

Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2010

Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ

10 Mart 2011

*Bu rapor 1 sayfa bağımsız denetim raporu
ile 95 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**

Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17
Büyükdere Caddesi
Levent 34330 İstanbul

BAGIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ'nin ("Banka") 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ'nin 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,
10 Mart 2011

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal TIKMAK
Sorumlu Ortak, Başdenetçi



TÜRKİYE FİNANS

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ'NİN
31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

turkiyefinans.com.tr

Katılım Bankası'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Adnan Kahveci Caddesi No:139
34876 Yakacık –Kartal / İstanbul
Katılım Bankası'nın Telefon ve Fax Numaraları : 0 216 586 70 00 / 0 216 586 63 26
Katılım Bankası'nın İnternet Sayfası Adresi : www.turkiyefinans.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : maliisler@turkiyefinans.com.tr

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

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

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


Mustafa BOYDAK

Yönetim Kurulu
Başkanı


Yunus NACAR

Genel Müdür

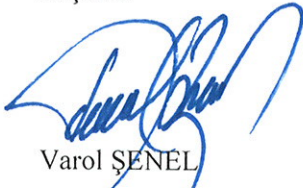

Mehmet Ali AKBEN

Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı



Abdüllatif ÖZKAYNAK

Finansal Raporlamadan
Sorumlu Müdür


Varol ŞENEL

Denetim Komitesi
Üyesi


Brian Keith BELCHER

Denetim Komitesi
Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan: Sefa SEYHAN / Müdür Yardımcısı
Tel No: 0216 586 91 86
Fax No: 0216 586 63 34

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

I.	Katılım Bankası'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Katılım Bankası'nın Tarihçesi	1
II.	Katılım Bankası'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	1
III.	Katılım Bankası'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının, Varsa Katılım Bankası'nda Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar	2
IV.	Katılım Bankası'nda Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	3
V.	Katılım Bankası'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4
II.	Nazım Hesaplar Tablosu	6
III.	Gelir Tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	8
V.	Özkaynak Değişim Tablosu	9
VI.	Nakit Akış Tablosu	11
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	13
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	14
III.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerine İlişkin Açıklamalar	14
IV.	Kar Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	14
V.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	15
VI.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	15
VII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	18
VIII.	Finansal Varlıkların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	18
IX.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	18
X.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faal. İlişkin Duran Varl. ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakk. Açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	19
XII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	20
XIII.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	20
XIV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	21
XV.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	21
XVI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	22
XVII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	23
XVIII.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	23
XIX.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	23
XX.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	23
XXI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	23
XXII.	Diğer Hususlar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	26
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	30
III.	Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	36
IV.	Operasyonel Risk	37
V.	Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	37
VI.	Faiz Oranına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	41
VII.	Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	41
VIII.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerleri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	45
IX.	Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	46

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	47
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	66
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	77
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	80
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	88
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	90
VII.	Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	92
VIII.	Katılım Bankası'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	93
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	94

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Katılım Bankası'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar	95
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	95
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	95

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Katılım Bankası'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Katılım Bankası'nın Tarihçesi

Özel Finans Kurumları Kurulması Hakkında 16.12.1983 gün ve 83/7506 sayılı Kararname ve bu kararnameye istinaden çıkarılan Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası Tebliğleri ile faaliyetlerini sürdüren özel finans kurumları, 17.12.1999 tarih, 4491 sayılı Kanun'la yapılan değişiklikle 18.06.1999 tarihli 4389 sayılı Bankalar Kanunu hükümlerine tabi kılınmışlardır. 4491 sayılı Kanun'un geçici 3. Maddesi uyarınca bu Kurumlara, Bankalar Kanunu hükümlerine uyum sağlamaları için iki yıllık geçiş süresi tanınmıştır. Katılım Bankası, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre faaliyetlerini sürdürmektedir.

Katılım Bankası, 16.12.1983 tarihinde yürürlüğe konulan 83/7506 Sayılı Kararnameye göre 04.11.1991 tarihinde faaliyete geçmiştir.

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

Birleşme, Family Finans Kurumu AŞ'nin tüm aktif ve pasifleri ve bilanço dışı yükümlülükleriyle birlikte Anadolu Finans Kurumu AŞ'ye devredilmesi yöntemiyle gerçekleşmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK"), 20 Ekim 2005 tarih ve 1726 sayılı kararı ile Anadolu Finans Kurumu AŞ ve Family Finans Kurumu AŞ Yönetim Kurulları'nca imzalanan devir sözleşmesi ve Anadolu Finans Kurumu AŞ ana sözleşme değişiklik taslağını onaylamıştır. Her iki katılım bankasının 23.12.2005 tarihinde yapılan genel kurullarının devre dair kararlarının tescil edilmesine BDDK'nın 28.12.2005 tarih ve 1764 sayılı kararı ile onay verilmiştir.

BDDK, 30 Kasım 2005 tarih ve 1747 sayılı kararı ile Family Finans Kurumu AŞ'nin Anadolu Finans Kurumu AŞ'ye devri süresince unvanın Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ ("Katılım Bankası") olarak değiştirilmesine yönelik olarak Türk Ticaret Kanunu'nun 48'inci maddesi hükmü çerçevesinde Bakanlar Kurulu'ndan gerekli iznin alınması kaydıyla onay vermiştir. Unvan değişikliği 30 Aralık 2005 tarihinde, 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak T.C. İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından tescil edilmiştir.

II. Katılım Bankası'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler İle Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

Katılım Bankası'nın sermaye yapısı, raporun ilerleyen kısmındaki not IV'te verilmiştir.

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

II. Katılım Bankası'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler İle Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama (devamı)

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL olan 800,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

Katılım Bankası, The National Commercial Bank grubuna dahildir.

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

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

31 Ağustos 2010 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla Denetim Komitesi üyeliğine Donald Paul Hill'in yerine Brain Keith Belcher seçilmiştir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
THE NATIONAL COMMERCIAL BANK	517,413	64.68	517,413	-
MURAT ÜLKER	42,039	5.25	42,039	-
AHSEN ÖZOKUR	27,680	3.46	27,680	-
GÖZDE FİNANSAL HİZMETLER A.Ş.	27,500	3.44	27,500	-
HACI MUSTAFA BOYDAK	18,109	2.26	18,109	-
BOYDAK HOLDİNG	17,247	2.16	17,247	-
BEKİR BOYDAK	14,633	1.83	14,633	-
MEMDUH BOYDAK	14,633	1.83	14,633	-
MUSTAFA BOYDAK (SAMİ)	14,624	1.83	14,624	-
YUSUF BOYDAK	13,771	1.72	13,771	-
ŞÜKRÜ BOYDAK	12,197	1.52	12,197	-
HACI BOYDAK	11,734	1.47	11,734	-

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

Katılım Bankası, faizsiz bankacılık yapmakta, özel cari hesap ve katılma hesapları şeklinde fon toplayıp, bireysel ve kurumsal finansman, finansal kiralama ve kar/zarar ortaklığı yoluyla fon kullanmaktadır.

Katılım Bankası; "özel cari hesaplar" ve "katılma hesapları" adı altında iki yöntemle fon toplamaktadır. Hesap kayıtlarında özel cari hesaplar ve katılma hesaplarını diğer hesaplardan ayrı şekilde, vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir ay, üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli ve bir yıldan uzun vadeli (bir ay, üç ay, altı ay ve yıllık kar payı ödemeli) olmak üzere beş vade grubu altında açılmaktadır.

Katılım Bankası, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâr ve zarara katılma oranlarını; zarara katılma oranı, kâr katılma oranının yüzde ellisinden az olmayacak şekilde, vade grupları itibarıyla Türk Lirası veya yabancı para hesaplar için ayrı ayrı da belirleyebilmektedir.

Önceden belirlenmiş projelerin finansmanı için ve münhasıran o işe tahsis edilmek üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle özel fon havuzları oluşturulmaktadır. Bu şekilde toplanan fonlara ait katılma hesapları, vadeleri itibarıyla ve diğer hesaplardan bağımsız olarak ayrı hesaplarda işletilmekte ve toplanan fonlardan diğer vade gruplarına aktarma yapılmamaktadır. Özel fon havuzları, toplanacak fonların münhasıran kullanılacağı proje ile finansman süresi önceden belirlenir.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ BİLANÇOSU (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER		Dipnot (5-1)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2010)			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2009)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	658,197	776,270	1,434,467	234,658	218,093	452,751	
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	7,410	1,217	8,627	3,210	4,877	8,087	
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		7,410	1,217	8,627	3,210	4,877	8,087	
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		5,544	1,033	6,577	2,995	4,345	7,340	
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		1,866	184	2,050	215	532	747	
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-	
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-	
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-	
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
III. BANKALAR	(3)	117,410	245,636	363,046	88,738	122,023	210,761	
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-	
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	594,279	844	595,123	589,297	3,086	592,383	
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	71	71	-	75	75	
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		594,279	-	594,279	589,297	-	589,297	
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	773	773	-	3,011	3,011	
VI. KREDİLER	(5)	7,599,655	375,661	7,975,316	6,359,285	764,260	7,123,545	
6.1 Krediler		7,516,066	373,067	7,889,133	6,283,394	764,260	7,047,654	
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		83,861	8,467	92,328	77,217	-	77,217	
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-	
6.1.3 Diğer		7,432,205	364,600	7,796,805	6,206,177	764,260	6,970,437	
6.2 Takipteki Krediler		239,082	4,760	243,842	256,157	1,538	257,695	
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(155,493)	(2,166)	(157,659)	(180,266)	(1,538)	(181,804)	
VII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-	
VIII. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	2,000	-	2,000	2,000	-	2,000	
8.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-	
8.2 Konsolide Edilmeyenler		2,000	-	2,000	2,000	-	2,000	
8.2.1 Mali İştirakler		2,000	-	2,000	2,000	-	2,000	
8.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-	
IX. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-	
9.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
9.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
X. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-	
10.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-	
10.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-	
10.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
10.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
XI. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	24,304	-	24,304	61,579	-	61,579	
11.1 Finansal Kiralama Alacakları		26,058	-	26,058	66,832	-	66,832	
11.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
11.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		(1,754)	-	(1,754)	(5,253)	-	(5,253)	
XII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-	
12.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
12.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
12.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
XIII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	122,022	-	122,022	103,541	-	103,541	
XIV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	10,251	-	10,251	8,733	-	8,733	
14.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-	
14.2 Diğer		10,251	-	10,251	8,733	-	8,733	
XV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-	
XVI. VERGİ VARLIĞI		5,776	-	5,776	171	-	171	
16.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-	
16.2 Ertelemiş Vergi Varlığı	(15)	5,776	-	5,776	171	-	171	
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	215	-	215	79	-	79	
17.1 Satış Amaçlı		215	-	215	79	-	79	
17.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(17)	149,773	940	150,713	135,328	685	136,013	
AKTİF TOPLAMI		9,291,292	1,400,568	10,691,860	7,586,619	1,113,024	8,699,643	

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ BİLANÇOSU (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot (5-II)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2010)			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2009)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
			I. TOPLANAN FONLAR	(1)	5,712,662	2,685,234	8,397,896	4,660,035
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu		97,456	100,087	197,543	194,314	28,534	222,848	
1.2 Diğer		5,615,206	2,585,147	8,200,353	4,465,721	2,193,921	6,659,642	
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	10,051	707	10,758	775	2,332	3,107	
III. ALINAN KREDİLER	(3)	-	126,812	126,812	-	17,857	17,857	
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-	
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-	
VI. MUHTELİF BORÇLAR		236,387	43,260	279,647	181,547	29,925	211,472	
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	285,995	11,639	297,634	224,848	8,936	233,784	
VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	1	1	-	3	3	
8.1 Finansal Kiralama Borçları		-	2	2	-	14	14	
8.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-	
8.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
8.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(1)	(1)	-	(11)	(11)	
IX. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-	
9.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
9.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
9.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
X. KARŞILIKLAR	(7)	133,484	3,598	137,082	120,745	2,540	123,285	
10.1 Genel Karşılıklar		69,232	-	69,232	59,407	-	59,407	
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		33,040	-	33,040	28,668	-	28,668	
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-	
10.5 Diğer Karşılıklar		31,212	3,598	34,810	32,670	2,540	35,210	
XI. VERGİ BORCU	(8)	35,934	-	35,934	33,952	1	33,953	
11.1 Cari Vergi Borcu		35,934	-	35,934	33,952	1	33,953	
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)	1,406,096	-	1,406,096	1,193,692	-	1,193,692	
14.1 Ödenmiş Sermaye		800,000	-	800,000	800,000	-	800,000	
14.2 Sermaye Yedekleri		42,610	-	42,610	35,735	-	35,735	
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-	
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	
14.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		21,028	-	21,028	20,848	-	20,848	
14.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		21,582	-	21,582	14,887	-	14,887	
14.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
14.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
14.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	
14.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	
14.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
14.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
14.3 Kâr Yedekleri		357,957	-	357,957	186,569	-	186,569	
14.3.1 Yasal Yedekler		36,772	-	36,772	28,446	-	28,446	
14.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
14.3.3 Olağanüstü Yedekler		321,185	-	321,185	158,123	-	158,123	
14.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
14.4 Kâr veya Zarar		205,529	-	205,529	171,388	-	171,388	
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-	
14.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		205,529	-	205,529	171,388	-	171,388	
PASİF TOPLAMI		7,820,609	2,871,251	10,691,860	6,415,594	2,284,049	8,699,643	

