans	(*) 0,0000
	Hood Hashem Ahmed HASHEM	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	-
	İlhan İMİK	Denetçi	Lisans	(*) 0,0000

(*) 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'dır (Önceki Dönem - %0,0396).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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	-

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, Ankara Sigorta, Avivasa Emeklilik ve Hayat adına sigorta acenteliği, Anadolu Hayat Emeklilik ile Avivasa Emeklilik ve Hayat 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 Gümrük 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

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/09/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	538.437	627.027	1.165.464	284.190	416.791	700.981
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	5.463	-	5.463	4.562	-	4.562
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		5.463	-	5.463	4.562	-	4.562
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		5.463	-	5.463	4.562	-	4.562
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)	422.336	358.635	780.971	566.652	164.315	730.967
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	85.555	43	85.598	54.544	36	54.580
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	43	43	-	36	36
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		85.555	-	85.555	54.544	-	54.544
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	6.239.054	520.689	6.759.743	5.843.577	427.318	6.270.895
6.1 Krediler ve Alacaklar		6.217.518	520.689	6.738.207	5.816.247	427.318	6.243.565
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		129	-	129	104	-	104
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		6.217.389	520.689	6.738.078	5.816.143	427.318	6.243.461
6.2 Takipteki Krediler		196.134	6.199	202.333	185.281	5.569	190.850
6.3 Özel Karşılıklar (-)		174.598	6.199	180.797	157.951	5.569	163.520
VII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	405.372	18.661	424.033	360.674	15.530	376.204
VIII. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	3.000	-	3.000	2.000	-	2.000
8.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
8.2 Konsolide Edilmeyenler		3.000	-	3.000	2.000	-	2.000
8.2.1 Mali İştirakler		3.000	-	3.000	2.000	-	2.000
8.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
IX. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
9.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
X. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
10.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
10.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	12.663	-	12.663	25.920	-	25.920
11.1 Finansal Kiralama Alacakları		14.865	-	14.865	29.849	-	29.849
11.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
11.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		2.202	-	2.202	3.929	-	3.929
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)	208.210	2.386	210.596	192.324	-	192.324
XIV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	3.677	548	4.225	2.173	-	2.173
14.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer		3.677	548	4.225	2.173	-	2.173
XV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVI. VERGİ VARLIĞI	(15)	8.004	-	8.004	7.677	-	7.677
16.1 Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2 Ertelenmiş vergi varlığı		8.004	-	8.004	7.677	-	7.677
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	17.721	-	17.721	18.070	-	18.070
17.1 Satış Amaçlı		17.721	-	17.721	18.070	-	18.070
17.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(17)	23.922	536	24.458	18.919	1.029	19.948
AKTİF TOPLAMI		7.973.414	1.528.525	9.501.939	7.381.282	1.025.019	8.406.301

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 LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/09/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	4.363.289	2.597.739	6.961.028	4.358.934	2.522.656	6.881.590
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu		161.358	158.840	320.198	205.019	162.841	367.860
1.2 Diğer		4.201.931	2.438.899	6.640.830	4.153.915	2.359.815	6.513.730
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(3)	-	864.640	864.640	-	374.807	374.807
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		355.861	-	355.861	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR		196.059	17.280	213.339	162.084	9.760	171.844
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)	102.678	30.672	133.350	82.238	19.519	101.757
10.1 Genel Karşılıklar		52.714	10.282	62.996	48.447	11.154	59.601
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		13.632	-	13.632	11.576	-	11.576
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		36.332	20.390	56.722	22.215	8.365	30.580
XI. VERGİ BORCU	(8)	26.744	-	26.744	23.668	-	23.668
11.1 Cari Vergi Borcu		26.744	-	26.744	23.668	-	23.668
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)	946.977	-	946.977	852.635	-	852.635
14.1 Ödenmiş Sermaye		539.000	-	539.000	539.000	-	539.000
14.2 Sermaye Yedekleri		28.445	-	28.445	31.109	-	31.109
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		220	-	220	2.364	-	2.364
14.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		28.225	-	28.225	28.745	-	28.745
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		269.051	-	269.051	148.147	-	148.147
14.3.1 Yasal Yedekler		39.160	-	39.160	32.441	-	32.441
14.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3 Olağanüstü Yedekler		229.891	-	229.891	115.706	-	115.706
14.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4 Kâr veya Zarar		110.481	-	110.481	134.379	-	134.379
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		520	-	520	335	-	335
14.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		109.961	-	109.961	134.044	-	134.044
14.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		5.991.608	3.510.331	9.501.939	5.479.559	2.926.742	8.406.301

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. NAZIM HESAPLAR

	Dipnot	BIN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/09/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		30.946.072	9.888.716	40.834.788	29.239.574	8.344.653	37.584.227
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1),(3)	2.386.226	2.116.814	4.503.040	2.436.598	1.759.362	4.195.960
1.1. Teminat Mektupları		2.372.526	1.545.285	3.917.811	2.433.598	1.253.503	3.687.101
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		138.310	22.340	160.650	227.770	23.333	251.103
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	676.915	676.915	-	556.637	556.637
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		2.234.216	846.030	3.080.246	2.205.828	673.533	2.879.361
1.2. Banka Kredileri		-	36.222	36.222	-	20.651	20.651
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	36.222	36.222	-	20.651	20.651
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	484.849	484.849	-	470.805	470.805
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	484.849	484.849	-	470.805	470.805
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		13.700	50.458	64.158	3.000	14.403	17.403
II. TAAHHÜTLER	(1),(3)	28.559.846	7.771.902	36.331.748	26.802.976	6.585.291	33.388.267
2.1. Cayılamaz Taahhütler		323.843	2.503	326.346	295.608	1.504	297.112
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		1.000	-	1.000	2.000	-	2.000
2.1.3. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		17.752	-	17.752	13.395	1.504	14.899
2.1.4. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		186.216	-	186.216	181.529	-	181.529
2.1.7. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		592	-	592	503	-	503
2.1.8. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		115.253	-	115.253	98.162	-	98.162
2.1.9. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		22	-	22	19	-	19
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		3.008	2.503	5.511	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		28.236.003	7.769.399	36.005.402	26.507.368	6.583.787	33.091.155
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		28.236.003	7.769.399	36.005.402	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)		13.341.493	1.685.312	15.026.805	10.778.808	1.097.661	11.876.469
IV. EMANET KIYMETLER		973.277	626.288	1.599.565	503.678	290.870	794.548
4.1. Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		325.887	44.317	370.204	332.317	45.136	377.453
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		193.500	13.707	207.207	170.451	12.658	183.109
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		105	-	105	125	-	125
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		72	255.664	255.736	72	177.716	177.788
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		453.713	312.600	766.313	713	55.360	56.073
V. REHİNLİ KIYMETLER		12.368.216	1.059.024	13.427.240	10.275.130	806.791	11.081.921
5.1. Menkul Kıymetler		161.193	28.926	190.119	43.530	5.770	49.300
5.2. Teminat Senetleri		834.633	138.852	973.485	670.980	107.971	778.951
5.3. Emtia		412.662	210.390	623.052	341.662	139.913	481.575
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		10.551.903	513.497	11.065.400	9.186.963	524.031	9.710.994
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		387.881	140.008	527.889	13.615	10.934	24.549
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		19.944	27.351	47.295	18.380	18.172	36.552
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		44.287.565	11.574.028	55.861.593	40.018.382	9.442.314	49.460.696

