

Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2011

Tarihinde Sona Eren

Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest

Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ

8 Nisan 2011

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu
ile 64 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

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

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ'nin ("Banka") 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ'nin 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
8 Nisan 2011

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal TIKMAK
Sorumlu Ortak, Başdenetçi



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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ 'NİN
31 MART 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

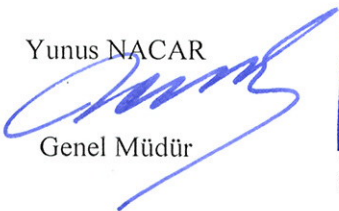
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan üç aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

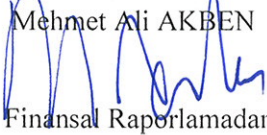
KATILIM BANKASI HAKKINDA GENEL BİLGİLER
KATILIM BANKASI'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
KATILIM BANKASI'NIN İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
KATILIM BANKASI'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan üç aylık 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Mustafa BOYDAK

Yönetim Kurulu
Başkanı

Yunus NACAR

Genel Müdür

Mehmet Ali AKBEN

Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

Abdülkadir 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 / Yönetici
Tel No: 0216 586 91 86
Fax No: 0216 586 63 34

İÇİNDEKİLER**BİRİNCİ BÖLÜM****GENEL BİLGİLER**

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

İKİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**MUHASEBE POLİTİKALARI**

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	12
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	13
III.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerine İlişkin Açıklamalar	13
IV.	Kar Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	13
V.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	14
VI.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	14
VII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	17
VIII.	Finansal Varlıkların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	17
IX.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	17
X.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faal. İlişkin Duran Varl. ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakk. Açıklamalar	17
XI.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	18
XII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	19
XIII.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	19
XIV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	20
XV.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	20
XVI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	21
XVII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	22
XVIII.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	22
XIX.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	22
XX.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	22
XXI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	22
XXII.	Diğer Hususlar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

I.	Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	24
II.	Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	28
III.	Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	29
IV.	Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	32

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	34
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	45
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	56
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	57
V.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	62
VI.	Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	62
VII.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	64

ALTINCI BÖLÜM**DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

I.	Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	64
----	---	----

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 MART 2011 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 izin alınması kaydıyla onay vermiştir. Unvan değişikliği 30 Aralık 2005 tarihinde, 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak T.C. İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından tescil edilmiştir.

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

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

BDDK'nın 28 Şubat 2008 tarihli 2489 nolu izni ile Katılım Bankası'nın %60'lık hissesi The National Commercial Bank'a devredilmiştir. 2008 Yılında yapılan sermaye artışı ile Katılım Bankası'nın sermayesi 292,047 TL'den 800,000 TL'ye yükselmiştir. 31 Mart 2011 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 MART 2011 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 Mart 2011 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	Y. 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	Eyüp Asker	Y. Lisans	Denetleme Kurulu Üyesi	-
	İdris Turan İlter	Lisans	Denetleme Kurulu Üyesi	-
	Erdoğan Öcal	Lisans	Denetleme Kurulu Üyesi	-

30 Mart 2011 tarihli Genel Kurul kararıyla Robert L. Gosioco ve Bahattin Ütnü'nün yerine Denetleme Kurulu üyeliklerine Eyüp Asker ve İdris Turan İlter seçilmiştir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 MART 2011 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 kullandırmaktadır.

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

Katılım Bankası, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâr ve zarara katılma oranlarını; zarara katılma oranı, 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					
		CARI DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/03/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	760,548	768,548	1,529,096	658,197	776,270	1,434,467
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	13,407	2,050	15,457	7,410	1,217	8,627
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		13,407	2,050	15,457	7,410	1,217	8,627
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		13,232	1,902	15,134	5,544	1,033	6,577
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		175	148	323	1,866	184	2,050
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)	85,730	152,859	238,589	117,410	245,636	363,046
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	626,264	850	627,114	594,279	844	595,123
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	76	76	-	71	71
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		626,264	-	626,264	594,279	-	594,279
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	774	774	-	773	773
VI. KREDİLER	(5)	8,251,200	476,400	8,727,600	7,599,655	375,661	7,975,316
6.1 Krediler		8,172,774	473,804	8,646,578	7,516,066	373,067	7,889,133
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		95,306	24,422	119,728	83,861	8,467	92,328
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		8,077,468	449,382	8,526,850	7,432,205	364,600	7,796,805
6.2 Takipteki Krediler		242,686	4,831	247,517	239,082	4,760	243,842
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(164,260)	(2,235)	(166,495)	(155,493)	(2,166)	(157,659)
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)	20,440	-	20,440	24,304	-	24,304
11.1 Finansal Kiralama Alacakları		21,761	-	21,761	26,058	-	26,058
11.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
11.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		(1,321)	-	(1,321)	(1,754)	-	(1,754)
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)		119,016	-	119,016	122,022	-	122,022
XIV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		9,388	-	9,388	10,251	-	10,251
14.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer		9,388	-	9,388	10,251	-	10,251
XV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
XVI. VERGİ VARLIĞI		7,410	-	7,410	5,776	-	5,776
16.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2 Ertelemiş Vergi Varlığı	(13)	7,410	-	7,410	5,776	-	5,776
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	63	-	63	215	-	215
17.1 Satış Amaçlı		63	-	63	215	-	215
17.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(15)	158,707	808	159,515	149,773	940	150,713
AKTİF TOPLAMI		10,054,173	1,401,515	11,455,688	9,291,292	1,400,568	10,691,860