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ NAZIM HESAPLAR TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI					
		CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2010)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2009)		
		Dipnot (5-III)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		19,866,563	3,199,124	23,065,687	3,570,569	4,260,854	7,831,423
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	2,549,605	1,730,855	4,280,460	1,957,773	1,801,140	3,758,913
1.1 Teminat Mektupları		2,549,093	1,085,398	3,634,491	1,951,997	1,249,846	3,201,843
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		134,437	-	134,437	139,190	-	139,190
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		2,414,656	1,085,398	3,500,054	1,812,807	1,249,846	3,062,653
1.2 Banka Kredileri		147	88,986	89,133	250	91,581	91,831
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	3,737	3,737	-	8,465	8,465
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		147	85,249	85,396	250	83,116	83,366
1.3 Akreditifler		-	556,471	556,471	-	459,713	459,713
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	556,471	556,471	-	459,713	459,713
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Diğer Garantilerimizden		365	-	365	5,526	-	5,526
1.7 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1),(3)	16,317,655	248,260	16,565,915	1,063,728	722,800	1,786,528
2.1 Cayılamaz Taahhütler		1,359,318	248,260	1,607,578	1,063,728	722,800	1,786,528
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		154,897	248,260	403,157	42,098	722,800	764,898
2.1.2 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		2,000	-	2,000	2,000	-	2,000
2.1.3 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		758,979	-	758,979	601,971	-	601,971
2.1.7 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		2,052	-	2,052	1,659	-	1,659
2.1.8 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		440,663	-	440,663	415,300	-	415,300
2.1.9 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		727	-	727	700	-	700
2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		14,958,337	-	14,958,337	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		14,958,337	-	14,958,337	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	999,303	1,220,009	2,219,312	549,068	1,736,914	2,285,982
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		999,303	1,220,009	2,219,312	549,068	1,736,914	2,285,982
3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		999,303	1,220,009	2,219,312	549,068	1,736,914	2,285,982
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		900,024	209,290	1,109,314	504,175	641,206	1,145,381
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		99,279	1,010,719	1,109,998	44,893	1,095,708	1,140,601
3.2.2 Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		88,347,275	13,544,088	101,891,363	66,665,134	12,766,932	79,432,066
IV. EMANET KIYMETLER		1,550,548	615,929	2,166,477	1,429,173	355,027	1,784,200
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		28,604	1,421	30,025	28,604	1,420	30,024
4.3 Tahsile Alınan Çekler		1,213,492	71,954	1,285,446	1,104,623	52,401	1,157,024
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		308,450	55,727	364,177	295,944	118,170	414,114
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	455,126	455,126	-	142,569	142,569
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		2	31,701	31,703	2	40,467	40,469
V. REHİNLİ KIYMETLER		86,796,727	12,928,159	99,724,886	65,235,961	12,411,905	77,647,866
5.1 Menkul Kıymetler		9,397	-	9,397	148,127	-	148,127
5.2 Teminat Senetleri		8,748,903	2,105,078	10,853,981	7,821,469	2,052,232	9,873,701
5.3 Emtia		896,426	129,695	1,026,121	712,619	126,461	839,080
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		24,709,983	101,247	24,811,230	20,499,596	135,853	20,635,449
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		52,414,569	10,591,471	63,006,040	36,031,535	10,096,709	46,128,244
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		17,449	668	18,117	22,615	650	23,265
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		108,213,838	16,743,212	124,957,050	70,235,703	17,027,786	87,263,489

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5-IV)	BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		1 Ocak- 31 Aralık 2010	1 Ocak- 31 Aralık 2009
I. KÂR PAYI GELİRLERİ	(1)	889,675	977,221
1.1 Kredilerden Alınan Kâr Payları		786,581	818,937
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		10,187	16,857
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		2,875	52,116
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		72,214	55,073
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yanıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		72,214	55,073
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		3,655	9,858
1.7 Diğer Kâr Payı Gelirleri		14,163	24,380
II. KÂR PAYI GİDERLERİ	(2)	416,692	473,375
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		415,188	463,993
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		1,494	9,374
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		-	-
2.5 Diğer Kâr Payı Giderleri		10	8
III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		472,983	503,846
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		83,035	95,807
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		118,956	138,285
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		59,164	58,015
4.1.2 Diğer	(12)	59,792	80,270
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		35,921	42,478
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer	(12)	35,921	42,478
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	141
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	57,239	50,907
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1,831	(1,558)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		150,622	92,971
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(95,214)	(40,506)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	78,199	59,534
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		691,456	710,235
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(85,501)	(180,187)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(353,176)	(314,923)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		252,779	215,125
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	252,779	215,125
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(47,250)	(43,737)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(53,253)	(48,615)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		6,003	4,878
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	205,529	171,388
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş. Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş. Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Gider Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	205,529	171,388

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2010 - 31/12/2010)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2009 - 31/12/2009)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	578	26,060
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	6,695	-
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 Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(398)	(5,212)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	6,875	20,848
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	205,529	171,388
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	3,523	-
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	202,006	171,388
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	212,404	192,236

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BIN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş	Ödenmiş	Hisse	Hisse	Yasal	Statü	Olağanüstü	Diğer	Dönem Net Kârı /	Geçmiş	Menkul	Maddi ve	Ortaklıklardan	Riskten	Satış A./	Toplam	
		Sermaye	Sermaye	Senedi	Senedi	Yedek	Yedekleri	Yedek	Yedekler	(Zararı)	Dönem Kârı /	Kıymet	Maddi ve	Bedelsiz Hisse	Riskten	Durdurulan F.	Özkaynak	
			Enf.Düzeltilme	İhraç	İptal	Akçeler		Akçe		(Zararı)	(Zararı)	Değerleme	Olmayan	Senetleri	Korunma	İlişkin Dur.V.		
			Farkı	Primleri	Kârları							Farkı	Varlık		Fonları	Bir.Değ.F.		
												YDF						
ÖNCEKİ DÖNEM																		
Bağımsız Denetimden Geçmiş																		
(01.01-31.12.2009)																		
I. Dönem Başı Bakiyesi		800,000	-	-	-	20,422	-	5,514	-	160,633	-	-	14,887	-	-	-	-	1,001,456
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		800,000	-	-	-	20,422	-	5,514	-	160,633	-	-	14,887	-	-	-	-	1,001,456
Dönem İçindeki Değişimler																		
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,848	-	-	-	-	-	20,848
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	171,388	-	-	-	-	-	-	-	171,388
XX. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	8,024	-	152,609	-	(160,633)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	8,024	-	152,609	-	(160,633)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XX)		800,000	-	-	-	28,446	-	158,123	-	171,388	-	20,848	14,887	-	-	-	-	1,193,692

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (5-V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Kıymet Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01-31.12.2010)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		800,000	-	-	-	28,446	-	158,123	-	171,388	-	20,848	14,887	-	-	-	1,193,692
Dönem İçindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları	(1),(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	180	-	-	-	-	180
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,695	-	-	-	6,695
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	205,529	-	-	-	-	-	-	205,529
XVIII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	8,326	-	163,062	-	(171,388)	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)	-	-	-	-	8,326	-	163,062	-	(171,388)	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		800,000	-	-	-	36,772	-	321,185	-	205,529	-	21,028	21,582	-	-	-	1,406,096

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ NAKİT AKIŞ TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI		
		Dipnot (5-VI)	CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2010 - 31/12/2010)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2009 - 31/12/2009)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLAR			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		235,828	353,108
1.1.1	Alınan Kâr Payları		870,658	966,772
1.1.2	Ödenen Kâr Payları		(415,225)	(488,738)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	141
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		118,956	138,285
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		89,978	119,504
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		109,738	122,278
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(267,966)	(244,528)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(50,096)	(47,700)
1.1.9	Diğer	(1)	(220,215)	(212,906)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		838,419	(304,505)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	7,018
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(102,450)	(8,456)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(786,573)	(1,664,586)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(14,077)	(21,538)
1.2.6	Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		29,578	(2,805)
1.2.7	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		1,484,949	1,583,857
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		108,367	(239,423)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	118,625	41,428
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		1,074,247	48,603
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(44,178)	(574,353)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(2)	-	(2,000)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(3)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(47,259)	(22,973)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		863	620
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(400,000)	(550,000)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		402,218	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer	(1)	-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(2)	(221)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2)	(221)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		4,228	(40,506)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		1,034,295	(566,477)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	522,475	1,088,952
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	1,556,770	522,475

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KÂR DAĞITIM TABLOSU	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2010)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2009)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)		
1.1 DÖNEM KÂRI	252,779	215,125
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(47,250)	(43,737)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(53,253)	(48,615)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	6,003	4,878
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	205,529	171,388
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(8,326)
1.5 KURUMDA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	163,062
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	163,062
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Katılım Bankası'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Katılım Bankası'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Yönetim Kurulu'nun bu doğrultuda almış olduğu bir karar henüz bulunmamaktadır.
(**) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar ertelenmiş vergi geliridir / (gidiridir).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1. Finansal Tabloların Sunumu

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

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

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

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

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Katılım Bankası, mudilerinden kar zarara katılma esasları çerçevesinde katılma hesabı toplamaktadır. Mudilerden kar zarar esasına göre toplanan katılma hesapları genellikle Kurumsal Finansman Desteği, Bireysel Finansman Desteği, Finansal Kiralama ve Kar Zarar Ortaklığı Projesi şeklinde değerlendirilmektedir. Bu yöntemle kullanılan fonların getirileri sabittir.

Kullanılan fonların sabit getirili olması nedeniyle aktif bir kredi riski uygulaması yürütülmektedir. Fon kullanımı yapılan firmaların altı ay veya bir yıllık dönemler itibarıyla istihbarat, mali tahlil ve rating (derecelendirme) çalışması yapılmakta, kredi limitleri gerek görüldüğü takdirde revize edilmektedir.

Likit varlıkların toplam aktifler içindeki payının (zorunlu karşılıklar hariç) %15-%17'ler seviyesinde gerçekleşmesi bir likidite politikası olarak benimsenmiştir. Bu likidite imkanı uluslararası piyasalarda çok kısa vadeli murabaha işlemlerde ve Hazine tarafından ihraç edilen Gelire Endeksli Senetlerde (GES) değerlendirilerek özkaynak karlılığı maksimize edilmeye çalışılmaktadır.

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

Yabancı para net genel pozisyonu yasal sınırlar içinde takip edilmekte, bu oranın +-%20 seviyesini geçmemesi temin edilmektedir. Ayrıca, yabancı para pozisyonunda, günün koşullarına ve makro ekonomik koşullara göre politika ve stratejiler üretilmekte, ancak hiçbir zaman Katılım Bankası'nı aşırı derecede kur riskine maruz bırakacak pozisyonlar alınmamaktadır.

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın türev işlemlerini vadeli döviz alım-satım işlemleri oluşturmaktadır. Katılım Bankası'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar, sözleşme tutarları üzerinden Bilanço Dışı Yükümlülükler içinde izlenmektedir.

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

Katılım Bankası'nın bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. Kar Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Finansal araçların alım satım işlemleri teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Katılım Bankası'na teslim edildiği veya Katılım Bankası tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

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

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

Menkul Değerler

Katılım Bankası bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

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

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

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

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

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

Katılım Bankası'nın bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Krediler

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilen değerleri üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmektedir.

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

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

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yayımı tarihinde yürürlüğe giren ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Yönetmelik ile değişiklik yapılan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve buna göre özel karşılıklar ayrılmaktadır.