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BIN TÜRK LİRASI		BIN TÜRK LİRASI	
		CARI DÖNEM (01/01-30/09/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2010)	CARI DÖNEM (01/07-30/09/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2010)
I. KAR PAYI GELİRLERİ	(1)	549.490	491.008	192.647	163.941
1.1 Kredilerden Alınan Kar Payları		510.751	447.585	178.740	150.208
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		480	6.948	167	2.418
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-	-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		36.497	32.834	13.278	10.293
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		5.047	3.287	1.903	1.321
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Yatırımlardan		31.450	29.547	11.375	8.972
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		1.762	3.641	462	1.022
1.7 Diğer Kar Payı Gelirleri		-	-	-	-
II. KAR PAYI GİDERLERİ	(2)	273.793	258.945	94.833	87.846
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları		258.684	258.692	86.127	87.593
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları		11.844	253	5.441	253
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları		3.265	-	3.265	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları		-	-	-	-
2.5 Diğer Kar Payı Giderleri		-	-	-	-
III. NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ [I - II]		275.697	232.063	97.814	76.095
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		65.292	60.492	22.443	21.865
4.1 Alınan Ücret Ve Komisyonlar		80.033	66.755	26.914	24.259
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		42.980	37.290	14.412	13.898
4.1.2 Diğer	(12)	37.053	29.465	12.502	10.361
4.2 Verilen Ücret Ve Komisyonlar		14.741	6.263	4.471	2.394
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		334	269	95	90
4.2.2 Diğer	(12)	14.407	5.994	4.376	2.304
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	302	-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (NET)	(4)	11.853	11.892	3.481	5.610
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		986	1.292	(399)	966
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-	-	-	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		10.867	10.600	3.880	4.644
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	34.769	38.940	9.686	11.768
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		387.611	343.689	133.424	115.338
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIGI (-)	(6)	70.120	81.055	22.174	24.104
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	178.808	147.279	61.455	49.801
XI. NET FAALİYET KARİ/ZARARI (VIII-IX-X)		138.683	115.355	49.795	41.433
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)	138.683	115.355	49.795	41.433
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (-+)	(9)	(28.722)	(23.883)	(10.758)	(8.737)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(28.513)	(26.873)	(11.516)	(8.839)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(209)	2.990	758	102
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)	(10)	109.961	91.472	39.037	32.696
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII+...+XIX)	(8)	-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (-+)	(9)	-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+-XXI)	(10)	-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARİ/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	109.961	91.472	39.037	32.696
23.1 Grubun Kârı / Zararı		109.961	91.472	39.037	32.696
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,204	0,170	0,072	0,061

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

		BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM (01/01- 30/09/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01- 30/09/2010)	CARİ DÖNEM (01/07- 30/09/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07- 30/09/2010)
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ					
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(2.680)	(46)	(673)	8
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-	-	-
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 UNSURLARI	-	-	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	536	9	135	(2)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(2.144)	(37)	(538)	6
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	109.961	91.472	39.037	32.696
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (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	109.961	91.472	39.037	32.696
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	107.817	91.435	38.499	32.702

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
ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2010)																	
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(46)	-	-	-	-	(46)
4.1 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz H.S. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	250	9	(250)	-	-	-	9
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	91.472	-	-	-	-	-	-	91.472
XVIII. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	5.281	-	(105.279)	(347)	-	-	-	-	-	(10.781)
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.781)	-	-	-	-	-	(10.781)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	5.281	-	-	(94.845)	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(105.279)	105.279	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi																	
(I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		539.000	-	-	-	32.441	-	115.706	-	91.472	250	2.169	10.282	-	-	-	791.320

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 (30/09/2011)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(V)	539.000	-	-	-	32.441	-	115.706	-	134.044	335	2.364	28.745	-	-	-	852.635
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.144)	-	-	-	-	(2.144)
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz 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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	520	-	(520)	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	109.961	-	-	-	-	-	-	109.961
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	6.719	-	114.185	-	(134.044)	(335)	-	-	-	-	-	(13.475)
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13.475)	-	-	-	-	-	(13.475)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	6.719	-	114.185	-	-	(120.904)	-	-	-	-	-	(13.475)
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(134.044)	134.044	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		539.000	-	-	-	39.160	-	229.891	-	109.961	520	220	28.225	-	-	-	946.977

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI		
NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2010)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		214.404	186.720
1.1.1	Alınan Kâr Payları		514.499	457.060
1.1.2	Ödenen Kâr Payları		(274.082)	(258.945)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	302
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		113.662	111.935
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	(V-IV-5)	24.917	33.984
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilâtlar	(V-I-5,h2)	22.808	40.158
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(104.493)	(87.710)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(33.083)	(32.959)
1.1.9	Diğer		(49.824)	(77.105)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(605.809)	(148.455)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(901)	(1.534)
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		(47.778)	(35.131)
1.2.4	Kredilerdeki net (Artış) Azalış		(515.460)	(858.249)
1.2.5	Diğer Aktiflerde net (Artış) Azalış		(154.723)	(9.708)
1.2.6	Bankalardan Toplanan Fonlarda net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Toplanan Fonlarda net Artış (Azalış)		77.867	756.595
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)		35.186	(428)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(391.405)	38.265
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(71.830)	(99.247)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(1.000)	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(43.668)	(41.741)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		15.957	12.275
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(30.000)	(25.295)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(50.000)	(275.000)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		36.881	230.514
2.9	Diğer		-	-
C.	FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		820.500	344.011
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		849.936	354.792
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(371.822)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(13.475)	(10.781)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		355.861	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(40.395)	(28.584)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki net Artış (Azalış)		316.870	254.445
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.142.913	1.086.082
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.459.783	1.340.527

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 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 kararlarında belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Banka'nın ara dönem finansal tablolarının hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 1 Ocak 2011'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (TFRS Yorum 14 (Değişiklik) "Asgari Fonlama Koşulları"; TMS 32 (Değişiklik), "Finansal Araçlar: Sunum ve Açıklama-Yeni Haklar İçeren İhraçların Sınıflandırılması"; TFRS Yorum 19, "Finansal Borçların Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlarla Ödenmesi"; TMS 24 (Yeniden Düzenleme) "İlişkili Taraf Açıklamaları" ve TFRS'deki iyileştirmeler) Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXII nolu dipnotlarda açıklanmaktadır.