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ BİLANÇOSU (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot (5-II)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			(31/03/2011)			(31/12/2010)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	TOPLANAN FONLAR	(1)	5,991,867	2,564,567	8,556,434	5,712,662	2,685,234	8,397,896
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu		134,229	110,555	244,784	97,456	100,087	197,543
1.2	Diğer		5,857,638	2,454,012	8,311,650	5,615,206	2,585,147	8,200,353
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	4,981	741	5,722	10,051	707	10,758
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	-	684,329	684,329	-	126,812	126,812
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
VI.	MUHTELİF BORÇLAR		249,330	58,362	307,692	236,387	43,260	279,647
VII.	DIĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	279,391	17,907	297,298	285,995	11,639	297,634
VIII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	1	1
8.1	Finansal Kiralama Borçları		-	1	1	-	2	2
8.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
8.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
8.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(1)	(1)	-	(1)	(1)
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)	138,290	3,873	142,163	133,484	3,598	137,082
10.1	Genel Karşılıklar		76,643	-	76,643	69,232	-	69,232
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		27,898	-	27,898	33,040	-	33,040
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		33,749	3,873	37,622	31,212	3,598	34,810
XI.	VERGİ BORCU	(8)	26,799	-	26,799	35,934	-	35,934
11.1	Cari Vergi Borcu		26,799	-	26,799	35,934	-	35,934
11.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	(9)	1,435,251	-	1,435,251	1,406,096	-	1,406,096
14.1	Ödenmiş Sermaye		800,000	-	800,000	800,000	-	800,000
14.2	Sermaye Yedekleri		29,614	-	29,614	42,610	-	42,610
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		8,032	-	8,032	21,028	-	21,028
14.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		21,582	-	21,582	21,582	-	21,582
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		563,486	-	563,486	357,957	-	357,957
14.3.1	Yasal Yedekler		46,748	-	46,748	36,772	-	36,772
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler		516,738	-	516,738	321,185	-	321,185
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	Kâr veya Zarar		42,151	-	42,151	205,529	-	205,529
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
14.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		42,151	-	42,151	205,529	-	205,529
PASİF TOPLAMI			8,125,909	3,329,779	11,455,688	7,820,609	2,871,251	10,691,860

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ NAZIM HESAPLAR TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI					
		CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/03/2011)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2010)		
		Dipnot (5-III)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		18,550,137	4,862,296	23,412,433	19,866,563	3,199,124	23,065,687
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	2,850,182	1,905,555	4,755,737	2,549,605	1,730,855	4,280,460
1.1 Teminat Mektupları		2,850,035	1,195,843	4,045,878	2,549,093	1,085,398	3,634,491
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		137,071	-	137,071	134,437	-	134,437
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		2,712,964	1,195,843	3,908,807	2,414,656	1,085,398	3,500,054
1.2 Banka Kredileri		147	89,660	89,807	147	88,986	89,133
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	3,900	3,900	-	3,737	3,737
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		147	85,760	85,907	147	85,249	85,396
1.3 Akreditifler		-	620,052	620,052	-	556,471	556,471
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	620,052	620,052	-	556,471	556,471
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
1.7 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	14,876,433	1,842,210	16,718,643	16,317,655	248,260	16,565,915
2.1 Cayılamaz Taahhütler		1,362,336	167,500	1,529,836	1,359,318	248,260	1,607,578
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		57,882	167,500	225,382	154,897	248,260	403,157
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		814,448	-	814,448	758,979	-	758,979
2.1.7 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1,953	-	1,953	2,052	-	2,052
2.1.8 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		485,348	-	485,348	440,663	-	440,663
2.1.9 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		705	-	705	727	-	727
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		13,514,097	1,674,710	15,188,807	14,958,337	-	14,958,337
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		13,514,097	1,674,710	15,188,807	14,958,337	-	14,958,337
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		823,522	1,114,531	1,938,053	999,303	1,220,009	2,219,312
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		823,522	1,114,531	1,938,053	999,303	1,220,009	2,219,312
3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		823,522	1,114,531	1,938,053	999,303	1,220,009	2,219,312
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		563,641	410,692	974,333	900,024	209,290	1,109,314
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		259,881	703,839	963,720	99,279	1,010,719	1,109,998
3.2.2 Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		95,667,260	13,954,454	109,621,714	88,347,275	13,544,088	101,891,363
IV. EMANET KIYMETLER		1,543,642	765,771	2,309,413	1,550,548	615,929	2,166,477
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		28,604	1,476	30,080	28,604	1,421	30,025
4.3 Tahsile Alınan Çekler		1,207,492	79,367	1,286,859	1,213,492	71,954	1,285,446
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		307,544	44,896	352,440	308,450	55,727	364,177
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	612,233	612,233	-	455,126	455,126
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		2	27,799	27,801	2	31,701	31,703
V. REHİNLİ KIYMETLER		94,123,618	13,188,683	107,312,301	86,796,727	12,928,159	99,724,886
5.1 Menkul Kıymetler		15,591	896	16,487	9,397	-	9,397
5.2 Teminat Senetleri		8,990,643	2,121,650	11,112,293	8,748,903	2,105,078	10,853,981
5.3 Emtia		993,158	140,282	1,133,440	896,426	129,695	1,026,121
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		26,273,743	98,661	26,372,404	24,709,983	101,247	24,811,230
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		57,835,374	10,826,525	68,661,899	52,414,569	10,591,471	63,006,040
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		15,109	669	15,778	17,449	668	18,117
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		114,217,397	18,816,750	133,034,147	108,213,838	16,743,212	124,957,050