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

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

VIII. Finansal Varlıkların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Katılım Bankası, alacaklarından dolayı edindiği varlıkların elden çıkarılması ile ilgili muhasebeleştirme ve değerlemesine ilişkin esaslarını 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı resmi gazetede yayımlanan “Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” e göre belirlemektedir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

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

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Dönem içinde Katılım Bankası'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

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

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlendirilmiştir. 2006 yılı içinde Katılım Bankası muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart (TMS 16) kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından Aralık 2010'da hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Söz konusu yeniden değerlendirme değer artışı bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi sonrası net 21,582 TL olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2009: 14,887 TL)

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

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

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Katılım Bankası'nca esas alınan faydalı ömürler aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Amortismanına Tabi Varlık	Faydalı Ömür
Kasalar	5-50 yıl
Büro Makineleri	3-10 yıl
Özel Maliyet Bedelleri	3-10 yıl
Diğer Menkuller	3-10 yıl
Mobilya Mefruşat	3-10 yıl
Nakil Vasıtaları	5 yıl
Gayrimenkuller	50 yıl

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Kiralayan Durumunda Katılım Bankası;

Katılım Bankası'nın, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmaktadır. Katılım Bankası 28 Nisan 1992 tarih ve 21212 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal kiralama şirketlerinin kuruluş ve faaliyetlerine ilişkin yönetmeliğin 11. maddesi uyarınca finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Kiracı Durumunda Katılım Bankası;

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, rayiç bedelleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri kar payı tutarları ertelenmiş kar payı tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar sabit kıymetler (menkuller) hesabının altında izlenmekte ve aynı muhasebe politikalarına tabi olmaktadır.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Katılım Bankası tarafından ayrılmış olan özel ve genel karşılık giderlerinin katılma hesaplarına isabet eden kısmı katılım hesaplarından karşılanmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, Katılım Bankası aleyhine açılmış, halen devam eden, 151 adet dava bulunmaktadır. Davaların toplam tutarları 158,596 TL'dir (31 Aralık 2009: 153 adet dava, 158,560 TL). Katılım Bankası, aleyhte devam eden, nakit çıkışı muhtemel olan ve güvenilir bir biçimde yükümlülük tutarının tahmin edilebildiği davalar için bilanço tarihi itibarıyla 2,246 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2009: 3,996 TL).

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı (%)	4.66	5.92
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93.83	92.26

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

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

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

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

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Katılım Bankası'nın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanarak hesaplanmıştır.

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

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

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

Ertelenmiş vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 6,393 TL (31 Aralık 2009: 5,995 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi karşılığı özkaynaklar ile ilişkilendirilen kalemlerle ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan 'Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları' ve 'Menkul Kıymet Değerleme Farkı' hesapları içerisinde netleştirilerek gösterilmiştir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Yoktur.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Katılım Bankası, bireysel bankacılık alanında özel müşteri cari hesapları, katılma hesapları, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri, uzun vadeli konut ve otomobil kredileri ile diğer bireysel bankacılık hizmetlerinde faaliyetini sürdürmektedir.

Katılım Bankası, otomatik virman hizmetleri, internet bankacılık hizmetleri, cari hesaplar, katılma hesapları, nakdi, gayrinakdi krediler, finansal kiralama, dış ticaret işlemleri ve sigorta işlemleri ile kurumsal bankacılık faaliyetlerini sürdürmektedir.

Faaliyet veya yatırımların bölümlemesini doğrudan veya dolaylı bir şekilde etkileyen iktisadi, mali ve politik faktörler bulunmamaktadır. Ekonomik konjonktürdeki dalgalanmalara bağlı olarak, istikrarsızlık dönemlerinde yatırımlar ertelenmekte ve mevcut kaynaklar likit olarak değerlendirilmektedir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

31/12/2010	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Gelirleri	(84,566)	645,642	130,380	-	691,456
Diğer(*)	270,146	(233,417)	(36,729)	-	-
Faaliyet Geliri	185,580	412,225	93,651	-	691,456
Bölümün Net Kazancı (**)	13,427	158,310	81,042	-	252,779
Vergi Öncesi Kar	13,427	158,310	81,042	-	252,779
Vergi Karşılığı	-	-	-	47,250	47,250
Vergi Sonrası Kar	13,427	158,310	81,042	(47,250)	205,529
Dönem Net Karı	13,427	158,310	81,042	(47,250)	205,529
Bölüm Varlıkları	3,240,721	6,439,741	725,508	285,890	10,691,860
Toplam Varlıklar	3,240,721	6,439,741	725,508	285,890	10,691,860
Bölüm Yükümlülükleri	6,603,527	2,078,376	147,406	456,455	9,285,764
Özkaynaklar	-	-	-	1,406,096	1,406,096
Toplam Yükümlülükler	6,603,527	2,078,376	147,406	1,862,551	10,691,860
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	27,656	27,656
Amortisman (***)	-	-	-	26,956	26,956
Değer Azalışı	-	-	-	700	700

(*) Bölümlerin topladıkları fonlar ile kullandıkları fonlar arasında farklılık olduğundan, bir bölüm diğer bir bölümün topladığı fondan kredi kullanılabilmekte dolayısıyla bölümler arası gelir gider transferi olmaktadır, bu durumda oluşan gelir ve giderler ortalama oran ve bakiyeler yardımıyla tekrar hesaplanarak diğer satırında gösterilmiştir.

(**) Personel ve işletme giderleri bölümlerin varlık ve yükümlülükleri oranında dağıtılmıştır.

(***) 26,956 TL tutarındaki amortisman tutarının 21,525 TL'si maddi duran varlıklar amortismanından, 4,872 TL'si maddi olmayan duran varlık amortismanından, 559 TL'si ise elden çıkarılacak sabit kıymet amortismanından oluşmaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

31/12/2009	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Gelirleri	(154,504)	715,602	149,137	-	710,235
Diğer(*)	332,207	(263,863)	(68,344)	-	-
Faaliyet Geliri	177,703	451,739	80,793	-	710,235
Bölümün Net Kazancı (**)	24,218	140,897	50,010	-	215,125
Vergi Öncesi Kar	24,218	140,897	50,010	-	215,125
Vergi Karşılığı	-	-	-	43,737	43,737
Vergi Sonrası Kar	24,218	140,897	50,010	(43,737)	171,388
Dönem Net Karı	24,218	140,897	50,010	(43,737)	171,388
Bölüm Varlıkları	2,019,841	4,800,438	1,635,610	243,754	8,699,643
Toplam Varlıklar	2,019,841	4,800,438	1,635,610	243,754	8,699,643
Bölüm Yükümlülükleri	5,608,291	1,493,989	35,876	367,795	7,505,951
Özkaynaklar	-	-	-	1,193,692	1,193,692
Toplam Yükümlülükler	5,608,291	1,493,989	35,876	1,561,487	8,699,643
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	24,255	24,255
Amortisman (***)	-	-	-	23,108	23,108
Değer Azalışı	-	-	-	1,147	1,147

(*) Bölümlerin topladıkları fonlar ile kullandıkları fonlar arasında farklılık olduğundan, bir bölüm diğer bir bölümün topladığı fondan kredi kullanılabilmekte dolayısıyla bölümler arası gelir gider transferi olmaktadır, bu durumda oluşan gelir ve giderler ortalama oran ve bakiyeler yardımıyla tekrar hesaplanarak diğer satırında gösterilmiştir.

(**) Personel ve işletme giderleri bölümlerin varlık ve yükümlülükleri oranında dağıtılmıştır.

(***) 23,108 TL tutarındaki amortisman tutarının 19,347 TL'si maddi duran varlıklar amortismanından, 3,425 TL'si maddi olmayan duran varlık amortismanından, 336 TL'si ise elden çıkarılacak sabit kıymet amortismanından oluşmaktadır.

XXII. Diğer Hususlar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Katılım Bankası'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı % 17,08 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2009 : % 17,19).

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

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

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

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

	Risk Ağırlıkları					
	Katılım Bankası					
	% 0	% 20	% 50	% 100	% 150	% 200
Kredi Riskine Esas Tutar						
Bilanço Kalemleri (Net)	1,788,670	362,345	2,865,930	3,225,902	4,732	125
Nakit Değerler	59,362	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	1,134,362	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	362,345	-	701	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	194,836	-	-	-	-	-
Krediler	201,198	-	2,801,750	2,950,276	4,732	125
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	67,816	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	29	-	6,136	12,916	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	71	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	2,150	-	-
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	49,082	-	58,044	61,190	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	2,000	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	121,954	-	-
Diğer Aktifler	149,801	-	-	6,828	-	-
Nazım Kalemler	53,651	11,535	365,642	2,053,918	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	53,594	131	365,642	2,051,303	-	-
Türev Finansal Araçlar	57	11,404	-	2,615	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,842,321	373,880	3,231,572	5,279,820	4,732	125

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	6,977,730	5,955,939
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	38,863	47,188
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	1,015,116	798,281
Özkaynak	1,372,192	1,169,449
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	17.08	17.19

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	800,000	800,000
Nominal Sermaye	800,000	800,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	36,772	28,446
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	34,328	26,002
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	2,444	2,444
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	321,185	158,123
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	321,185	158,123
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	205,529	171,388
Net Dönem Kârı	205,529	171,388
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	29,381	21,518
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	4,095	3,909
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	10,251	8,733
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	1,319,759	1,123,797

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

KATKI SERMAYE	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	34,099	30,829
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	9,712	6,699
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	9,463	9,382
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	9,463	9,382
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	53,274	46,910
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	1,373,033	1,170,707
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	841	1,258
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanununun 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 Kanununun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	841	1,258
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	1,372,192	1,169,449

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riski

Kredi riski Katılım Bankası'nın ticari ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Katılım Bankası ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi Tahsis Bölümü'nce kredi müşterilerinin kredi değerliliği izlenmekte ve altı ay veya bir yıllık dönemler itibarıyla düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e uygun şekilde izlenmektedir. Hesap durum belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, banka kredi komitesi ve kredi yönetimine belirlenmektedir. Katılım Bankası, kullandığı kredileri ve diğer alacakları için teminat almaktadır. Alınan teminatlar kredibilitesi yüksek gerçek ve tüzel kişi kefaleti, Hazine, Özelleştirme İdaresi Başkanlığı ve Toplu Konut İdaresi Başkanlığı'nca ve bunların kefaleti ile ihraç edilen bono ve tahviller, OECD ülkeleri merkez yönetimleri, merkez bankaları ve bunların kefaletleri ile ihraç edilen menkul kıymetler, Avrupa Merkez Bankası ve bankanın kefaleti ile ihraç edilen menkul kıymetler, altın ve diğer kıymetli madenler, borsaya kote edilmiş hisse senetleri, varlığa dayalı menkul kıymet, özel sektör tahvilleri, bankaların verecekleri kefalet ve teminat mektupları, OECD ülkelerinde faaliyet gösteren bankaların garantileri, OECD ülkeleri merkezi yönetimleri ile merkez bankalarının kefaletleri, kamu kurumlarından doğmuş alacak temlikli veya rehni, müşteri çeki, taşıt rehni, ihracat vesaiki, ticari işletme rehni, uçak, gemi ve gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri çeklerinden oluşmaktadır.

Önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidilmemektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %16.5'dir (31 Aralık 2009: %32).

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %32.3'dür (31 Aralık 2009: %42).

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi alacak tutarının toplam bilanço içindeki payı %12.2'dir. (31 Aralık 2009: %26).

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacak tutarının toplam nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %1.1'dir. (31 Aralık 2009: %2).