23 Ocak 2011 tarihli ve 27824 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ" ile "TFRS 9 Finansal Araçlar" Standardını 1 Ocak 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 Gazete'de 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.

30 Eylül 2011 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 düzeltmesine tabi tutulan ilişikteki finansal tablolara, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

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 değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na 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 gerçekleşmiş kar ya da zarar gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunmak amaçlı türev ürünleri yoktur.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 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.

Kar-Zarar Yatırım Ortaklığı yatırımlarında, sözleşme konusu varlığın satışına ilişkin hâsılat, sözleşme konusu varlığın sahipliği ile ilgili önemli risk ve getirilerin alıcıya devredildiği; varlık üzerinde etkin bir kontrolün veya sahipliğin genel olarak gerektirdiği şekilde bir yönetim etkinliğinin sürdürülmediği; hâsılat tutarının güvenilir biçimde ölçülebildiği; işleme ilişkin ekonomik yararların elde edilmesinin muhtemel olduğu; işleme ilişkin yüklenilen veya yüklenilecek olan maliyetlerin güvenilir biçimde ölçülebildiği durumlarda finansal tablolara 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. Nakdi kredilerden alınan komisyonların döneme isabet eden kısmı gelir tablosunda “Kredilerden Alınan Kar Payları” kaleminde 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 tarihlere 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.

30 Eylül 2011 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.

30 Eylül 2011 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 değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan ve kote olmayan özkaynağa dayalı araçlar ise maliyet değerlerinden varsa değer düşüklükleri indirildikten sonraki değerleri ile kayda alınmaktadır.

Krediler ve alacaklar:

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

Krediler ve alacaklar, "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.

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedeli ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili kar payı gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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.

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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre " Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan", " Satılmaya hazır" veya " Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Söz konusu anlaşmalar karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmekte ve ilgili anlaşmalarla belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Bu işlemlerden sağlanan fonlar karşılığında ödenen kar payları gelir tablosunda " Para piyasası işlemlerine verilen kar payları" kaleminde izlenmektedir.

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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 amortisman tabii 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.

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 düzeltilmesine 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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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. 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.

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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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.

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 değerinde 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 "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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

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

ii) Tanımlanmış katkı planları:

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

iii) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Cari vergi:

Banka, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatına tabidir.

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Ertelenmiş vergiler:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerince, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları hariç indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi 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

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13’üncü maddesinin “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı” başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ” de yer verilmiştir.

Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kuruluşlarla/kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirim tabi tutulmamaktadır.

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 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.

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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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:

Banka'nın konsolidasyona tabi iştirak ve bağlı ortaklığı olmadığından konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 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 %13,56 (Önceki Dönem - %14,09) 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%	150%	200%
Kredi Riskine Esas Tutar						
Bilanço Kalemleri (Net)	1.854.264	760.406	2.571.893	2.618.255	411	240
Nakit Değerler	276.183	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	600.550	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	751.409	-	30.766	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	230.801	-	-	-	-	-
Krediler	287.570	8.258	2.410.506	2.178.670	411	240
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	19.332	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	101	-	9.817	583	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	409.280	-	-	9.280	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	5.471	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	1.572	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	40.760	739	151.570	138.848	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	3.000	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	214.332	-	-
Diğer Aktifler	9.019	-	-	16.401	-	-
Nazım Kalemler	86.552	14.397	550.627	1.814.687	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	86.552	14.397	550.627	1.814.687	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1.940.816	774.803	3.122.520	4.432.942	411	240

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 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)	6.150.259	5.308.734
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	54.525	39.100
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	738.014	617.328
Özkaynak	941.754	840.250
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	13,56	14,09

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki dönem
ANA SERMAYE		
Bankanın Tasfiyesi Halinde Alacak Hakkı Açısından Diğer Tüm Alacaklardan		
Sonra Gelen Ödenmiş Sermaye	539.000	539.000
Nominal Sermaye	539.000	539.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Bankanın Tasfiyesi Halinde Alacak Hakkı Açısından Diğer Tüm Alacaklardan		
Sonra Gelen Ödenmiş Sermayeye İlişkin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	39.160	32.441
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	32.006	25.287
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	7.093	7.093
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	61	61
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	229.891	115.706
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	229.891	115.706
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	110.481	134.379
Net Dönem Kârı	109.961	134.044
Geçmiş Yıllar Kârı	520	335
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	95	90
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Yönetmelikte Belirtilen Sınırları Aşmamak Kaydıyla Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	13.768	8.501
Peşin Ödenmiş Giderler (-)(*)	-	6.188
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	4.225	2.173
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	900.634	804.754

(*) 10 Mart 2011 tarih ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" gereği peşin ödenmiş giderler ana sermayeden indirilmemektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 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	28.691	21.637
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	12.701	12.935
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	99	1.064
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	99	1.064
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	41.491	35.636
SERMAYE	942.125	840.390
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	371	140
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan 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 Kullanılan 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 Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	217	140
Kanunun 45 inci Maddesi Uyarınca Belirlenen Sermaye Yeterliliği Oranının Hesaplanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Kapsamında Yüzde Bin İki Yüz Elli Risk Ağırlığına Tabi Tutulması Yerine Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	154	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	941.754	840.250

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

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	730
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	116
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	3.516
(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)	4.362
(IX) Piyasa riskine esas tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	54.525

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

IV. Operasyonel Risk:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

V. Kur Riski:

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

a) 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.

b) Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

V. Kur Riski (devamı):

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

Tam TL	ABD Doları	EURO
30 Eylül 2011 - Bilanço Değerleme Kuru	1,856	2,490
29 Eylül 2011 tarihi itibarıyla	1,843	2,514
28 Eylül 2011 tarihi itibarıyla	1,840	2,506
27 Eylül 2011 tarihi itibarıyla	1,837	2,504
26 Eylül 2011 tarihi itibarıyla	1,858	2,500
23 Eylül 2011 tarihi itibarıyla	1,832	2,474