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5-IV)	BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		1 Ocak- 31 Mart 2011	1 Ocak- 31 Mart 2010
I. KÂR PAYI GELİRLERİ	(1)	225,552	224,011
1.1 Kredilerden Alınan Kâr Payları		205,055	193,823
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		-	3,070
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		383	1,408
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		16,786	20,667
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		16,786	20,667
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		467	1,312
1.7 Diğer Kâr Payı Gelirleri		2,861	3,731
II. KÂR PAYI GİDERLERİ	(2)	103,766	102,517
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		101,810	102,366
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		1,952	151
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		-	-
2.5 Diğer Kâr Payı Giderleri		4	-
III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		121,786	121,494
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		21,673	22,250
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		30,340	31,184
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		15,500	13,812
4.1.2 Diğer	(9)	14,840	17,372
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		8,667	8,934
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer	(9)	8,667	8,934
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(3)	17,933	14,436
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		707	542
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		26,292	27,846
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(9,066)	(13,952)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	21,651	20,926
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		183,043	179,106
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	(30,682)	(24,447)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	(98,722)	(83,915)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		53,639	70,744
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)		53,639	70,744
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(7)	(11,488)	(13,419)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(9,873)	(12,473)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(1,615)	(946)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		42,151	57,325
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş. Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş. Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Gider Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(8)	42,151	57,325

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2011 - 31/03/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2010 - 31/03/2010)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(16,245)	(1,051)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	3,249	210
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(12,996)	(841)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	42,151	57,325
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
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	42,151	57,325
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	29,155	56,484

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	Senetleri	Fonları	Bir.Değ.F.		
												YDF						
ÖNCEKİ DÖNEM																		
Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş																		
(01.01-31.03.2010)																		
I. Dönem Başı Bakiyesi		800,000	-	-	-	28,446	-	158,123	-	171,388	-	20,848	14,887	-	-	-	-	1,193,692
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	-	-	-	28,446	-	158,123	-	171,388	-	20,848	14,887	-	-	-	-	1,193,692
Dönem İçindeki Değişimler																		
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(841)	-	-	-	-	-	(841)
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		-	-	-	-	-	-	-	-	57,325	-	-	-	-	-	-	-	57,325
XX. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	8,326	-	163,062	-	(171,388)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	8,326	-	163,062	-	(171,388)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XX)		800,000	-	-	-	36,772	-	321,185	-	57,325	-	20,007	14,887	-	-	-	-	1,250,176

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN 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 Akçe	Yedekler	(Zararı)	Dönem Kârı /	Kıymet	Maddi Olmayan	Bedelsiz	Korunma	İlişkin Dur.V.	Özkaynak
			Enf.Düzeltilme	İhraç	İptal	Akçeler					(Zararı)	Değerleme	Duran Varlık	Hisse	Fonları	Bir.Değ.F.	
			Farkı	Primleri	Kârları							Farkı	YDF	Senetleri			
CARİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01-31.03.2011)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		800,000	-	-	-	36,772	-	321,185	-	205,529	-	21,028	21,582	-	-	-	1,406,096
Dönem İçindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,996)	-	-	-	-	(12,996)
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	42,151	-	-	-	-	-	-	42,151
XVIII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	9,976	-	195,553	-	(205,529)	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	9,976	-	195,553	-	(205,529)	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		800,000	-	-	-	46,748	-	516,738	-	42,151	-	8,032	21,582	-	-	-	1,435,251