Katılım Bankası'nca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 69,232 TL'dir (31 Aralık 2009: 59,407 TL).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Kredi Riski (devamı)****Kredi Riskinin Kullanıcılara ve Coğrafi Bölgelere Göre Dağılımı Tablosu:**

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler *		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler**		Diğer Krediler***	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı								
Özel Sektör	5,765,487	4,423,397	6,096	11,248	71	2,333	7,052	5,849
Kamu Sektörü	-	-	1,375,104	-	595,052	589,297	-	-
Bankalar	-	-	363,047	1,668,491	-	753	360,406	105,128
Bireysel Müşteriler	2,141,854	1,623,659	-	-	-	-	1,138	905
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	2,000	2,000
Toplam	7,907,341	6,047,056	1,744,247	1,679,739	595,123	592,383	370,596	113,882
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurtiçi	7,856,828	6,005,329	1,625,761	568,890	594,279	589,297	365,323	111,478
Avrupa Birliği Ülkeleri	8,212	1,772	74,932	1,041,278	71	75	4,690	2,404
OECD Ülkeleri ****	1,198	-	994	38,158	-	-	583	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	4,328	33,120	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	41,859	30,562	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	36,775	6,835	701	851	773	3,011	-	-
Toplam	7,907,341	6,047,056	1,744,247	1,679,739	595,123	592,383	370,596	113,882

* Kişi ve kuruluşlara kullandırılan krediler kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

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

*** THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanununun 48' inci maddesinde bilanço içi kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riski (devamı)

Coğrafi Bölgeler İtibariyle Bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Cari Dönem					
Yurtiçi	10,514,744	10,500,291	4,257,872	40,249	205,529
Avrupa Birliği Ülkeleri	87,822	44,331	4,457	-	-
OECD Ülkeleri *	2,775	619	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	4,328	73	8,915	-	-
ABD, Kanada	41,859	1,911	-	-	-
Diğer Ülkeler	38,332	144,635	9,216	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	2,000	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-
Toplam	10,691,860	10,691,860	4,280,460	40,249	205,529
Önceki Dönem					
Yurtiçi	7,538,831	8,645,502	3,728,278	22,973	171,388
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,045,795	13,870	5,414	-	-
OECD Ülkeleri *	38,222	286	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	33,120	15,189	7,376	-	-
ABD, Kanada	30,946	937	-	-	-
Diğer Ülkeler	10,729	23,859	17,845	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	2,000	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-
Toplam	8,699,643	8,699,643	3,758,913	22,973	171,388

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

**Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Kredi Riski (devamı)****Sektörlere Göre Nakdi Kredi Dağılım Tablosu**

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	125,652	1.67	3,042	0.82	81,417	1.29	1,831	0.24
Çiftçilik ve Hayvancılık	125,605	1.67	3,042	0.82	79,674	1.27	1,831	0.24
Ormançılık	47	-	-	-	878	0.01	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	865	0.01	-	-
Sanayi	1,886,632	25.10	237,645	63.70	1,666,019	26.51	131,247	17.17
Madencilik ve Taşocakçılığı	130,525	1.74	-	-	46,041	0.73	-	-
İmalat Sanayi	1,719,801	22.88	217,344	58.26	1,496,322	23.81	130,946	17.13
Elektrik, Gaz, Su	36,306	0.48	20,301	5.44	123,656	1.97	301	0.04
İnşaat	844,121	11.23	26,113	7.00	647,459	10.30	185	0.02
Hizmetler	2,779,844	36.99	106,267	28.48	2,299,070	36.60	616,240	80.64
Toptan ve Perakende Ticaret	2,229,874	29.67	99,403	26.64	1,378,169	21.93	60,819	7.96
Otel ve Lokanta Hizmetleri	57,150	0.76	1,118	0.30	27,901	0.44	120	0.02
Ulaştırma Ve Haberleşme	195,873	2.61	5,527	1.48	159,378	2.54	3,362	0.44
Mali Kuruluşlar	6,096	0.08	-	-	510,677	8.13	551,500	72.16
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	183,939	2.45	219	0.06	116,006	1.85	439	0.06
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	37,251	0.50	-	-	40,576	0.65	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	69,661	0.93	-	-	66,363	1.06	-	-
Diğer	1,879,817	25.01	-	-	1,589,429	25.30	14,757	1.93
Toplam	7,516,066	100.00	373,067	100.00	6,283,394	100.00	764,260	100.00

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riski (devamı)

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Bankalardan alacaklar	363,046	-	363,046
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	8,627	-	8,627
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	595,123	-	595,123
Verilen krediler*	7,762,537	394,742	8,157,279
Kurumsal krediler	3,315,721	126,368	3,442,089
KOBİ'lere verilen krediler	3,238,390	213,126	3,451,516
Tüketici kredileri	1,208,426	55,248	1,263,674
Diğer	-	-	-
Toplam	8,729,333	394,742	9,124,075

* Verilen krediler satırı kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

	Vadesi geçmemiş veya değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Bankalardan alacaklar	210,761	-	210,761
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	8,087	-	8,087
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	592,383	-	592,383
Verilen krediler	6,800,587	566,341	7,366,928
Kurumsal krediler	3,650,638	230,761	3,881,399
KOBİ'lere verilen krediler	2,243,203	274,178	2,517,381
Tüketici kredileri	906,746	61,402	968,148
Diğer	-	-	-
Toplam	7,611,818	566,341	8,178,159

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riski (devamı)

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski Katılım Bankası'nın içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmektedir. Krediler en iyi dereceden (yüksek), en düşük derecelere (standart altı) kadar aşağıdaki gibi sıralanmış, tablonun en altında ise temerrüde düşmüş (değer kaybına uğramış) kredilere yer verilmiştir.

Cari Dönem	Tarihi Temerrüt Oranları %	Toplam*
Yüksek	% 0.01	680,184
Standart	% 0.10	7,162,052
Standart Altı	% 0.67	147,663
Değer kaybına uğramış	-	243,842
Derecelendirilmemiş	% 0.53	4,203,998
Toplam		12,437,739

* Yukarıdaki tablolarda yer alan tutarlar, krediler, finansal kiralama işlemlerinden alacaklar ve garanti ve kefaletleri içermektedir.

"Yüksek" kategorisi borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğunu, "standart" kategorisi borçlunun iyi ve yeterli bir finansal yapıya sahip olduğunu, "standart altı" kategorisi ise borçlunun finansal yapısının orta ve kısa vadede risk altında olduğunu göstermektedir.

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalardan alacaklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Verilen krediler	140,743	210,631
Kurumsal krediler	73,946	109,428
KOBİ'lere verilen krediler	64,785	97,911
Tüketici kredileri	2,012	3,292
Diğer	-	-
Toplam	140,743	210,631

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

1.1. Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metod	2,007
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	2
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	1,100
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	3,109
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	38,863

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski*	1,666	2,434	147	1,402	2,142	215
Hisse Senedi Riski	9	12	-	170	554	-
Kur Riski	2,196	3,950	1,100	1,219	3,657	235
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	48,381	67,500	24,038	34,881	72,363	18,363

(*) Vadeli işlemler ve Gelir Ortaklığı Senetlerinin (GES) piyasa etkisi dikkate alınarak hesaplanmıştır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Operasyonel Riske İlişkin Bilgiler

Operasyonel Risk, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 4. Bölümünde açıklanan Temel Gösterge Yöntemi ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranı Tablosunda yer alan ve 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 1,015,116 TL olan operasyonel risk hesaplamasında 31 Aralık 2009, 31 Aralık 2008 ve 31 Aralık 2007 verileri kullanılmıştır.

V. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Katılım Bankası’nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır.

Katılım Bankası, kur riskini merkezileştirmiş ve bilançoda bulunan tüm kur riskini Fon Yönetimi tarafından üstlenilmesini ve yönetilmesini sağlamıştır. Diğer kar merkezleri maruz kaldıkları kur riskini, Fon Yönetimi’ne devrederler ve söz konusu risk döviz alım-satım portföyü içinde takip edilir.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamaya çalışılmakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Katılım Bankası’nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	Avro	ABD Doları	Japon Yeni (100)
Bilanço Tarihinde Gişe Döviz Alış Kuru	2.0491	1.5460	1.8933
31 Aralık 2010	2.0491	1.5460	1.8933
30 Aralık 2010	2.0437	1.5567	1.8912
29 Aralık 2010	2.0406	1.5416	1.8731
28 Aralık 2010	2.0260	1.5403	1.8567
27 Aralık 2010	2.0204	1.5392	1.8529
24 Aralık 2010	2.0225	1.5446	1.8569

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

1 ABD Doları	1.5131 TL
1 Avro	1.9993 TL
100 Japon Yeni	1.8121 TL

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****Katılım Bankası'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar (Bin TL)**

	Avro	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	88,756	686,698	17	799	776,270
Bankalar	122,673	100,950	125	21,888	245,636
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	71	773	-	-	844
Krediler (*)	841,457	1,708,428	-	-	2,549,885
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	15,277	16,278	-	-	31,555
Toplam Varlıklar	1,068,234	2,513,127	142	22,687	3,604,190
Yükümlülükler					
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	26,193	10,399	-	114	36,706
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	979,438	1,660,912	67	8,111	2,648,528
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	126,812	-	-	126,812
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	10,843	32,417	-	-	43,260
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	11,920	17,707	-	86	29,713
Toplam Yükümlülükler	1,028,394	1,848,247	67	8,311	2,885,019
Net Bilanço Pozisyonu	39,840	664,880	75	14,376	719,171
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(37,174)	(661,588)	-	(9,757)	(708,519)
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	79,381	286,089	-	14,405	379,875
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	116,555	947,677	-	24,162	1,088,394
Gayrinakdi Krediler (*****)	576,602	1,140,047	769	13,438	1,730,856

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

(*) Krediler, dövizde endeksli olarak kullanılan ve TL hesaplarda takip edilen 2,176,818 TL tutarındaki dövizde endeksli krediyi (anapara, kur farkları, reeskont ve tahakkuk) içermektedir.

(**) Diğer varlıklar kiralama işlemlerinden alacaklar, muhtelif alacaklar ile diğer aktiflerden oluşmaktadır. Ayrıca dövizde endeksli olarak kullanılan 22,292 TL tutarındaki finansal kiralama alacağı (anapara, kur farkları, reeskont ve tahakkuk), ve 5,729 TL tutarındaki dövizde endeksli takipteki kredi alacağı da diğer varlıklara dahil edilmiştir.

(***) Diğer yükümlülükler, döviz ve dövizde endeksli krediler için hesaplanan 14,518 TL tutarındaki genel kredi karşılığını da içermektedir. Ayrıca 750 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar reeskontu diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(****) 1,217 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar reeskontu gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(*****) Net Bilanço Dışı Pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

Kur riskine duyarlılık

Katılım Bankası büyük ölçüde Avro ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Katılım Bankası'nın ABD Doları ve diğer YP kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Katılım Bankası içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişiklikleri ifade eder. ABD Doları'nın ve diğer YP'nin TL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda yaratacağı etki aşağıdaki gibidir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / (zarar) üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki*	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	% 10	329	467	329	467
Avro	% 10	267	193	267	193
Yen	% 10	8	5	8	5
Diğer YP	% 10	462	96	462	96

(*) Özkaynak etkisi; Yukarıdaki para birimlerinin TL karşısında %10'luk değer azalışının kar/zararda yaratacağı etki yukarıdaki tutarda fakat ters yönde olacaktır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****Vadeli döviz kuru işlem sözleşmeleri**

Aşağıdaki tablo, rapor tarihi itibarıyla geçerli olan vadeli döviz alım-satım ve swap işlemlerinin detayını vermektedir:

	Ortalama kur		Sözleşme değeri		Gerçeğe uygun değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	TL	TL	TL	TL
Alım/satım sözleşmeleri						
AUD alım- EUR satım	-	-	4,296	-	193	-
3 aydan az	1.4327	-	4,296	-	193	-
CHF alım- EUR satım	-	-	414	-	3	-
3 aydan az	1.2655	-	414	-	3	-
CHF alım- TRY satım	-	-	2,299	-	8	-
3 aydan az	1.6420	-	2,299	-	8	-
CHF alım- USD satım	-	-	9,763	-	179	-
3 aydan az	0.9653	-	9,763	-	179	-
EUR alım- AUD satım	-	-	4,173	-	(71)	-
3 aydan az	1.3545	-	4,173	-	(71)	-
EUR alım- CHF satım	-	-	412	-	(3)	-
3 aydan az	1.2646	-	412	-	(3)	-
GBP alım- TRY satım	-	-	8,619	-	(11)	-
3 aydan az	2.4001	-	8,619	-	(11)	-
TRY alım- CHF satım	-	-	1,312	-	(7)	-
3 aydan az	1.6407	-	1,312	-	(7)	-
TRY alım- GBP satım	-	-	8,622	-	13	-
3 aydan az	2.4013	-	8,622	-	13	-
USD alım- CHF satım	-	-	10,629	-	(100)	-
3 aydan az	0.9540	-	10,629	-	(100)	-
USD alım- SAR satım	-	-	13,161	-	(20)	-
3 aydan az	3.7502	-	13,161	-	(20)	-
JPY alım- USD satım	-	-	-	2,956	-	(56)
3 aydan az	-	44.5733	-	2,956	-	(56)
JPY satım- USD alım	-	-	-	2,941	-	71
3 aydan az	-	44.6137	-	2,941	-	71
GBP alım- USD satım	-	-	3,077	157,301	(21)	(1,268)
3 aydan az	1.5673	1.6259	3,077	157,301	(21)	(1,268)
GBP satım- USD alım	-	-	3,070	158,078	15	2,316
3 aydan az	1.5654	1.6449	3,070	158,078	15	2,316
TRY alım- USD satım	-	-	1,770,990	998,971	(6,269)	2,306
3 aydan az	1.5271	1.5182	1,743,190	994,837	(5,618)	2,307
3-6 ay arası	1.5431	1.5637	22,818	815	(557)	(5)
6 aydan uzun	1.5550	1.5500	4,982	3,319	(94)	4
USD alım- EUR satım	-	-	84,258	439,372	362	1,428
3 aydan az	1.3309	1.4548	75,951	436,505	320	1,403
3-6 ay arası	1.3251	1.4566	7,383	1,559	17	13
6 aydan uzun	1.3923	1.4588	924	1,308	25	12
USD satım- EUR alım	-	-	84,311	430,952	(212)	(478)
3 aydan az	1.3293	1.4485	76,007	425,912	(174)	(436)
3-6 ay arası	1.3246	1.4556	7,381	3,732	(15)	(30)
6 aydan uzun	1.3890	1.4586	923	1,308	(23)	(12)
USD alım- TRY satım	-	-	148,188	82,442	1,778	(98)
3 aydan az	1.5235	1.5147	120,533	77,374	1,094	(95)
3-6 ay arası	1.5401	1.5745	22,619	840	582	2
6 aydan uzun	1.5490	1.5557	5,036	4,228	102	(5)
EUR alım- TRY satım	-	-	40,516	6,846	27	(39)
3 aydan az	2.0557	2.1980	36,362	6,846	(23)	(39)
6 aydan uzun	2.1040	-	4,154	-	50	-
TRY alım- EUR satım	-	-	21,202	6,123	(45)	51
3 aydan az	2.0540	2.2111	17,047	6,123	3	51
6 aydan uzun	2.1049	-	4,155	-	(48)	-
Toplam	-	-	2,219,312	2,285,982	(4,181)	4,233

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın faizsiz bankacılık faaliyeti nedeniyle faize duyarlı varlık ya da yükümlülüğü bulunmadığından faiz riski bulunmamaktadır.