- d) Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1,784 tam TL (Aralık 2010 –1,511 tam TL), 1 EURO için 2,460 tam TL (Aralık 2010 – 1,997 tam TL) ve 100 Japon Yeni için 2,316 tam TL (Aralık 2010 –1,809 tam 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
ABD Doları %10 artış	584	1.840	-	-
ABD Doları %10 azalış	(584)	(1.840)	-	-
EURO %10 artış	304	(29)	-	-
EURO %10 azalış	(304)	29	-	-

(*) Kar/zarar hariç özkaynak etkisini ifade etmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 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.	147.204	281.816	-	198.007	627.027
Bankalar	105.790	139.217	213	113.415	358.635
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	43	-	-	-	43
Krediler (**)	848.637	1.673.457	-	-	2.522.094
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	18.661	-	-	18.661
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	2.357	-	29	2.386
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	548	-	-	548
Diğer Varlıklar (***)	319	3.393	-	5	3.717
Toplam Varlıklar	1.101.993	2.119.449	213	311.456	3.533.111
Yükümlülükler					
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	65.506	187.681	1	572	253.760
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	748.844	1.298.795	4	296.336	2.343.979
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	276.167	588.473	-	-	864.640
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5.125	11.301	-	854	17.280
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	3.310	27.362	-	-	30.672
Toplam Yükümlülükler	1.098.952	2.113.612	5	297.762	3.510.331
Net Bilanço Pozisyonu	3.041	5.837	208	13.694	22.780
Net Nazım Hesap Pozisyonu	722.211	1.382.920	1.270	10.413	2.116.814
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler (****)	722.211	1.382.920	1.270	10.413	2.116.814
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	1.049.496	1.846.612	85	50.471	2.946.664
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

(*) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 197.921 TL si kıymetli madenler hesabından, Bankalar satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 48.059 TL si kıymetli maden katılma hesaplarından ve Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 293.786 TL si vadesiz kıymetli maden depo hesabından oluşmaktadır.

(**) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 2.001.405 TL tutarındaki dövize endeksli kredi bakiyesi (finansal kiralama alacakları dahil) (Önceki dönem - 1.917.083 TL) dahil edilmiştir.

(***) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 2.598 TL (Önceki dönem - 4.471 TL) aktiflerin vadeli satışından doğan dövize endeksli alacaklar tutarı ile 583 TL (Önceki dönem - 91 TL) teminat mektubu masraf ve komisyonlarından dövize endeksli alacak tutarı dahil edilmiştir.

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 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. 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 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 (%)	192,50	260,66	112,30	160,92
En Yüksek (%)	266,56	351,32	172,64	176,67
En Düşük (%)	144,68	203,36	80,50	131,33

<i>Önceki 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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 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	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	876.733	288.731	-	-	-	-	-	1.165.464
Bankalar	780.971	-	-	-	-	-	-	780.971
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	5.463	-	-	-	-	-	-	5.463
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	43	-	1.435	50.346	33.774	-	-	85.598
Verilen Krediler	4.279	788.621	990.238	2.446.768	2.413.087	107.877	-	6.750.870
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	2.157	362.596	59.280	-	-	424.033
Diğer Varlıklar	-	249	1.046	2.677	1.322	-	284.246	289.540
Toplam Varlıklar	1.667.489	1.077.601	994.876	2.862.387	2.507.463	107.877	284.246	9.501.939
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	48.271	82.852	101.222	27.095	-	-	-	259.440
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	1.228.649	1.808.622	653.930	2.814.930	195.457	-	-	6.701.588
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar Para Piyasalarına Borçlar	-	67.895	95.043	701.702	-	-	-	864.640
Para Piyasalarına Borçlar	-	355.861	-	-	-	-	-	355.861
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	114.369	7.603	-	-	-	91.367	213.339
Diğer Yükümlülükler	-	15.227	11.517	-	-	-	1.080.327	1.107.071
Toplam Yükümlülükler	1.276.920	2.444.826	869.315	3.543.727	195.457	-	1.171.694	9.501.939
Likidite Açığı	390.569	(1.367.225)	125.561	(681.340)	2.312.006	107.877	(887.448)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	1.197.224	904.873	859.011	2.402.278	2.692.358	89.280	261.277	8.406.301
Toplam Yükümlülükler	1.166.313	3.455.739	988.093	1.726.521	7.155	-	1.062.480	8.406.301
Likidite Açığı	30.911	(2.550.866)	(129.082)	675.757	2.685.203	89.280	(801.203)	-

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler kolonu özkaynak ve karşılıkların dağıtılamayan bakiyelerinden oluşmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 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 sözleşmeye bağlanmış kalan vadeleri 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	1.276.920	1.891.474	755.152	2.842.025	195.457	-	6.961.028
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	487.864	34.616	708.077	-	-	1.230.557
Para Piyasalarına Borçlar	-	356.194	-	-	-	-	356.194
Toplam	1.276.920	2.735.532	789.768	3.550.102	195.457	-	8.547.779
Önceki 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
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.166.313	3.373.460	988.314	1.734.538	7.155	-	7.269.780

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 (*)	1.837.166	110.769	234.280	1.060.590	588.492	86.514	-	3.917.811
Banka aval ve kabulleri	36.222	-	-	-	-	-	-	36.222
Akreditifler	461.622	20.859	-	2.368	-	-	-	484.849
Diğer garantiler	-	64.158	-	-	-	-	-	64.158
Toplam	2.335.010	195.786	234.280	1.062.958	588.492	86.514	-	4.503.040
Önceki 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

(*) Teminat mektuplarının vadeleri bu mektupların geçerlilik süresini ifade etmektedir. Muhatabın, mektup konusu işlemin gerçekleşmediği andan itibaren tazmin talebinde bulunma hakkı vardır.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 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
Net kar payı geliri/(gideri) (*)(**)	(134.702)	366.705	43.694	-	275.697
Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri)	820	63.667	(1.608)	2.413	65.292
Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri)	(333)	(31.633)	406	(170.746)	(202.306)
Vergi öncesi kar/(zarar)	(134.215)	398.739	42.492	(168.333)	138.683
Vergi karşılığı	-	-	-	(28.722)	(28.722)
Net dönem karı	(134.215)	398.739	42.492	(197.055)	109.961