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ NAKİT AKIŞ TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI		
		Dipnot (5-V)	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2011 - 31/03/2011)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2010 - 31/03/2010)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLAR			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		57,413	64,443
1.1.1	Alınan Kâr Payları		229,784	212,006
1.1.2	Ödenen Kâr Payları		(98,516)	(102,295)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		30,340	31,184
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		(834)	18,743
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		20,558	23,723
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(70,756)	(61,306)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(16,932)	(13,317)
1.1.9	Diğer		(36,231)	(44,295)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(15,533)	256,303
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		25,993	(697)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(751,178)	216,661
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(8,818)	(1,921)
1.2.6	Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		(31,094)	(5,434)
1.2.7	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		186,050	72,339
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		555,849	(4,829)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		7,665	(19,816)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		41,880	320,746
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(58,605)	(305,844)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(7,630)	(8,182)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		4,025	96
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(55,000)	(300,000)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	2,242
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1)	(1)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1)	(1)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		13,397	(357)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		(3,329)	14,544
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1,556,770	522,475
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	1,553,441	537,019

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 MART 2011 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 MART 2011 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 MART 2011 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 MART 2011 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 MART 2011 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 MART 2011 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 Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki alacaklar bakiyesinden düşülmektedir.

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

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

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

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

Katılım Bankası, 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 MART 2011 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 MART 2011 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 2010: 21,582 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 MART 2011 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, 159 adet dava bulunmaktadır. Davaların toplam tutarları 159,123 TL'dir (31 Aralık 2010: 151 adet dava, 158,596 TL). Katılım Bankası, aleyhte devam eden, nakit çıkışı muhtemel olan ve güvenilir bir biçimde yükümlülük tutarının tahmin edilebildiği davalar için bilanço tarihi itibarıyla 2,685 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2010: 2,246 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 MART 2011 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	4.66
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	95.55	93.83

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 Mart 2011 tarihi itibarıyla 3,144 TL (31 Aralık 2010: 6,393 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 MART 2011 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 MART 2011 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)

31/03/2011	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Geliri	56,221	102,168	24,654	-	183,043
Bölümün Net Kazancı (*)	8,361	24,770	20,508	-	53,639
Vergi Öncesi Kar	8,361	24,770	20,508	-	53,639
Vergi Karşılığı	-	-	-	11,488	11,488
Vergi Sonrası Kar	8,361	24,770	20,508	(11,488)	42,151
Dönem Net Karı	8,361	24,770	20,508	(11,488)	42,151
Bölüm Varlıkları	3,369,858	7,022,961	770,438	292,431	11,455,688
Toplam Varlıklar	3,369,858	7,022,961	770,438	292,431	11,455,688
Bölüm Yükümlülükleri	6,809,783	2,068,368	701,502	440,784	10,020,437
Özkaynaklar	-	-	-	1,435,251	1,435,251
Toplam Yükümlülükler	6,809,783	2,068,368	701,502	1,876,035	11,455,688
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	7,785	7,785
Amortisman (**)	-	-	-	7,613	7,613
Değer Azalışı	-	-	-	172	172

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

(**) 7,613 TL tutarındaki amortisman tutarının 5,914 TL'si maddi duran varlıklar amortismanından, 1,560 TL'si maddi olmayan duran varlık amortismanından, 139 TL'si ise elden çıkarılacak sabit kıymet amortismanından oluşmaktadır.

31/12/2010	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
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

(*) 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.

XXII. Diğer Hususlar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 MART 2011 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 % 15,73 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2010 : % 17,08).

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 MART 2011 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)	1,914,696	239,246	3,008,298	3,800,868	5,124	141
Nakit Değerler	74,129	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	1,240,723	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	237,064	-	1,525	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	176,966	-	-	-	-	-
Krediler	237,288	2,182	2,943,297	3,502,194	5,124	141
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	62,603	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	35	-	4,442	11,531	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	76	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	2,252	-	-
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	26,710	-	60,559	70,855	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	2,000	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	121,182	-	-
Diğer Aktifler	158,845	-	-	26,650	-	-
Nazım Kalemler	69,520	19,604	424,211	2,246,841	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	69,345	8,432	424,211	2,241,705	-	-
Türev Finansal Araçlar	175	11,172	-	5,136	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,984,216	258,850	3,432,509	6,047,709	5,124	141

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	7,823,702	6,977,730
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	46,863	38,863
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	1,153,525	1,015,116
Özkaynak	1,419,202	1,372,192
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	15.73	17.08

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 MART 2011 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		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	800,000	800,000
Nominal Sermaye	800,000	800,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	46,748	36,772
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	44,304	34,328
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	2,444	2,444
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	516,738	321,185
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	516,738	321,185
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	42,151	205,529
Net Dönem Kârı	42,151	205,529
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	-	-
Yönetmelikte belirtilen sınırları aşmamak kaydıyla birincil sermaye benzeri borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	29,506	29,381
Peşin Ödenmiş Giderler (-)*	-	4,095
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	9,388	10,251
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	1,366,743	1,319,759

(*) 10.03.2011 tarih ve 27870 sayılı resmi gazetede yayınlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" gereğince cari dönemde ana sermayeden indirilecek kalemlerden çıkartılarak kredi riski hesaplamasına %100 risk ağırlığı ile dahil edilmiştir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 MART 2011 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	39,959	34,099
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	9,712	9,712
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	3,614	9,463
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3,614	9,463
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	53,285	53,274
SERMAYE	1,420,028	1,373,033
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	826	841
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	826	841
Kanununun 45 inci maddesi uyarınca belirlenen sermaye yeterliliği oranının hesaplanmasına ilişkin usul ve esaslar kapsamında yüzde bin iki yüz elli risk ağırlığına tabi tutulması yerine özkaynaktan düşülmesi tercih edilen menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	1,419,202	1,372,192

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 MART 2011 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. 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.