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Bilanço tarihi itibarıyla likit aktiflerin toplam aktiflere ve toplanan fonlara oranı sırasıyla %22,46 (31 Aralık 2009: %14,53) ve %28,59 (31 Aralık 2009: %18,37) dur. Vade dağılımı (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Aktiflerin daha kısa vadeli likit aktifler olmasına dikkat edilmekte, pasiflerde ortalama vadelerin uzatılmasına çalışılmaktadır. 31 Aralık 2010 bilançosu incelendiğinde Katılım Bankası'nın toplam aktiflerinin %13,42'sinin nakit değerlerde (31 Aralık 2009: %5,20), %3,40'ının ise bankalarda (31 Aralık 2009: %2,42) değerlendirdiği görülmektedir.

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

“Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereğince 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik oranlarının sırasıyla % 80 ve % 100'den az olmaması gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklerine, toplam likidite yeterlilik oranı da toplam varlıkların toplam yükümlülüklerine oranını ifade etmektedir. 2010 yılında gerçekleşen en yüksek, en düşük ve ortalama likidite yeterlilik oranlarına aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	119.97	162.76	91.21	111.86
En Yüksek (%)	147.40	186.34	98.76	121.52
En Düşük (%)	101.72	138.82	81.04	101.63

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi**

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan *	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1,434,467	-	-	-	-	-	-	1,434,467
Bankalar	363,046	-	-	-	-	-	-	363,046
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	6,841	982	804	-	-	-	8,627
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	71	-	105,129	-	489,150	773	-	595,123
Verilen Krediler	-	938,574	1,473,028	3,032,396	2,365,920	79,215	-	7,889,133
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar**	146,040	1,848	2,976	10,033	9,447	-	231,120	401,464
Toplam Varlıklar	1,943,624	947,263	1,582,115	3,043,233	2,864,517	79,988	231,120	10,691,860
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	30,148	3,130	7,741	-	-	-	-	41,019
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	1,515,145	5,424,228	575,875	841,629	-	-	-	8,356,877
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	126,812	-	-	-	126,812
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	198,342	81,305	-	-	-	-	-	279,647
Diğer Yükümlülükler***	297,634	26,223	19,701	769	-	-	1,543,178	1,887,505
Toplam Yükümlülükler	2,041,269	5,534,886	603,317	969,210	-	-	1,543,178	10,691,860
Likidite Açığı	(97,645)	(4,587,623)	978,798	2,074,023	2,864,517	79,988	(1,312,058)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	795,719	1,788,197	1,119,551	2,779,246	1,986,249	36,385	194,296	8,699,643
Toplam Yükümlülükler	1,612,625	4,371,259	642,279	756,486	17	-	1,316,977	8,699,643
Likidite Açığı	(816,906)	(2,583,062)	477,272	2,022,760	1,986,232	36,385	(1,122,681)	-

(*) 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 kaydedilmiştir.

(**) Diğer Varlıklar, 24,304 TL tutarındaki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ve 86,183 TL tutarındaki Takipteki Krediler (net) bakiyelerini de içermektedir.

(***) Özsermaye kalemleri ve karşılıklar, diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılmayan sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:**

Aşağıdaki tablo, Katılım Bankası'nın yükümlülükleri iskonto edilmeden ve ödemesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek kar payı giderleri aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler kolonu ilgili kalemlerin bilanço değerlerinin iskonto edilmemiş değerleri ile olan farkıdır. İlgili yükümlülüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltilmeler	Toplam
Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	30,148	3,130	7,741	-	-	-	-	41,019
Diğer Katılma Hesapları	1,515,145	5,424,228	575,875	841,629	-	-	-	8,356,877
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	128,784	-	-	(1,972)	126,812
Muhtelif Borçlar	198,342	81,305	-	-	-	-	-	279,647
Diğer Yükümlülükler	121,069	1	-	-	-	-	-	121,070
Toplam	1,864,704	5,508,664	583,616	970,413	-	-	(1,972)	8,925,425

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltilmeler	Toplam
Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	11,424	-	-	-	-	-	-	11,424
Diğer Katılma Hesapları	1,232,770	4,268,311	628,795	741,190	-	-	-	6,871,066
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	2,614	188	15,058	-	-	(3)	17,857
Muhtelif Borçlar	134,647	76,825	-	-	-	-	-	211,472
Diğer Yükümlülükler	106,072	-	1	10	3	-	(11)	106,075
Toplam	1,484,913	4,347,750	628,984	756,258	3	-	(14)	7,217,894

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****Şarta bağlı yükümlülükler ve taahhütlerin vade analizi aşağıdaki gibidir:**

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yılden Fazla	Toplam
Garanti ve Kefaletler	1,540,806	586,590	449,882	1,029,112	614,734	59,336	4,280,460
Cayılmaz Taahhütler	1,202,369	403,436	297	667	808	1	1,607,578
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	-	403,157	-	-	-	-	403,157
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri	2,000	-	-	-	-	-	2,000
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	758,979	-	-	-	-	-	758,979
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	279	297	667	808	1	2,052
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	440,663	-	-	-	-	-	440,663
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	727	-	-	-	-	-	727
Diğer Cayılmaz Taahhütler	-	-	-	-	-	-	-
Cayılabilir Taahhütler	14,958,337	-	-	-	-	-	14,958,337
Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	14,958,337	-	-	-	-	-	14,958,337
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri	-	1,628,119	510,818	80,375	-	-	2,219,312
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	813,531	255,576	40,207	-	-	1,109,314
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	814,588	255,242	40,168	-	-	1,109,998
Toplam	17,701,512	2,618,145	960,997	1,110,154	615,542	59,337	23,065,687

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yııldan Fazla	Toplam
Garanti ve Kefaletler	1,416,969	582,946	306,318	416,601	994,313	41,766	3,758,913
Cayılmaz Taahhütler	1,019,971	765,004	165	444	943	1	1,786,528
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	-	764,898	-	-	-	-	764,898
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri	2,000	-	-	-	-	-	2,000
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	601,971	-	-	-	-	-	601,971
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	106	165	444	943	1	1,659
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	415,300	-	-	-	-	-	415,300
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	700	-	-	-	-	-	700
Diğer Cayılmaz Taahhütler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri	-	2,183,421	85,452	14,934	2,175	-	2,285,982
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	1,094,097	42,745	7,459	1,080	-	1,145,381
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	1,089,324	42,707	7,475	1,095	-	1,140,601
Toplam	2,436,940	3,531,371	391,935	431,979	997,431	41,767	7,831,423

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

Aşağıdaki tablo, Katılım Bankası'nın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini gösterir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	8,871,606	7,912,377	8,965,350	8,058,704
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Bankalar*	363,046	210,761	363,046	210,761
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	595,123	592,383	595,123	592,383
Verilen Krediler**	7,913,437	7,109,233	8,007,181	7,255,560
Finansal Borçlar	8,804,355	7,111,819	8,803,784	7,111,895
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar***	41,019	11,424	41,019	11,424
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları***	8,356,877	6,871,066	8,356,877	6,871,066
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	126,812	17,857	126,241	17,933
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	279,647	211,472	279,647	211,472

(*) Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar vadesiz olduğu için defter değeri rayiç değeri ile aynıdır.

(**) Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kar payı oranları kullanılmıştır. Verilen kredi rakamı finansal kiralama rakamını da içermektedir.

(***) Bankalardan toplanan fonlar ve özel cari hesap ve katılım hesaplarından sağlanan fonlar yılsonu birim değeri ile değerlendirildiği için defter değeri rayiç değerine eşittir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerleri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir.

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	773	594,279	71	595,123
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	-	2,050	-	2,050
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	6,577	-	6,577
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	773	602,906	71	603,750
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	11,257	-	11,257
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	11,257	-	11,257

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	589,297	3,086	592,383
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	-	747	-	747
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	7,340	-	7,340
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	-	597,384	3,086	600,470
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	4,659	-	4,659
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	4,659	-	4,659

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmeti vermemektedir. Katılım Bankası, inanca dayalı işlem yapmamaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası:

1.1. Nakit Değerler ve TCMB'ye İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	41,157	17,281	34,761	11,003
TCMB	616,885	758,220	199,720	207,081
Diğer	155	769	177	9
Toplam	658,197	776,270	234,658	218,093

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	616,885	517,983	199,720	69,294
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer*	-	240,237	-	137,787
Toplam	616,885	758,220	199,720	207,081

(*) Yabancı para yükümlülüklerine ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır. TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için TL cinsinden %6 oranında (31 Aralık 2009: %5), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %11 (31 Aralık 2009: %9) oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

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

Diğer menkul kıymetler hesap kaleminde, teslim tarihi muhasebesinin uygulanması sonucunda, Katılım Bankası'nın, ticari işlem tarihi ve bilanço tarihi arasındaki dönem boyunca spot türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirilmesi sonucu oluşan 2,050 TL (31 Aralık 2009: 747 TL) yer almaktadır.

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

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

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

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2,423	1,033	517	4,345
Swap İşlemleri	3,121	-	2,478	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5,544	1,033	2,995	4,345

3. Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	117,409	127,151	88,738	62,103
Yurtdışı	1	118,485	-	59,920
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	117,410	245,636	88,738	122,023

Yurtdışı Bankalar Hesabı	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	74,932	27,375	-	-
ABD, Kanada	41,859	30,562	-	-
OECD Ülkeleri*	994	1,132	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	701	851	-	-
Toplam	118,486	59,920	-	-

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	594,279	589,297
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen*	594,279	589,297
Hisse Senetleri	71	75
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	71	75
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Diğer	773	3,011
Toplam	595,123	592,383

(*)İlgili borçlanma senetleri piyasada işlem görmekte olsa dahi yıl sonu itibarıyla bu işlemlerin herhangi bir derinliği bulunmadığından borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir.

Katılım Bankası'nın "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyünde; 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla nominal değeri 550,000 TL (31 Aralık 2009: 550,000 TL), kayıtlı değeri 594,297 TL (31 Aralık 2009: 589,297 TL) olan gelire endeksli senetler bulunmaktadır.