Önceki Dönem	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Net kar payı geliri/(gideri) (*)(**)	(157.027)	343.707	45.383	-	232.063
Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri)	796	52.680	1.086	5.930	60.492
Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri)	(20)	(31.115)	344	(146.409)	(177.200)
Vergi öncesi kar/(zarar)	(156.251)	365.272	46.813	(140.479)	115.355
Vergi karşılığı	-	-	-	(23.883)	(23.883)
Net dönem karı	(156.251)	365.272	46.813	(164.362)	91.472

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

30 Eylül 2011 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	34.644	43.339	38.212	36.245
TCMB	503.793	385.488	245.978	332.837
Diğer (*)	-	198.200	-	47.709
Toplam	538.437	627.027	284.190	416.791

(*) 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 197.921 TL (Önceki dönem- 47.709 TL) tutarındaki kıymetli maden depo hesabını içermektedir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	503.793	96.757	245.605	91.884
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	288.731	373	240.953
Toplam	503.793	385.488	245.978	332.837

7 Ekim 2011 tarihli 28077 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/12 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ile Türk parası yükümlülüklerde zorunlu karşılık oranları aşağıdaki tablolardaki gibi olmuştur.

TL Yükümlülükler

TL Zorunlu Karşılık Oranları (%)

Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar	16,0
1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları(1 ay dahil)	16,0
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dahil)	12,5
6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (6 ay dahil)	9,0
1 yıla kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları	6,0
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduatlar/katılma hesapları ile birikimli mevduatlar/katılma hesapları	5,0
Özel fon havuzları	Vadesine karşılık gelen oranlar
1 yıla kadar vadeli mevduat/katılım fonu dışındaki diğer yükümlülükler	11,0
1-3 yıl arası vadeli mevduat/katılım fonu dışındaki diğer yükümlülükler	8,0
3 yıldan uzun vadeli mevduat/katılım fonu dışındaki diğer yükümlülükler	5,0

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

6 Ekim 2011 tarihli 28077 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/11 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ile Yabancı para yükümlülüklerde zorunlu karşılık oranları aşağıdaki tablolardaki gibi olmuştur.

<u>YP Yükümlülükler</u>	<u>YP Zorunlu Karşılık Oranları</u> (%)
Vadesiz, ihbarlı DTH, yabancı para özel cari hesapları ile 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para katılma hesapları	11,0
1 yıl ve daha uzun vadeli DTH/yabancı para katılma hesapları ile birikimli DTH/yabancı para katılma hesapları	9,0
1 yıla kadar vadeli (1 yıl dâhil) diğer yükümlülükler	11,0
3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli diğer yükümlülükler	9,0
3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler	6,0
Özel fon havuzları	Vadesine karşılık gelen oranlar

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:

	<u>Cari Dönem</u>		<u>Önceki Dönem</u>	
	<u>TP</u>	<u>YP</u>	<u>TP</u>	<u>YP</u>
Bankalar				
Yurtiçi	414.536	232.461	566.652	70.392
Yurtdışı	7.800	126.174	-	93.923
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	422.336	358.635	566.652	164.315

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

Banka, nominal değeri 79.850 TL (Önceki dönem- Bulunmamaktadır), kayıtlı değeri 81.433 TL tutarındaki gelire endeksli senedini teminat olarak TCMB'na açık para piyasası işlemleri karşılığında geri alım vaadiyle vermiştir (Önceki dönem- Bulunmamaktadır).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı):

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	85.781	54.544
Borsada İşlem Gören (*)	85.781	54.544
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	43	36
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	43	36
Değer Azalma Karşılığı (-)	226	-
Toplam	85.598	54.580

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

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	16.126	26.491	21.017	63.532
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	14.680	26.491	20.964	63.532
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1.446	-	53	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	38	29.424	51	27.442
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2.713	-	2.020	-
Toplam	18.877	55.915	23.088	90.974

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Krediler				
Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanı	-	-	-	-
İhracat Kredileri	83.988	495	794	353
İthalat Kredileri	960.106	5.537	21.057	6.194
İşletme Kredileri	3.526.770	98.788	86.720	54.852
Tüketici Kredileri	809.552	4.147	11.246	792
Kredi Kartları	31.491	-	145	-
Kâr Zarar Ortaklığı Yatırımları(*)	106.800	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	62.582	-	-	-
Yurtdışı Krediler	205.027	1.769	17.605	-
Diğer	607.593	7.426	19.632	6.746
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	6.393.909	118.162	157.199	68.937

(*) Banka'nın, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 7 adet kar zarar ortaklığı yatırım projesi bulunmaktadır. Bu ortaklık projelerinin tamamı İstanbul' un ve Ankara'nın çeşitli bölgelerindeki gayrimenkul geliştirme projeleri olup, 5.519 TL'lik kısmının 2011 yılı, 33.449 TL'lik kısmının 2012 yılı, 17.832 TL'lik kısmının 2013 yılı, 30.000 TL'lik kısmının 2014 yılı ve 20.000 TL'lik kısmının 2015 yılı içerisinde tamamlanması beklenmektedir. Kar zarar yatırımı ortaklığı projelerinin gelir paylaşımı, proje bitimlerinde ya da etap/kısım sonlarında ilgili maliyet hesapları netleştikten ve net kar hesaplandıktan sonra, taraflar arasında imzalanan kar zarar ortaklığı yatırımı sözleşmesi çerçevesinde yapılmaktadır. Kar zarar ortaklığı sözleşmesine konu işlemin zarar ile sonuçlanması halinde Banka'nın zarara katılım tutarı kullandığı fonla sınırlıdır.