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metod	2,425
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	2
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	1,322
(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)	3,749
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	46,863

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 MART 2011 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. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Katılım Bankası'nın 31 Mart 2011 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	2.1816	1.5483	1.8598
31 Mart 2011	2.1816	1.5483	1.8598
30 Mart 2011	2.1929	1.5549	1.8943
29 Mart 2011	2.1763	1.5485	1.8912
28 Mart 2011	2.1842	1.5433	1.8982
25 Mart 2011	2.1843	1.5470	1.9081
24 Mart 2011	2.2022	1.5543	1.9176

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

1 ABD Doları	1.5747 TL
1 Avro	2.2026 TL
100 Japon Yeni	1.9241 TL

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 MART 2011 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. 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.	136,131	608,092	10	24,315	768,548
Bankalar	67,479	60,768	804	23,808	152,859
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	76	774	-	-	850
Krediler (*)	895,240	1,779,881	-	-	2,675,121
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 (**)	13,280	15,849	-	49	29,178
Toplam Varlıklar	1,112,206	2,465,364	814	48,172	3,626,556
Yükümlülükler					
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	5,458	3,210	-	13	8,681
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	915,832	1,599,104	838	40,112	2,555,886
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	214,138	470,191	-	-	684,329
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	10,404	47,958	-	-	58,362
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	14,175	21,903	2	176	36,256
Toplam Yükümlülükler	1,160,007	2,142,366	840	40,301	3,343,514
Net Bilanço Pozisyonu	(47,801)	322,998	(26)	7,871	283,042
Net Nazım Hesap Pozisyonu	56,220	(330,164)	-	(2,771)	(276,715)
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	239,987	241,496	-	21,175	502,658
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	183,767	571,660	-	23,946	779,373
Gayrinakdi Krediler (*****)	664,735	1,231,623	983	8,214	1,905,555

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 MART 2011 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. 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	1,068,234	2,513,127	142	22,687	3,604,190
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 Alacaklar	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

(*) Krediler, dövizde endeksli olarak kullanılan ve TL hesaplarda takip edilen 2,201,317 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 19,164 TL tutarındaki finansal kiralama alacağı (anapara, kur farkları, reeskont ve tahakkuk), ve 6,610 TL tutarındaki dövizde endeksli takipteki kredi alacağı da diğer varlıklara dahil edilmiştir.

(***) Diğer yükümlülükler, döviz ve dövizde endeksli krediler için hesaplanan 14,510 TL tutarındaki genel kredi karşılığını da içermektedir. Ayrıca 775 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar reeskontu diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(****) 2,050 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.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 MART 2011 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. 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 %21,04 (31 Aralık 2010: %22,46) ve %28,17 (31 Aralık 2010: %28,59) dir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Aktiflerin daha kısa vadeli likit aktifler olmasına dikkat edilmekte, pasiflerde ortalama vadelerin uzatılmasına çalışılmaktadır. 31 Mart 2011 bilançosu incelendiğinde Katılım Bankası'nın toplam aktiflerinin %13,35'inin nakit değerlerde (31 Aralık 2010: %13,42), %2,08'inin ise bankalarda (31 Aralık 2010: %3,40) değerlendirildiği 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.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 MART 2011 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. 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	1,529,096	-	-	-	-	-	-	1,529,096
Bankalar	238,589	-	-	-	-	-	-	238,589
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	12,764	1,028	1,665	-	-	-	15,457
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	76	-	-	471,119	155,145	774	-	627,114
Verilen Krediler	-	1,037,095	1,564,504	3,321,012	2,634,409	89,558	-	8,646,578
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar**	140,398	1,489	3,093	8,177	7,681	-	238,016	398,854
Toplam Varlıklar	1,908,159	1,051,348	1,568,625	3,801,973	2,797,235	90,332	238,016	11,455,688
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	6,229	3,687	-	-	-	-	-	9,916
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	1,493,729	5,475,567	664,740	912,482	-	-	-	8,546,518
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	34,224	88,359	561,746	-	-	-	684,329
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	225,968	81,724	-	-	-	-	-	307,692
Diğer Yükümlülükler***	297,298	20,439	10,843	1,239	-	-	1,577,414	1,907,233
Toplam Yükümlülükler	2,023,224	5,615,641	763,942	1,475,467	-	-	1,577,414	11,455,688
Likidite Açığı	(115,065)	(4,564,293)	804,683	2,326,506	2,797,235	90,332	(1,339,398)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	1,943,624	947,263	1,582,115	3,043,233	2,864,517	79,988	231,120	10,691,860
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)	-

(*) 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, 20,440 TL tutarındaki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ve 81,022 TL tutarındaki Takipteki Krediler (net) bakiyelerini de içermektedir.