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

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

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

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar****5.1. Katılım Bankası'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Kullandırılan Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakıyesine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	1,757	15	1,999	12
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	12	-	12
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1,757	3	1,999	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	10,313	-	6,347	-
Toplam	12,070	15	8,346	12

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	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
Nakdi Krediler				
Krediler	7,672,457	67,414	75,933	73,329
Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanı	-	-	-	-
İhracat Kredileri	384,936	12	139	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
İşletme Kredileri	6,014,086	66,185	56,448	71,342
Tüketici Kredileri	1,104,208	1,217	15,934	795
Kredi Kartları	119,380	-	2,238	-
Kâr Zarar Ortaklığı Yatırımları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	49,313	-	7	1,192
Diğer	534	-	1,167	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	7,672,457	67,414	75,933	73,329

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

5.3. Vade Yapısına Göre Kredilerin Dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	2,521,091	292	16,774	1,461
Krediler	2,521,091	292	16,774	1,461
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	5,151,366	67,122	59,159	71,868
Krediler	5,151,366	67,122	59,159	71,868
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

5.4. Yakın İzlemedeki Kredilerin Teminatları

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam
Nakit	368	931	18	1,317
İpotek	35,388	55,841	14,113	105,342
Rehin	753	2,028	2,123	4,904
Çek Senet	22	1,076	4	1,102
Diğer	-	-	-	-
Teminatsız	20,169	15,357	2,709	38,235
Toplam	56,700	75,233	18,967	150,900

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)****5.5. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	16,550	1,073,837	1,090,387
Konut Kredisi	8,268	962,705	970,973
Taşıt Kredisi	6,647	102,801	109,448
İhtiyaç Kredisi	1,310	8,331	9,641
Diğer	325	-	325
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	26,517	26,517
Konut Kredisi	-	25,474	25,474
Taşıt Kredisi	-	1,043	1,043
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	98,729	1,273	100,002
Taksitli	21,875	1,273	23,148
Taksitsiz	76,854	-	76,854
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	561	4,635	5,196
Konut Kredisi	17	825	842
Taşıt Kredisi	181	1,859	2,040
İhtiyaç Kredisi	363	1,866	2,229
Diğer	-	85	85
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	54	54
Konut Kredisi	-	53	53
Taşıt Kredisi	-	1	1
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	4,980	83	5,063
Taksitli	2,354	83	2,437
Taksitsiz	2,626	-	2,626

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)****5.5. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (devamı)**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	120,820	1,106,399	1,227,219

5.6. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	36,300	614,969	651,269
İşyeri Kredileri	12,925	542,208	555,133
Taşıt Kredileri	4,574	59,003	63,577
İhtiyaç Kredileri	1,996	13,758	15,754
Diğer	16,805	-	16,805
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	696	49,005	49,701
İşyeri Kredileri	696	47,139	47,835
Taşıt Kredileri	-	253	253
İhtiyaç Kredileri	-	1,613	1,613
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	16,449	104	16,553
Taksitli	376	104	480
Taksitsiz	16,073	-	16,073
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	53,445	664,078	717,523

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

5.7. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	7,889,133	7,047,654
Toplam	7,889,133	7,047,654

5.8. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	7,838,621	5,959,362
Yurtdışı Krediler	50,512	1,088,292
Toplam	7,889,133	7,047,654

5.9. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

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

5.10. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5,270	18,817
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	20,252	33,419
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	132,137	129,568
Toplam	157,659	181,804

5.11. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

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

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	79	558	650
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	79	558	650
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	79	558	650
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	-	541	1,024
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	541	1,024
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	541	1,024
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)****5.11. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net) (devamı)****5.11.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	33,109	52,173	172,413
Dönem İçinde İntikal (+)	120,766	7,093	18,829
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	106,870	95,913
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(106,870)	(95,913)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(25,760)	(19,538)	(64,440)
Aktiften Silinen (-)	(20)	(102)	(50,681)
Kurumsal ve Ticari Krediler	(20)	(92)	(45,957)
Bireysel Krediler	-	-	(576)
Kredi Kartları	-	(10)	(4,148)
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	21,225	50,583	172,034
Özel Karşılık (-)	(5,270)	(20,252)	(132,137)
Bilançodaki Net Bakiyesi	15,955	30,331	39,897

5.11.3. Yabancı Para Olarak Kullanılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin 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	18	3,443	1,299
Özel Karşılık (-)	(5)	(864)	(1,297)
Bilançodaki Net Bakiyesi	13	2,579	2
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	726	812
Özel Karşılık (-)	-	(726)	(812)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)****5.11. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net) (devamı)****5.11.4. 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)	15,955	30,331	39,897
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	21,184	50,532	168,979
Özel Karşılık Tutarı (-)	(5,237)	(20,227)	(129,319)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	15,947	30,305	39,660
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	41	51	3,055
Özel Karşılık Tutarı (-)	(33)	(25)	(2,818)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	8	26	237
Önceki Dönem (Net)	14,292	18,754	42,845
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	33,087	52,089	169,489
Özel Karşılık Tutarı (-)	(18,804)	(33,379)	(126,828)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	14,283	18,710	42,661
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	22	84	2,924
Özel Karşılık Tutarı (-)	(13)	(40)	(2,740)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	9	44	184

5.11.5. Donuk Alacakların Teminatlarına İlişkin Bilgiler

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam
Nakit	-	16	-	16
İpotek	35,597	60,713	10,426	106,737
Rehin	1,448	5,934	6,208	13,591
Çek Senet	23	591	-	614
Diğer	4	774	-	778
Teminatsız	32,302	69,983	19,821	122,107
Toplam	69,375	138,012	36,455	243,842

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

5.11.6. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Tasfiye Politikasının Ana Hatları

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” esaslarına göre ilgili krediler takip hesaplarına aktarılmaktadır.

5.11.7. Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte veya Katılım Bankası üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

5.12. Diğer Açıklama ve Dipnotlar

Cari Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam*
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış	3,315,721	3,238,390	1,208,426	7,762,537
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	56,993	75,114	18,793	150,900
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	69,375	138,012	36,455	243,842
Toplam	3,442,089	3,451,516	1,263,674	8,157,279
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	(48,342)	(91,763)	(17,554)	(157,659)
Net kredi bakiyesi	3,393,747	3,359,753	1,246,120	7,999,620

* Yukarıdaki tabloya verilen nakdi krediler ve finansal kiralama alacakları dahil edilmiştir.

Önceki Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam*
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış	3,650,638	2,243,203	906,746	6,800,587
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	150,699	127,797	30,150	308,646
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	80,062	146,381	31,252	257,695
Toplam	3,881,399	2,517,381	968,148	7,366,928
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	(65,268)	(94,976)	(21,560)	(181,804)
Net kredi bakiyesi	3,816,131	2,422,405	946,588	7,185,124

* Yukarıdaki tabloya verilen nakdi krediler ve finansal kiralama alacakları dahil edilmiştir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)****5.12. Diğer Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir:

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam
1 Ocak 2010	(65,268)	(94,976)	(21,560)	(181,804)
Dönem içinde aktarılanlar	(27,305)	(54,927)	(8,793)	(91,025)
Tahsilatlar	25,727	30,575	8,065	64,367
Silinenler	18,504	27,565	4,734	50,803
Değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve diğer alacaklar tahakkuk eden faiz	-	-	-	-
31 Aralık 2010 Bakiyesi	(48,342)	(91,763)	(17,554)	(157,659)

Aşağıda, değer düşüklüğü karşılığına ilişkin ayrıntılara yer verilmiştir:

Cari Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam
Özel değer düşüklüğü karşılığı	(48,342)	(91,763)	(17,554)	(157,659)
Değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilerin brüt değeri	69,375	138,012	36,455	243,842

Önceki Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam
Özel değer düşüklüğü karşılığı	(65,268)	(94,976)	(21,560)	(181,804)
Değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilerin brüt değeri	80,062	146,381	31,252	257,695

Yıl içerisinde edinilen teminatlar ve kredi güvenilirliğinde artış sağlayan diğer unsurlar:

Cari Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	2,257,398	3,009,519	2,182,688	7,449,605
Nakit varlıklar	183,260	110,259	22,121	315,640
Toplam	2,440,658	3,119,778	2,204,809	7,765,245

Önceki Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	4,618,340	2,360,486	1,785,024	8,763,850
Nakit varlıklar	155,771	61,976	27,832	245,579
Toplam	4,774,111	2,422,462	1,812,856	9,009,429

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

5.12. Diğer Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Cari Dönem*	0- 30 Gün	31- 60 Gün	61- 90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	52,542	4,005	446	56,993
KOBİ Kredileri	59,355	11,813	3,946	75,114
Tüketici Kredileri	12,460	4,698	1,635	18,793
Toplam	124,357	20,516	6,027	150,900

(*) Bir müşterinin birden fazla kredisi var ise her bir kredisi gecikme gün sayısına göre sınıflandırılmıştır.

Önceki Dönem*	0- 30 Gün	31- 60 Gün	61- 90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	94,765	25,120	30,814	150,699
KOBİ Kredileri	62,605	29,918	35,274	127,797
Tüketici Kredileri	2,606	16,093	11,451	30,150
Toplam	159,976	71,131	77,539	308,646

(*) Bir müşterinin birden fazla kredisi var ise her bir kredisi gecikme gün sayısına göre sınıflandırılmıştır.

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

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

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Kredi Garanti Fonu A.Ş.	Ankara / Türkiye	1.67	1.67

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	138,216	132,761	2,953	5,908	-	4,321	3,713	-

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net)

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

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklara İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

10.1. Finansal Kiralamaya Yapılan Yatırımların Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	15,866	14,798	41,147	37,913
1-4 Yıl Arası	10,108	9,428	25,563	23,554
4 Yılda Fazla	84	78	122	112
Toplam	26,058	24,304	66,832	61,579

10.2. Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	26,058	66,832
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(1,754)	(5,253)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Toplam	24,304	61,579

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (devamı)

10.3. Yapılan Finansal Kiralama Sözleşmeleri ile İlgili Olarak, Koşullu Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Varsa, Yenileme veya Satın Alma Opsiyonları için Mevcut Koşullar ve Sözleşme Tutarlarının Güncelleştirilmesi ve Kira Sözleşmesinin Getirdiği Kısıtlamalar, Temerrüde Düşülüp Düşülmediği, Sözleşmenin Yenilenip Yenilenmediği, Yenilendiyse Yenilenme Şartları, Yenilenmenin Kısıtlama Yaratıp Yaratmadığı gibi Hususlar ve Kira Sözleşmesinde Yer Alan Diğer Önemli Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar

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

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Diğer MDV	Toplam
Maliyet				
Dönem Başı Değeri	37,802	21,574	109,216	168,592
Dönem İçi Hareketler	6,113	(8,786)	37,507	34,834
-İktisap Edilenler	-	-	33,859	33,859
-Elden Çıkarılanlar	(897)	-	(5,138)	(6,035)
-Transfer	-	(8,786)	8,786	-
-Değer Düşüklüğü İptali	-	-	-	-
-Değer Artışı	7,010	-	-	7,010
Dönem Sonu Değeri	43,915	12,788	146,723	203,426
	-	-	-	-
Birikmiş Amortismanlar				
Dönem Başı Değeri	(1,867)	(14,312)	(48,872)	(65,051)
-İptal Edilen Birikmiş Amortismanlar	-	-	-	-
Dönem İçi Hareketler	660	3,857	(20,870)	(16,353)
-Amortisman Bedeli	(237)	(2,420)	(18,868)	(21,525)
-Değer Artışı	-	-	-	-
-Transfer	-	6,277	(6,277)	-
-Elden Çıkarılanlar	897	-	4,275	5,172
Dönem Sonu Değeri	(1,207)	(10,455)	(69,742)	(81,404)
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	35,935	7,262	60,344	103,541
Dönem Sonu Net Defter Değeri	42,708	2,333	76,981	122,022

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

13.1. Faydalı Ömür veya Kullanılan Amortisman Oranları

3. Bölüm XI. dipnotta ilgili muhasebe politikasında açıklanmıştır.

13.2. Kullanılan Amortisman Yöntemleri

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (devamı)

13.3. Dönem Başı ve Dönem Sonu Arasındaki Hareket Tablosu

	Maddi Olmayan Duran Varlıklar
Maliyet	
Dönem Başı Değeri	19,229
Dönem İçi Hareketler	6,390
- İktisap Edilenler	6,390
- Elden Çıkarılanlar (-)	-
-Transfer	-
- Değer Düşüşü	-
- Değer Artışı	-
Dönem Sonu Değeri	25,619
Birikmiş Amortisman	-
Dönem Başı Değeri	(10,496)
Dönem İçi Hareketler	(4,872)
- Amortisman Bedeli (-)	(4,872)
- Değer Artışı	-
- Elden Çıkarılanlar	-
Dönem Sonu Değeri	(15,368)
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	8,733
Dönem Sonu Net Defter Değeri	10,251