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, Yönetmeliğin Resmi Gazetede yayımlandığı tarihten sonra ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik olarak sözleşme koşulları değiştirilen standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacakların ödeme planlarında ve ödeme sürelerinde yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler (son taksit tarihleri ve anapara tutarları dikkate alınmıştır):

Ödeme planında yapılan değişiklik sayısı	0-1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6ay - 1yıl	1yıl - 5yıl	5 yıl üzeri	TOPLAM
1	2.177	-	1.857	769	4.367	-	9.170
TOPLAM	2.177	-	1.857	769	4.367	-	9.170

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 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	9.136	810.260	819.396
Konut Kredisi	2.678	729.599	732.277
Taşıt Kredisi	1.180	32.184	33.364
İhtiyaç Kredisi	2.146	2.228	4.374
Diğer	3.132	46.249	49.381
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	4.330	4.330
Konut Kredisi	-	3.941	3.941
Taşıt Kredisi	-	197	197
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	192	192
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	5.459	-	5.459
Taksitli	95	-	95
Taksitsiz	5.364	-	5.364
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	1.284	727	2.011
Konut Kredisi	-	364	364
Taşıt Kredisi	13	274	287
İhtiyaç Kredisi	1.271	86	1.357
Diğer	-	3	3
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	702	-	702
Taksitli	40	-	40
Taksitsiz	662	-	662
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	16.581	815.317	831.898

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 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	183.655	147.671	331.326
İşyeri Kredileri	46.020	95.990	142.010
Taşıt Kredileri	51.421	38.731	90.152
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	86.214	12.950	99.164
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	73.806	19.137	92.943
İşyeri Kredileri	24.527	10.463	34.990
Taşıt Kredileri	7.207	2.941	10.148
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	42.072	5.733	47.805
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	25.475	-	25.475
Taksitli	286	-	286
Taksitsiz	25.189	-	25.189
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	282.936	166.808	449.744

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	6.513.806	6.115.472
Yurtdışı Krediler	224.401	128.093
Toplam	6.738.207	6.243.565

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 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	3.830	18.329
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	37.407	22.930
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	134.380	117.767
Toplam	175.617	159.026

Kredilere ilişkin olarak ayrılan 175.617 TL (Önceki Dönem- 159.026 TL) tutarındaki özel karşılıklara ilave olarak tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğer alacaklara ilişkin 5.180 TL (Önceki dönem- 4.494 TL) olmak üzere toplam 180.797 TL (Önceki dönem- 163.520 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır. Söz konusu özel karşılıkların 122.232 TL (Önceki dönem-109.981 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)	-	-	249
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	249
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	205
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	205
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

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	33.832	26.366	126.158
Dönem İçinde İntikal (+)	23.114	7.110	10.743
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	47.307	25.072
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	47.307	25.072	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	4.542	3.662	12.742
Aktiften Silinen (-)	136	382	8.715
Kurumsal ve Ticari Krediler	112	367	7.913
Bireysel Krediler	24	15	802
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	4.961	51.667	140.516
Özel Karşılık (-)	3.830	37.408	134.379
Bilançodaki net bakiyesi	1.131	14.259	6.137

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Donuk alacak olarak sınıflandırılan 197.144 TL (Önceki dönem- 186.356 TL) tutarındaki kredilerin, 129.581 TL (Önceki dönem- 122.055 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullanılan kredilerin katılma hesapları payıdır.

Yukarıdaki tabloda yer alan donuk alacak tutarlarına ilave olarak 5.189 TL (Önceki dönem- 4.494 TL) tutarında tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğer alacak bakiyesi bulunmaktadır. Tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğer alacaklardan dönem içinde 1.862 TL tutarında tahsilat gerçekleştirilmiştir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	6.200
Özel Karşılık (-)	-	-	6.200
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5.569
Özel Karşılık (-)	-	-	5.569
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	1.131	14.259	6.137
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	4.961	51.667	135.152
Özel Karşılık Tutarı (-)	3.830	37.408	129.015
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.131	14.259	6.137
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	5.364
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	5.364
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	15.503	3.436	8.391
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	33.832	26.366	120.836
Özel Karşılık Tutarı (-)	18.329	22.930	112.445
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)	-	-	5.322
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	5.322
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 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:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

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	185.833	63.700	67.531	-	317.064
Tüketici Kredileri	30.760	7.276	11.428	-	49.464
Kredi Kartları	772	145	-	-	917
Toplam	217.365	71.121	78.959	-	367.445

Önceki 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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 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:

Banka, nominal değeri 298.155 TL (Önceki dönem- Bulunmamaktadır), kayıtlı değeri 302.350 TL tutarındaki gelire endeksli senedini teminat olarak TCMB'na açık para piyasası işlemleri karşılığında geri alım vaadiyle vermiştir (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 (*)	424.033	376.204
Toplam	424.033	376.204

(*) 9.284 TL (Önceki dönem- 7.676 TL) tutarında Bahreyn Merkez Bankası tarafından ihraç edilen sukuk yatırımını ve 414.749 TL (Önceki dönem- 368.528 TL) tutarında T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen gelire endeksli senet içermektedir.

6.3) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	424.033	376.204
Borsada İşlem Görenler (*)	414.749	368.528
Borsada İşlem Görmeyenler	9.284	7.676
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	424.033	376.204

(*) 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	376.204	296.007
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	3.260	390
Yıl İçindeki Alımlar	50.000	275.000
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(36.881)	(233.619)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Gelir tahakkuk ve reeskontları	31.450	38.426
Dönem Sonu Toplamı	424.033	376.204

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

7. İştirakler (net):

a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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, ilgili şirketin 24 Mayıs 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden sermaye taahhüdünün 1.000 TL 'lik kısmını 29 Temmuz 2011 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 - Farklıya 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 2010 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
128.275	113.763	3.249	-	-	(1.608)	(6.375)	-

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	11.219	9.362	20.108	17.067
1-4 yıl arası	3.646	3.301	9.741	8.853
Toplam	14.865	12.663	29.849	25.920

b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal kiralama alacakları (brüt)	14.865	29.849
Kazanılmamış finansal kiralama gelirleri (-)	2.202	3.929
Finansal Kiralama Alacakları (net)	12.663	25.920

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

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)	3.440	5.623	843	2.757
Toplam	3.440	5.623	843	2.757

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka, 30 Eylül 2011 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 15.725 TL (Önceki dönem- 15.947 TL) ertelenmiş vergi varlığı ile 7.733 TL (Önceki dönem- 8.270 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü netleştirmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Fark	482	356
Değer Düşüklüğü Karşılıkları	148	142
Kıdem Tazminatı ve İzin Ücreti Karşılıkları	2.726	2.315
Kar Payı Reeskontları ve Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar İle Kazanılmamış Gelirler	12.347	13.084
Diğer	34	50
Ertelenmiş Vergi Varlığı	15.737	15.947
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkı	7.056	7.186
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkı	55	591
Kar Payı Reeskontları	141	210
Diğer	481	283
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	7.733	8.270
Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)	8.004	7.677

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	18.070	4.902
Girişler	15.059	29.593
Çıkışlar	(5.790)	(13.676)
Transferler (*)	(9.764)	(2.535)
Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali	146	(214)
Kapanış Bakiyesi	17.721	18.070