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 MART 2011 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	36,493	13,234	41,157	17,281
TCMB	723,915	731,052	616,885	758,220
Diğer	140	24,262	155	769
Toplam	760,548	768,548	658,197	776,270

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	723,915	516,808	616,885	517,983
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer*	-	214,244	-	240,237
Toplam	723,915	731,052	616,885	758,220

(*) Yabancı para yükümlülüklerine ilişkin olarak TCMB nezdinde bloke tutulan zorunlu karşılık tutarıdır. TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğine göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için TL cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için USD veya EUR döviz cinsinden olmak üzere %11 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Belirtilen tebliğde yapılan değişiklikler sonrasında, Türk parası yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vadelerine göre farklılaştırılarak %5-15 olarak belirlenmiş olup, rapor tarihi itibarıyla bankalarca bu oranlar uygulanmaktadır.

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 323 TL (31 Aralık 2010: 2,050 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 2010: 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 2010: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 MART 2011 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	8,556	1,902	2,423	1,033
Swap İşlemleri	4,676	-	3,121	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	13,232	1,902	5,544	1,033

3. Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	85,730	92,533	117,409	127,151
Yurtdışı	-	60,326	1	118,485
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	85,730	152,859	117,410	245,636

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	626,264	594,279
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen*	626,264	594,279
Hisse Senetleri	76	71
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	76	71
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Diğer	774	773
Toplam	627,114	595,123

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

Katılım Bankası'nın "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyünde; 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla nominal değeri 605,000 TL (31 Aralık 2010: 550,000 TL), kayıtlı değeri 626,264 TL (31 Aralık 2010: 594,279 TL) olan gelire endeksli senetler bulunmaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 MART 2011 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 (devamı)

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

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 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 2010: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 MART 2011 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	1,559	622	1,757	15
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	600	-	12
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1,559	22	1,757	3
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	10,805	-	10,313	-
Toplam	12,364	622	12,070	15

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	8,373,126	89,950	130,699	52,803
Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanı	-	-	-	-
İhracat Kredileri	491,209	-	242	12
İthalat Kredileri	-	-	-	-
İşletme Kredileri	6,522,505	88,972	111,479	50,812
Tüketici Kredileri	1,175,815	978	15,995	722
Kredi Kartları	126,076	-	1,989	-
Kâr Zarar Ortaklığı Yatırımları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	57,333	-	-	1,257
Diğer	188	-	994	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	8,373,126	89,950	130,699	52,803

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 MART 2011 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. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	17,554	1,147,893	1,165,447
Konut Kredisi	8,653	1,019,935	1,028,588
Taşıt Kredisi	7,726	118,706	126,432
İhtiyaç Kredisi	1,175	9,252	10,427
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	22,421	22,421
Konut Kredisi	-	21,742	21,742
Taşıt Kredisi	-	679	679
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	105,329	1,157	106,486
Taksitli	26,099	1,157	27,256
Taksitsiz	79,230	-	79,230
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	625	4,967	5,592
Konut Kredisi	25	774	799
Taşıt Kredisi	145	1,887	2,032
İhtiyaç Kredisi	455	2,237	2,692
Diğer	-	69	69
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	50	50
Konut Kredisi	-	50	50
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	5,092	71	5,163
Taksitli	2,486	71	2,557
Taksitsiz	2,606	-	2,606

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 MART 2011 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. 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	128,600	1,176,559	1,305,159

5.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	39,550	659,933	699,483
İşyeri Kredileri	11,181	564,263	575,444
Taşıt Kredileri	5,924	79,064	84,988
İhtiyaç Kredileri	1,719	16,606	18,325
Diğer	20,726	-	20,726
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	1,905	53,320	55,225
İşyeri Kredileri	1,905	49,548	51,453
Taşıt Kredileri	-	183	183
İhtiyaç Kredileri	-	3,589	3,589
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	16,318	98	16,416
Taksitli	767	98	865
Taksitsiz	15,551	-	15,551
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	57,773	713,351	771,124

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 MART 2011 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. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	8,587,988	7,838,621
Yurtdışı Krediler	58,590	50,512
Toplam	8,646,578	7,889,133

5.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

5.7. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,819	5,270
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	22,257	20,252
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	139,419	132,137
Toplam	166,495	157,659