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

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

15. Ertelemiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 12,045 TL (31 Aralık 2009: 11,523 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi ile 17,821 TL (31 Aralık 2009: 11,694 TL) ertelenmiş vergi aktifini netleştirilmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	9,262	1,852
Kısa vadeli çalışan hakları	23,778	4,756
Kredi kartı promosyon karşılığı	1,151	230
Dava karşılıkları	2,246	449
Gerçeğe uygun değer değerlendirme farkları	(1,551)	(310)
Kredi reeskont farkları	25	5
Türev finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı	4,181	836
Sabit kıymet amortisman farkı	(19,165)	(3,833)
Maddi duran varlık yeniden değerlendirme değer artışı	(5,679)	(1,136)
Diğer	14,633	2,927
Ertelenmiş vergi aktif (net)		5,776

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	6,357	1,271
Kısa vadeli çalışan hakları	22,310	4,462
Kredi kartı promosyon karşılığı	1,030	206
Dava Karşılıkları	3,996	799
Gerçeğe uygun değer değerlendirme farkları	805	161
Kredi reeskont farkları	(320)	(64)
Türev finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı	(4,233)	(847)
Sabit kıymet amortisman farkı	(17,675)	(3,535)
Maddi duran varlık yeniden değerlendirme değer artışı	(3,918)	(784)
Diğer	(7,491)	(1,498)
Ertelenmiş vergi aktif (net)		171

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

15. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibariyle	171	505
Cari dönem geliri/(gideri)	6,003	4,878
Vergi oranı değişikliğinin etkisi	-	-
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(398)	(5,212)
Ertelenmiş Vergi Aktifi	5,776	171

16. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar (Net)	215	-	79	-

17. Diğer Aktiflere İlişkin Açıklamalar

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar****1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler****1.1. Toplanan Fonların Vade Yapısı**

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	523,350	-	-	-	-	-	-	-	523,350
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	2,958,260	687,074	72,392	-	104,352	211,841	-	4,033,919
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	557,217	-	-	-	-	-	-	-	557,217
Resmi Kuruluşlar	2,478	-	-	-	-	-	-	-	2,478
Ticari Kuruluşlar	538,151	-	-	-	-	-	-	-	538,151
Diğer Kuruluşlar	12,997	-	-	-	-	-	-	-	12,997
Ticari ve Diğer Kur.	74	-	-	-	-	-	-	-	74
Bankalar ve Katılım Bankaları	3,517	-	-	-	-	-	-	-	3,517
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Katılım Bankaları	3,509	-	-	-	-	-	-	-	3,509
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	364,527	95,115	20,174	-	85,104	33,256	-	598,176
Resmi Kuruluşlar	-	147	7	-	-	-	-	-	154
Ticari Kuruluşlar	-	334,853	87,539	17,848	-	82,987	31,842	-	555,069
Diğer Kuruluşlar	-	28,731	7,557	2,326	-	2,117	1,414	-	42,145
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	12	-	-	-	-	-	12
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	796	-	-	-	-	-	-	796
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	218,477	-	-	-	-	-	-	-	218,477
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	-	1,099,386	334,442	81,343	-	91,163	122,452	-	1,728,786
VII. Özel Cari Hesaplar DiğerYP	245,875	-	-	-	-	-	-	-	245,875
Yurtiçinde Yer. Tüz K	215,133	-	-	-	-	-	-	-	215,133
Yurtdışında Yer Tüz	4,111	-	-	-	-	-	-	-	4,111
Bankalar ve Katılım Bankaları	26,631	-	-	-	-	-	-	-	26,631
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	206	-	-	-	-	-	-	-	206
Katılım Bankaları	26,425	-	-	-	-	-	-	-	26,425
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (devamı)****1.1. Toplanan Fonların Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (devamı)**

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	223,656	106,635	105,991	-	39	55,400	-	491,721
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	205,605	91,896	3,311	-	35	55,400	-	356,247
Diğer Kuruluşlar	-	3,424	6,764	102,680	-	4	-	-	112,872
Ticari ve Diğer Kur.	-	12,293	234	-	-	-	-	-	12,527
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	2,334	7,741	-	-	-	-	-	10,075
IX.Kıymetli Maden DH	375	-	-	-	-	-	-	-	375
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)	1,545,294	4,645,829	1,223,266	279,900	-	280,658	422,949	-	8,397,896

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (devamı)****1.1. Toplanan Fonların Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (devamı)**

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (devamı)****1.1. Toplanan Fonların Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (devamı)**

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

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

	Sigorta Kapsamında		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	3,126,309	2,822,807	3,150,128	2,614,422
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	2,502,387	2,211,850	1,967,797	1,512,937
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	623,922	610,957	1,182,331	1,101,485
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

1.3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	225,260	79,523
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	2,835	2,497
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-

1.4. Merkezi Yurt Dışında Bulunan Katılım Bankası'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Bulunup Bulunmadığı

Katılım Bankası'nın merkezi Türkiye'de olup, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamındadır.

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

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin özel cari ve katılma hesapları toplamı 228,095 TL'dir (31 Aralık 2009: 82,020 TL'dir).

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2,056	707	304	2,332
Swap İşlemleri	7,995	-	471	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	10,051	707	775	2,332

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	126,812	-	17,857
Toplam	-	126,812	-	17,857

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	126,812	-	17,857
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	-	126,812	-	17,857

3.3. Katılım Bankası'nın Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Fon Sağlayan Sektör Grubu:

Katılım Bankası'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır.

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

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

5. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (net)

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

Katılım Bankası'nın yapmış olduğu finansal kiralama sözleşmelerinde Katılım Bankası'na önemli yükümlülük getiren hükümler bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (net) (devamı)

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

Cari dönem içerisinde finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılden Az	2	1	6	2
1-4 Yıl Arası	-	-	8	1
4 Yılden Fazla	-	-	-	-
Toplam	2	1	14	3

6. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

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

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

7.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	69,232	59,407
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	60,443	51,105
Katılma Hesapları Payı	34,856	27,819
Kurum Payı	25,587	23,286
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	754	1,554
Katılma Hesapları Payı	277	759
Kurum Payı	477	795
Diğer	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	8,035	6,748
Diğer	-	-

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

Bilanço tarihi itibarıyla 15,006 TL tutarında dövizde endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir (31 Aralık 2009: 24,359 TL).

7.3. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

Katılım Bankası'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 9,686 TL (31 Aralık 2009: 9,747 TL) tutarında izin karşılığı, 14,092 TL (31 Aralık 2009: 12,564 TL) tutarında performans primi karşılığı ve 9,262 TL (31 Aralık 2009: 6,357 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı bulunmaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

7.4. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

7.4.1. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ayrılan Özel Karşılık	20,854	20,657
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık	6,140	4,615
Aleyhe Açılan Davalar İçin Ayrılan Karşılık	2,246	3,996
Spot Türev İşlemleri Değer Düşme Karşılığı	499	1,552
Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Karşılık	3,920	3,360
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,151	1,030
Toplam	34,810	35,210

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

8.1. Cari Dönem Borcuna İlişkin Açıklamalar

8.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın 53,253 TL tutarında kurumlar vergisi yükümlülüğü (31 Aralık 2009: 48,615 TL) ve 36,324 TL tutarında (31 Aralık 2009: 35,272 TL) peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır. Katılım Bankası kurumlar vergisi yükümlülüğünü ve peşin ödenmiş vergiyi finansal tablolarda net olarak göstermiştir.

8.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	16,929	13,343
Menkul Sermaye İradı Vergisi	4,989	6,512
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	400	413
BSMV	3,724	4,522
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	303	270
Diğer	5,324	5,170
Toplam	31,669	30,230

8.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,867	1,628
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,936	1,688
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	133	116
İşsizlik Sigortası-İşveren	267	233
Diğer	62	58
Toplam	4,265	3,723

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

8.2. Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın bilanço tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

9. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler

Cari dönemde Katılım Bankası'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

10. Katılım Bankası'nın Kullandığı Sermaye Benzeri Kredilerin Sayısı, Vadesi, Faiz Oranı, Kredinin Temin Edildiği Kuruluş ve Varsa, Hisse Senedine Dönüştürme Opsiyonuna İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Katılım Bankası'nın kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.(31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

11.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

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

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

Katılım Bankası'nda kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (devamı)

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

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

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

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

11.2.3. Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

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

11.3. Katılım Bankası'nın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Katılım Bankası'nın Özkaynakları Üzerindeki Tahmini Etkileri

Katılım Bankası'nın gelirleri ve kârlılığına ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik bulunmamaktadır.

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

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

11.5. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	21,028	-	20,848	-
Değerleme Farkı	21,028	-	20,848	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	21,028	-	20,848	-

11.6. Özkaynaklara İlişkin Diğer Hususlar

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama

1.1. Gayri Kabulü Rücu Nitelikteki Taahhütlerin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	403,157	764,898
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	2,000	2,000
Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	758,979	601,971
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	2,052	1,659
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	440,663	415,300
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	727	700
Toplam	1,607,578	1,786,528

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	3,634,491	3,201,843
Banka Aval ve Kabulleri	89,133	91,831
Akreditifler	556,471	459,713
Diğer Garantiler	365	5,526
Toplam	4,280,460	3,758,913

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	373,404	215,516
Kesin Teminat Mektupları	2,485,425	2,218,412
Avans Teminat Mektupları	179,843	174,272
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	125,483	95,584
Diğer Teminat Mektupları	470,336	498,059
Toplam	3,634,491	3,201,843

1.2.3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	189,014	258,019
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	6,177	2,403
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	182,837	255,616
Diğer Gayrinakdi Krediler	4,091,446	3,500,894
Toplam	4,280,460	3,758,913

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama (devamı)****1.2.4. Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi**

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	31,459	1.23	29,737	1.72	18,362	0.94	4,528	0.26
Çiftçilik ve Hayvancılık	30,854	1.21	29,737	1.72	17,246	0.88	4,072	0.23
Ormancılık	503	0.02	-	0.00	995	0.05	456	0.03
Balıkçılık	102	0.00	-	0.00	121	0.01	-	0.00
Sanayi	523,429	20.53	716,934	41.42	489,829	25.02	1,014,149	56.30
Madencilik ve Taşocakçılığı	33,233	1.30	54,225	3.13	66,607	3.40	20,797	1.15
İmalat Sanayi	388,210	15.23	616,645	35.63	367,177	18.76	958,624	53.22
Elektrik, Gaz, Su	101,986	4.00	46,064	2.66	56,045	2.86	34,728	1.93
İnşaat	881,847	34.59	315,131	18.21	669,598	34.20	250,594	13.91
Hizmetler	1,047,252	41.08	655,899	37.89	657,804	33.60	432,597	24.02
Toptan ve Perakende Ticaret	636,678	24.97	383,428	22.15	381,370	19.49	219,411	12.18
Otel ve Lokanta Hizmetleri	17,156	0.67	72,929	4.21	14,558	0.74	16,938	0.94
Ulaştırma ve Haberleşme	52,802	2.07	168,743	9.75	44,283	2.26	167,198	9.28
Mali Kuruluşlar	25,181	0.99	1,281	0.07	25,204	1.29	3,536	0.20
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	242,927	9.53	25,887	1.50	152,405	7.78	16,343	0.91
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Eğitim Hizmetleri	20,057	0.79	1,546	0.09	9,066	0.46	4,542	0.25
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	52,451	2.06	2,085	0.12	30,918	1.58	4,629	0.26
Diğer	65,618	2.57	13,154	0.76	122,180	6.24	99,272	5.51
Toplam	2,549,605	100.00	1,730,855	100.00	1,957,773	100.00	1,801,140	100.00

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

	I' inci Grup		II' nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	2,542,787	1,725,668	6,818	5,187
Teminat Mektupları	2,542,275	1,080,601	6,818	4,797
Aval ve Kabul Kredileri	147	88,627	-	359
Akreditifler	-	556,440	-	31
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	365	-	-	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	2,219,312	2,285,982
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	612,990	1,428,236
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1,606,322	857,746
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (II)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II)	2,219,312	2,285,982

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Varlıkların Gerçeğe Uygun Değeri	Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri	Sözleşmede Belirlenen Türev Ürün Tutarının TL Karşılığı	Varlıkların Gerçeğe Uygun Değeri	Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri	Sözleşmede Belirlenen Türev Ürün Tutarının TL Karşılığı
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar	6,577	10,758	2,219,312	7,340	3,107	2,285,982
Vadeli Döviz Alım Satımları	3,456	2,763	612,990	4,862	2,636	1,428,236
Döviz Swap Sözleşmeleri	3,121	7,995	1,606,322	2,478	471	857,746
Diğer	-	-	-	-	-	-

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

4. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın başkaları nam ve hesabına verdiği hizmet bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Kar Payı Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri*	770,785	15,796	799,282	19,655
Kısa Vadeli Kredilerden	203,970	6,381	253,860	7,757
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	555,553	8,798	534,937	11,790
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	11,262	617	10,485	108
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	770,785	15,796	799,282	19,655