(*) 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 24.458 TL (Önceki dönem - 19.948 TL) olup, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 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	216.427	-	-	-	-	-	-	-	216.427
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	1.085.661	190.843	51.382	-	8.079	1.644.376	-	2.980.341
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	384.363	-	-	-	-	-	-	-	384.363
Resmi Kuruluşlar	11.733	-	-	-	-	-	-	-	11.733
Ticari Kuruluşlar	359.316	-	-	-	-	-	-	-	359.316
Diğer Kuruluşlar	13.082	-	-	-	-	-	-	-	13.082
Ticari ve Diğer Kur.	39	-	-	-	-	-	-	-	39
Bankalar ve Katılım Bankaları	193	-	-	-	-	-	-	-	193
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	141	-	-	-	-	-	-	-	141
Katılım Bankası	52	-	-	-	-	-	-	-	52
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	96.625	114.902	75.925	-	16.386	478.320	-	782.158
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	83.420	96.853	75.856	-	16.384	455.977	-	728.490
Diğer Kuruluşlar	-	13.205	16.991	69	-	2	19.138	-	49.405
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	39	-	39
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	1.058	-	-	-	3.166	-	4.224
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	114.948	-	-	-	-	-	-	-	114.948
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	-	433.646	128.410	37.787	-	20.513	700.294	-	1.320.650
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer YP	267.414	-	-	-	-	-	-	-	267.414
Yurtiçinde Yer. Tüz K	207.849	-	-	-	-	-	-	-	207.849
Yurtdışında Yer Tüz K	11.597	-	-	-	-	-	-	-	11.597
Bankalar ve Katılım Bankaları	47.968	-	-	-	-	-	-	-	47.968
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	46.023	-	-	-	-	-	-	-	46.023
Katılım Bankası	1.945	-	-	-	-	-	-	-	1.945
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	47.290	147.285	79.027	-	10.925	316.414	-	600.941
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	28.523	13.581	2.094	-	-	262.587	-	306.785
Diğer Kuruluşlar	-	4.937	2.889	37.490	-	-	17.282	-	62.598
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	1.133	-	-	-	23.502	-	24.635
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	13.830	129.682	39.443	-	10.925	13.043	-	206.923
IX. Kıymetli Maden DH	293.786	-	-	-	-	-	-	-	293.786
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)	1.276.938	1.663.222	581.440	244.121	-	55.903	3.139.404	-	6.961.028

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 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	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 K	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.

30 Eylül 2011 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	1.556.505	1.603.778	1.638.292	1.458.233
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	570.214	473.746	1.150.433	1.127.965
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 hesaplarında 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	127	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	2.826	1.770
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.

30 Eylül 2011 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 202.500.000 ABD Doları ve 103.300.000 Euro tutarında iki ayrı dilimden oluşan bir yıl vadeli murabaha sendikasyon kredisi sağlanmış ve kredi anlaşması 12 Eylül 2011 tarihinde imzalanmıştır.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt dışı bankalardan yatırıma esas wakala sözleşmeleri çerçevesinde sağladığı 114.107.528 ABD Doları ve 7.500.000 Euro tutarında wakala kredisi bulunmaktadır.

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	-	864.640	-	374.807
Toplam	-	864.640	-	374.807

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	864.640	-	374.807
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	-	864.640	-	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 aşıyorsa, 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.

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

Bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (devamı):

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 vadesi geçmiş yükümlülüğü bulunmamaktadır. Faaliyet kiralaması işlemlerinden kaynaklanan ve Banka'nın ileride yapacağı kira ödemeleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 yıldan az	13.282	11.085
1-4 yıl arası	38.755	32.107
4 yıldan fazla	35.745	30.210
Toplam	87.782	73.402

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	62.996	59.601
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	49.861	48.688
Katılma Hesapları Payı	31.343	35.840
Kurum Payı	18.518	12.848
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	4.274	2.769
Katılma Hesapları Payı	2.962	2.125
Kurum Payı	1.312	644
Diğer	-	-
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	8.861	8.144
Diğer	-	-

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

Bilanço tarihi itibarıyla, 1.267 TL (Önceki Dönem- 10.793 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, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 9.527 TL tutarında özel karşılık ayırmıştır (Önceki Dönem – 5.966 TL).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

ç) Diğer karşılıklar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	95	90
Toplam	95	90

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	9.527	5.966
Boş çek yaprağı karşılıkları	1.985	1.871
Katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlar (*)	45.013	22.582
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılıkları	102	71
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	95	90
Toplam	56.722	30.580

(*) Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 14. Maddesi uyarınca özel ve genel karşılıklar ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu priminin katılma hesapları payına düşen kısmının karşılanmasında kullanılmak üzere ayrılmıştır.

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla 10.427 TL (Önceki dönem- 8.856 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 3.205 TL (Önceki dönem- 2.720 TL) tutarında izin ücretleri olmak üzere toplam 13.632 TL (Önceki dönem- 11.576 TL) çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır. Banka kıdem tazminatı karşılığını, TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak finansal tablolara yansıtmıştır. Bu bağlamda toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	10,0	10,0
Tahmin edilen maaş tavanı artış oranı (%)	5,1	5,1

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	8.856	6.449
Dönem içinde ayrılan karşılık toplamı	3.346	4.423
Aktüeryal kazanç/(kayıp)	(639)	(1.298)
Dönem içinde ödenen	(1.136)	(718)
Dönem sonu bakiyesi	10.427	8.856

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 11.517 TL (Önceki dönem- 9.320 TL)'dir.

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	11.517	9.320
Menkul Sermaye İradı Vergisi	4.739	4.839
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	254	191
BSMV	6.331	3.419
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	213	395
Diğer	1.572	2.880
Toplam	24.626	21.044

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	939	1.148
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	981	1.234
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	66	80
İşsizlik Sigortası-İşveren	132	162
Diğer	-	-
Toplam	2.118	2.624

b) Banka'nın ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

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.

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 artırımını bulunmamaktadır.

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:

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 artırımına 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.