5.8. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

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

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	463	193	761
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	463	193	761
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	463	193	761
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki 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	-	-	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 MART 2011 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)****5.8. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net) (devamı)****5.8.2. 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	21,225	50,583	172,034
Dönem İçinde İntikal (+)	19,129	1,180	3,924
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	20,740	13,158
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(20,740)	(13,158)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(2,346)	(3,547)	(14,665)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	17,268	55,798	174,451
Özel Karşılık (-)	(4,819)	(22,257)	(139,419)
Bilançodaki Net Bakiyesi	12,449	33,541	35,032

5.8.3. 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	-	3,466	1,365
Özel Karşılık (-)	-	(870)	(1,365)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	2,596	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	18	3,443	1,299
Özel Karşılık (-)	(5)	(864)	(1,297)
Bilançodaki Net Bakiyesi	13	2,579	2

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 MART 2011 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)****5.8. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net) (devamı)****5.8.4. 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)	12,449	33,541	35,032
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	17,248	55,730	171,389
Özel Karşılık Tutarı (-)	(4,809)	(22,208)	(136,595)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	12,439	33,522	34,794
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	20	68	3,062
Özel Karşılık Tutarı (-)	(10)	(49)	(2,824)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	10	19	238
Önceki 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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 MART 2011 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)

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)

Katılım Bankası'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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.

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net)

Katılım Bankası'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklara İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 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	13,539	12,717	15,866	14,798
1-4 Yıl Arası	8,222	7,723	10,108	9,428
4 Yılda Fazla	-	-	84	78
Toplam	21,761	20,440	26,058	24,304

10.2. Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	21,761	26,058
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(1,321)	(1,754)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Toplam	20,440	24,304

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 MART 2011 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 2010: 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 2010: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

13. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası, 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 9,686 TL (31 Aralık 2010: 12,045 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi ile 17,096 TL (31 Aralık 2010: 17,821 TL) ertelenmiş vergi aktifinin netleştirilmesi sonucunda 7,410 TL (31 Aralık 2010: 5,776 TL) tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır.

14. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar (Net)	63	-	215	-

15. Diğer Aktiflere İlişkin Açıklamalar

31 Mart 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla diğer aktifler kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 MART 2011 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	514,091	-	-	-	-	-	-	-	514,091
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	3,046,373	722,470	86,074	-	100,350	376,300	-	4,331,567
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	475,736	-	-	-	-	-	-	-	475,736
Resmi Kuruluşlar	10,295	-	-	-	-	-	-	-	10,295
Ticari Kuruluşlar	453,244	-	-	-	-	-	-	-	453,244
Diğer Kuruluşlar	11,346	-	-	-	-	-	-	-	11,346
Ticari ve Diğer Kur.	425	-	-	-	-	-	-	-	425
Bankalar ve Katılım Bankaları	426	-	-	-	-	-	-	-	426
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	6	-	-	-	-	-	-	-	6
Katılım Bankaları	420	-	-	-	-	-	-	-	420
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	381,390	87,259	46,667	-	85,491	69,666	-	670,473
Resmi Kuruluşlar	-	160	4	-	-	-	-	-	164
Ticari Kuruluşlar	-	349,000	80,447	43,802	-	83,290	65,533	-	622,072
Diğer Kuruluşlar	-	31,421	6,796	2,865	-	2,201	4,133	-	47,416
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	12	-	-	-	-	-	12
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	809	-	-	-	-	-	-	809
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	212,671	-	-	-	-	-	-	-	212,671
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	-	951,962	297,463	111,409	-	59,982	208,277	-	1,629,093
VII. Özel Cari Hesaplar DiğerYP	274,632	-	-	-	-	-	-	-	274,632
Yurtiçinde Yer. Tüz K	261,106	-	-	-	-	-	-	-	261,106
Yurtdışında Yer Tüz	7,723	-	-	-	-	-	-	-	7,723
Bankalar ve Katılım Bankaları	5,803	-	-	-	-	-	-	-	5,803
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	114	-	-	-	-	-	-	-	114
Katılım Bankaları	5,689	-	-	-	-	-	-	-	5,689
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 MART 2011 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	-	191,933	43,443	127,578	-	41	62,348	-	425,343
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	177,783	41,035	19,139	-	36	62,348	-	300,341
Diğer Kuruluşlar	-	2,147	2,408	108,439	-	5	-	-	112,999
Ticari ve Diğer Kur.	-	9,125	-	-	-	-	-	-	9,125
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	2,878	-	-	-	-	-	-	2,878
IX.Kıymetli Maden DH	22,828	-	-	-	-	-	-	-	22,828
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)	1,499,958	4,571,658	1,150,635	371,728	-	245,864	716,591	-	8,556,434

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 MART 2011 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	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 MART 2011 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	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)	1,545,294	4,645,829	1,223,266	279,900	-	280,658	422,949	-	8,397,896

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	3,183,149	3,126,309	3,239,812	3,150,128
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	2,588,521	2,502,387	2,148,445	1,967,797
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	594,628	623,922	1,091,367	1,182,331
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 MART 2011 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	260,683	225,260
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	3,778	2,835
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 264,461 TL'dir (31 Aralık 2010: 228,095 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	4,825	741	2,056	707
Swap İşlemleri	156	-	7,995	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,981	741	10,051	707

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 MART 2011 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	-	684,329	-	126,812
Toplam	-	684,329	-	126,812

Katılım Bankası, cari dönemde 176 Milyon USD ve 85.5 Milyon EUR murabaha sendikasyonu kredisi almıştır.