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

1.2. Bankalardan Alınan Kar Payı Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	10,187	-	16,853	4
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	1,151	1,724	51,365	751
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	11,338	1,724	68,218	755

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	72,172	42	54,942	131
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	72,172	42	54,942	131

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Kar Payı Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payı Giderine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	1,494	-	9,374
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara*	-	1,494	-	9,374
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	-	1,494	-	9,374

* Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

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

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

Cari dönemde Katılım Bankası'nın ihraç ettiği menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****2.4. Katılma Hesaplarına Ödenen Kar Paylarının Vade Yapısına Göre Gösterimi**

Hesap Adı	Katılma Hesapları					Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası							
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	32	-	-	-	-	-	32
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	217,049	46,907	5,574	7,965	22,007	-	299,502
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	19	1	-	-	-	-	20
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	23,490	7,397	947	1,945	1,848	-	35,627
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	1,581	387	1,081	77	94	-	3,220
Toplam	242,171	54,692	7,602	9,987	23,949	-	338,401
Yabancı Para							
Bankalar	35	11	-	-	-	-	46
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	39,490	11,771	2,275	4,452	4,374	-	62,362
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	8,372	2,811	95	3	1,681	-	12,962
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	374	134	903	-	6	-	1,417
Kıymetli Maden Depo Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	48,271	14,727	3,273	4,455	6,061	-	76,787
Genel Toplam	290,442	69,419	10,875	14,442	30,010	-	415,188

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Katılım Bankası'nın temettü geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: 141 TL).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	889,968	787,858
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,831	1,305
Türev Finansal İşlemlerden	366,388	276,793
Kambiyo İşlemlerinden Kar	521,749	509,760
Zarar (-)	(832,729)	(736,951)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	(2,863)
Türev Finansal İşlemlerden	(215,766)	(183,822)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(616,963)	(550,266)

Cari dönemde kambiyo işlemlerinden kar tutarında türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: 2,314 TL). Kambiyo işlemlerinden zarar tutarının 8,413 TL'si (31 Aralık 2009: 2,704 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme Giderleri Karşılığı	6,761	10,400
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	7,544	6,886
Çek Karnesi Bedelleri	6,210	4,910
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	49,666	31,846
Diğer	8,018	5,492
Toplam	78,199	59,534

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	50,382	146,703
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	4,628	21,770
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	19,846	39,154
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	25,908	85,779
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	13,758	13,550
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer(*)	21,361	19,934
Toplam	85,501	180,187

(*) 21,361 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 7,462 TL tutarında çek karşılığı giderlerinden, 4,350 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinden, 9,208 TL tutarında katılma hesapları payına düşen özel karşılık giderlerinden ve 341 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden oluşmaktadır.

(31 Aralık 2009: 19,934 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 7,956 TL tutarında çek karşılığı giderlerinden, 5,004 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinden, 5,310 TL tutarında katılma hesapları payına düşen özel karşılık giderlerinden ve 1,664 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden oluşmaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	190,704	175,155
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2,905	1,342
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	39	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	21,525	19,347
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,872	3,425
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	700	1,147
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	559	336
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	77,262	69,373
Faaliyet Kiralama Giderleri	34,588	30,206
Bakım ve Onarım Giderleri	4,711	5,350
Reklam ve İlan Giderleri	4,462	3,954
Diğer Giderler	33,501	29,863
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	801	368
Diğer	53,809	44,430
Toplam	353,176	314,923

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar:

Katılım Bankası'nın vergi öncesi karı bir önceki yıla göre %17,50 oranında artış göstererek 252,779 TL olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi karının 472,983 TL'lik kısmı net kar payı gelirlerinden 83,035 TL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Faaliyet giderlerinin toplamı ise 353,176 TL'dir

9. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	252,779	215,125
Kurumlar vergisi oranı	% 20	% 20
İndirimler ve İlaveler Öncesi Vergi Tutarı	50,556	43,025
İndirimler	(18,895)	(10,962)
Diğer	15,589	11,674
Hesaplanan Vergi	47,250	43,737

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar:

Vergi sonrası faaliyet karı 205,529 TL'dir (31 Aralık 2009: 171,388 TL'dir).

11. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

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

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan kar payı gelirleri 889,675 TL, kar payı giderleri 416,692 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2009: kar payı gelirleri; 977,221 TL; kar payı giderleri: 473,375 TL).

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

Katılım Bankası, özkaynaklarından kullandığı kredilerden takibe düşenler için 29 Ocak 2009 tarihinden itibaren yüzde yüz (%100) oranında özel karşılık ayırmaya başlamıştır. Özel karşılıklarla ilgili yapılan tahmindeki değişikliğin 31 Aralık 2009 dönemi karına etkisi 28,179 TL tutarında gider olmuştur.

11.3. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulunacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı

Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****12. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'u Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplara İlişkin Bilgiler**

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
İthalat Akreditifi Komisyonları	467	469
Tahsil Senedi/Çeki Komisyonları	2,469	2,691
Havale Komisyonları	5,822	3,994
Sigorta ve Aracılık Komisyonları	2,411	1,852
İtibar Mektupları Komisyonları	1,460	1,769
Ekspertiz Ücretleri	7,488	6,584
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	8,393	9,108
Üye İşyeri Pos. Al.Ücret ve Komisyonlar	13,760	19,096
Peşin İthalat Komisyonları	2,055	1,603
Nakdi Kredilerden Alınan Masraf Komisyonları	4,899	24,413
Diğer Komisyon ve Ücretler	10,568	8,691
Toplam	59,792	80,270

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pos İşlem Komisyon Giderleri	18,148	26,158
7/24 Kart Yurtiçi Verilen Atm Komisyonu	615	592
Kredi Kartları Hizmet ve Kullanım Giderleri	3,590	7,275
Eft İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	1,177	1,007
Diğer Komisyon ve Ücretler	12,391	7,446
Toplam	35,921	42,478

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Meydana Gelen Artışlara İlişkin Bilgiler

1.1. Satılmaya Hazır Yatırımların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artış

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 180 TL tutarındaki artış, özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2009: 20,848 TL).

1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Kalemlerinde Meydana Gelen Artışlara İlişkin Bilgiler

Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

1.3. Maddi Duran Varlıkların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artış

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra maddi duran varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 6,695 TL tutarındaki artış, özkaynak değişim tablosunda maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

2. Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Meydana Gelen Azalışlara İlişkin Bilgiler

2.1. Satılmaya Hazır Yatırımların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Azalışlara İlişkin Bilgiler

Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalış bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

2.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Kalemlerinde Meydana Gelen Azalışlara İlişkin Bilgiler

Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıplarla ilgili olarak, özkaynağa kaydedilip daha sonra özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Temettüye İlişkin Bilgiler

3.1. Bilanço Tarihinden Sonra Ancak Finansal Tabloların İlanından Önce Bildirim Yapılmış Kâr Payları Tutarı

Bu rapor tarihi itibarıyla Katılım Bankası, kar payı bildirimini yapmamıştır.

3.2. Bilanço Tarihi Sonrasında Ortaklara Dağıtılmak Üzere Önerilen Hisse Başına Dönem Net Kâr Payları

Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları bulunmamaktadır.

4. Yasal Yedek Akçeler Hesabına Aktarılan Tutarlar

Cari dönem içerisinde yedek akçelere 8,326 TL ve olağanüstü yedek akçelere 163,062 TL aktarılmıştır (31 Aralık 2009: yedek akçelere 8,024 TL, olağanüstü yedek akçelere 152,609 TL).

5. Hisse Senedi İhracına İlişkin Bilgiler

5.1. Katılım Bankası'nın, Tüm Sermaye Payı Sınıfları İçin; Kar Payı Dağıtılması ve Sermayenin Geri Ödenmesi İle İlgili Kısıtlamalar Dahil Olmak Üzere Bu Kalemle İlgili Haklar, Öncelikler ve Kısıtlamaları

Katılım Bankası'nın, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili herhangi bir kısıtlaması bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

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

Diğer sermaye artırım kalemleri bulunmamaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Akış Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemleri ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eş Değer Varlıklar Üzerindeki Etkisi

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan 220,216 TL zarar (31 Aralık 2009: 212,906 TL zarar) tutarındaki “Diğer” kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri ve işletme giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 118,625 TL (31 Aralık 2009: 41,428 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlardaki ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer Yatırımların Elde Edilmesinden Kaynaklanan Nakit Akışına İlişkin Bilgiler

Dönem içinde elde edilen iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırım bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: 2,000 TL).

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

Dönem içinde elde çıkarılan iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırım bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

4. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	1,193,724	311,714
Kasa ve Efektif Deposu	58,438	45,764
T.C. Merkez Bankası	1,134,362	265,764
Diğer	924	186
Nakde Eşdeğer Varlıklar	363,046	210,761
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	363,046	210,761
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,556,770	522,475

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

5. Katılım Bankası'nın ya da Katılım Bankası'nın Elinde Bulunan Ancak, Yasal Sınırlamalar veya Diğer Nedenlerle Katılım Bankası'nın Serbest Kullanımında Olmayan Nakit ve Nakde Eş Değer Varlık Mevcudu ve İlgili Açıklamalar

T.C. Merkez Bankası hesabında bulunan 240,237 TL serbest olmayan anapara tutarı Katılım Bankası'nın yabancı para yükümlülükleri için tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

6. Mali Durum ve Likidite ile İlgili İlave Bilgiler

6.1. Bankacılık Faaliyetlerinde ve Sermaye Taahhütlerinin Yerine Getirilmesinde Kullanılabilecek Olan Henüz Kullanılmamış Borçlanma İmkanlarına ve Varsa Bunların Kullanımına İlişkin Kısıtlamalar

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanları ve bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

6.2. Mevcut Bankacılık Faaliyet Kapasitesini Sürdürebilmek İçin İhtiyaç Duyulan Nakit Akışlarından Ayrı Olarak, Bankacılık Faaliyet Kapasitesindeki Artışları Gösteren Nakit Akımı Toplamı

Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışları günlük olarak takip edilmekte ve bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı bu kapsamda incelenmektedir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	66	12	84,875	34,775
Dönem Sonu Bakiyesi*	-	-	46	12	97,711	70,350
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	175	-	18,085	392

(*)Katılım Bankası'nın dahil olduğu risk grubuna kullanılan 5,429 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	6	-	124,645	33,131
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	66	12	84,875	34,775
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	276	-	27,927	426

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Cari ve Katılma Hesapları						
Dönem Başı	-	-	54,262	100,724	168,586	45,031
Dönem Sonu	-	-	136,607	54,262	60,936	168,586
Katılma Hesapları Kar Payı Gideri	-	-	6,991	12,784	3,179	4,142

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	15,580
Dönem Sonu	-	-	-	-	1,580	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	(90)	(1,070)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

VIII. Katılım Bankası'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

1. Katılım Bankası'nın Yurtiçi ve Yurtdışı Şube Ve Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı		
Yurtiçi şube	182	2,227		
			Bulunduğu Ülke	
Yurtdışı temsilcilikler			1-	
			2-	
			Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube			1-	
			2-	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-	
			2-	

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

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Zorunlu karşılık oranlarında yapılan değişiklikler

- 1.1. 17 Aralık 2010 tarih ve 27788 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2010/13 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 07.01.2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere Türk lirası zorunlu karşılık oranı Türk lirası yükümlülükler için mevduat/katılım fonlarının vade yapısına göre farklılaştırılarak belirlenmiştir. Bu oranlar aşağıdaki gibidir:

a) Türk lirası yükümlülükler için;

TL Yükümlülükler	Zorunlu Karşılık Oranları (%)
Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar	8
1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları(1 ay dâhil)	8
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dâhil)	7
6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (6 ay dâhil)	7
1 yıla kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları	6
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduatlar/katılma hesapları ile birikimli mevduatlar/katılma hesapları	5
Özel fon havuzları	Vadesine karşılık gelen oranlar
Mevduat/katılım fonu dışındaki diğer yükümlülükler	8

b) Yabancı para yükümlülükler için yüzde 11 olarak belirlenmiştir.”

- 1.2. 24 Ocak 2011 tarih ve 27825 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2011/2 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 04 Şubat 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere Türk lirası zorunlu karşılık oranı aşağıdaki gibi belirlenmiştir:

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Katılım Bankası'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Katılım Bankası'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Katılım Bankası'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2010 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 10 Mart 2011 tarihli bağımsız denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Katılım Bankası'nın mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıttığı belirtilmiştir.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.