30 Eylül 2011 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 (iş ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme farkı (*)	220	-	2.364	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	220	-	2.364	-

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 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	1.000	2.000
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	17.752	14.899
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	115.253	98.162
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	22	19
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	186.216	181.529
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	592	503
Diğer Cayılamaz Taahhütler	5.511	-
Toplam	326.346	297.112

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
Teminat Mektupları	3.917.811	3.687.101
Banka Aval ve Kabulleri	36.222	20.651
Akreditifler	484.849	470.805
Diğer Garantiler	64.158	17.403
Toplam	4.503.040	4.195.960

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	3.917.811	3.687.101
Kesin teminat mektupları	3.150.761	2.895.920
Geçici teminat mektupları	301.551	361.017
Avans teminat mektupları	268.774	253.924
Gümrüklere verilen teminat mektupları	196.725	176.240
Kefalet ve Benzeri İşlemler	64.158	17.403
Toplam	3.981.969	3.704.504

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 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	550.909	138.939
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	352.755	75.934
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	198.154	63.005
Diğer gayrinakdi krediler	3.952.131	4.057.021
Toplam	4.503.040	4.195.960

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 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 (*)	481.651	29.100	437.254	10.331
Kısa Vadeli Kredilerden	183.007	6.580	165.242	5.612
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	293.300	22.327	265.305	4.489
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payları	5.344	193	6.707	230
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	-	-	6.922	-
Yurtiçi Bankalardan	480	-	26	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	480	-	6.948	-

c) Menkul değerlerden alınan kar paylarına ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

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

2. Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	11.844	-	253
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	11.844	-	253
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	-	11.844	-	253

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

2. Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler (devamı):

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:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1.988.089	1.185.417
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	986	1.292
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.987.103	1.184.125
Zarar (-)	(1.976.236)	(1.173.525)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(1.976.236)	(1.173.525)
Ticari Kar /Zarar (net)	11.853	11.892

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme giderleri karşılığı	673	666
Ekstre masraf karşılığı	879	801
Önceki yıllarda ayrılan karşılıklardan gelirler	28.064	33.199
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	3.942	3.292
Çek karnesi bedelleri	492	612
Diğer gelirler	719	370
Toplam	34.769	38.940

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 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	35.719	42.461
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	21.230	30.403
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	7.727	2.637
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	4.914	6.779
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	1.848	2.642
Genel Karşılık Giderleri	9.108	12.096
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	24	13
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	164	71
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	164	71
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	25.105	26.414
Toplam	70.120	81.055

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin 35.719 TL (Önceki dönem- 42.461 TL) tutarındaki özel karşılık giderlerinin 24.366 TL (Önceki dönem- 29.277 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullanılan krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinin katılma hesapları payıdır.

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin 9.108 TL (Önceki dönem- 12.096 TL) tutarındaki genel karşılık giderlerinin 882 TL (Önceki dönem- 5.545 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	104.493	86.944
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.571	1.795
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	9.696	6.528
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.128	818
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	163	19
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	154	136
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	25	188
Diğer İşletme Giderleri	38.190	30.399
Faaliyet Kiralama Giderleri	14.269	11.845
Bakım ve Onarım Giderleri	2.185	1.318
Reklam ve İlan Giderleri	4.675	2.832
Diğer Giderler	17.061	14.404
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	261	468
Diğer	23.127	19.984
Toplam	178.808	147.279

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 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:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi karşılığı:

	Cari Dönem	Önceki dönem
Vergi öncesi kar	138.683	115.355
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	27.737	23.071
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler	2.466	2.281
İndirimler	(1.481)	(1.469)
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı	28.722	23.883

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

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

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.

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	21.512	15.326
Havale komisyonları	3.105	3.123
Kredi kartı ücret ve komisyonları	37	38
Diğer	12.399	10.978
Toplam	37.053	29.465

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Takas odasına verilen ücret ve komisyonlar	4.519	66
Kullanılan kredilere verilen ücret ve komisyonlar	3.277	107
Üye işyeri pos. verilen ücret ve komisyonlar	3.429	3.545
Kredi kartı ücret ve komisyonları	1.591	1.328
Diğer	1.591	948
Toplam	14.407	5.994

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (-)154.723 TL (Önceki Dönem – (-)9.708) tutarındaki "Diğer" kalemi esas olarak kıymetli madenler hesabındaki değişimden oluşmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 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	-	-	5	-	99	27.442
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	6	-	123	29.424
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	25	75

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	-	-	3	-	82.063	9.840
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5	-	99	27.442
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	965	34

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	-	-	775	1.180	367.085	210.155
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.132	775	319.066	367.085
Katılma Hesabı Kar Payı Gideri	-	-	36	64	15.184	13.103

(*) 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı yatırıma esas wakala sözleşmeleri çerçevesinde sağladığı 64.107.528 ABD Doları (Önceki dönem- Bulunmamaktadır) tutarında wakala kredisi bulunmaktadır. Söz konusu wakala kredilerine ilişkin olarak 1 Ocak 2011- 30 Eylül 2011 tarihleri arasındaki oluşan kar payı gideri 755 TL'dir.

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.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka üst yönetimine 4.649 TL (Önceki dönem- 2.597 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 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:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

- 1) BDDK, 6 Ekim 2011 tarih ve 4397 sayılı kararı ile Banka'ya "Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövizde dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemleri" konusunda faaliyet izni verilmiştir.
- 2) Banka, ABD Doları (USD) cinsinden Kira Sertifikası İhracı'na ilişkin olarak yürüttüğü çalışmalar kapsamında, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından 1 Nisan 2010 tarihli ve 27539 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Seri:III, No.43 nolu Kira Sertifikalarına ve Varlık Kiralama Şirketlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ' e ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak faaliyette bulunmak üzere BDDK'nın 22 Eylül 2011 tarih ve B.02.1.BDK.0.13.00.0-91.11-20564 sayılı görüşü ile SPK'nın 6 Ekim 2011 tarihli ve 32/923 sayılı izni doğrultusunda Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi'ni kurmuştur. Söz konusu şirketin sermayesi 50 TL olup, sermaye her biri 1 TL (tam) itibari kıymetinde 50.000 adet (tam) nama yazılı paya ayrılmıştır. Bu sermayenin 49.996 (tam) paya isabet eden 49.996 TL (tam) si Banka'ya aittir.

Banka, 5 yıl vadeli 200 Milyon USD'ye kadar ihraç için yurt dışı finansal kuruluşları yetkilendirmiştir.

- 3) 28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/13 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ile 28 Ekim 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden itibaren geçerli olacak Türk Lirası yükümlülüklerde zorunlu karşılık oranları, aşağıdaki şekilde belirlenmiştir.

TL Yükümlülükler	TL Zorunlu Karşılık Oranları (%)
Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar	11
1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (1 ay dâhil)	11
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dâhil)	11
6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (6 ay dâhil)	8

ALBARAKA TÜRİK KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Altıncı Bölüm

Bağımsız sınırlı denetim raporu

1. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Banka'nın kamuya açıklanan 30 Eylül 2011 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 31 Ekim 2011 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Yoktur.