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	684,329	-	126,812
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	-	684,329	-	126,812

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

31 Mart 2011 ve 31 Aralık 2010 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 2010: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 MART 2011 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 Yıldan Az	1	-	2	1
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	1	-	2	1

6. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

7.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	76,643	69,232
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	66,617	60,443
Katılma Hesapları Payı	36,277	34,856
Kurum Payı	30,340	25,587
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	922	754
Katılma Hesapları Payı	407	277
Kurum Payı	515	477
Diğer	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	9,104	8,035
Diğer	-	-

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

Bilanço tarihi itibarıyla 15,314 TL tutarında dövizde endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir (31 Aralık 2010: 15,006 TL).

7.3. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

Katılım Bankası'nın 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 13,476 TL (31 Aralık 2010: 9,686 TL) tutarında izin karşılığı, 2,890 TL (31 Aralık 2010: 14,092 TL) tutarında performans primi karşılığı ve 11,532 TL (31 Aralık 2010: 9,262 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı bulunmaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 MART 2011 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 2010: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ayrılan Özel Karşılık	21,772	20,854
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık	6,401	6,140
Aleyhe Açılan Davalar İçin Ayrılan Karşılık	2,685	2,246
Spot Türev İşlemleri Değer Düşme Karşılığı	68	499
Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Karşılık	5,515	3,920
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,181	1,151
Toplam	37,622	34,810

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 MART 2011 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 63,126 TL tutarında kurumlar vergisi yükümlülüğü (31 Aralık 2010: 53,253 TL) ve 53,256 TL tutarında (31 Aralık 2010: 36,324 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	9,870	16,929
Menkul Sermaye İradı Vergisi	5,041	4,989
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	420	400
BSMV	4,239	3,724
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	290	303
Diğer	3,193	5,324
Toplam	23,053	31,669

8.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,640	1,867
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,694	1,936
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	117	133
İşsizlik Sigortası-İşveren	234	267
Diğer	61	62
Toplam	3,746	4,265

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 MART 2011 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 2010: Bulunmamaktadır).

9. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

9.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

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

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

Katılım Bankası'nda kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye artırımı bulunmamaktadır (2010: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 MART 2011 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)

9. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (devamı)

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

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönem itibarıyla, Katılım Bankası'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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

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

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

Katılım Bankası'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

9.5. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	8,032	-	21,028	-
Değerleme Farkı	8,032	-	21,028	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	8,032	-	21,028	-

9.6. Özkaynaklara İlişkin Diğer Hususlar

Katılım Bankası, 30 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda aldığı karar gereği 2010 yılı karı olan 205,529 TL tutarından 9,976 TL tutarını yasal yedeklere, 195,553 TL tutarını olağanüstü yedeklere transfer etmiştir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 MART 2011 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	225,382	403,157
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	2,000	2,000
Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	814,448	758,979
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1,953	2,052
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	485,348	440,663
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	705	727
Toplam	1,529,836	1,607,578

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	4,045,878	3,634,491
Banka Aval ve Kabulleri	89,807	89,133
Akreditifler	620,052	556,471
Diğer Garantiler	-	365
Toplam	4,755,737	4,280,460

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	500,457	373,404
Kesin Teminat Mektupları	2,634,485	2,485,425
Avans Teminat Mektupları	192,546	179,843
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	168,105	125,483
Diğer Teminat Mektupları	550,285	470,336
Toplam	4,045,878	3,634,491

1.2.3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	226,462	189,014
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	6,207	6,177
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	220,255	182,837
Diğer Gayrinakdi Krediler	4,529,275	4,091,446
Toplam	4,755,737	4,280,460

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 MART 2011 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*	199,717	5,338	190,337	3,486
Kısa Vadeli Kredilerden	54,871	2,426	45,495	1,306
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	142,906	2,912	142,236	2,172
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	1,940	-	2,606	8
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	199,717	5,338	190,337	3,486

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

1.2. Bankalardan Alınan Kar Payı Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	3,070	-
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	383	1,126	282
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	-	383	4,196	282

1.3. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Katılım Bankası'nın iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı bulunmamaktadır (31 Mart 2010: Bulunmamaktadır).

2. Kar Payı Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payı Giderine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	1,952	-	151
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara*	-	1,952	-	151
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	-	1,952	-	151

* Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 MART 2011 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 (devamı)

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

Cari dönemde Katılım Bankası'nın bağlı ortaklık ve iştirakleri ile ilgili kar payı gideri bulunmamaktadır (31 Mart 2010: Bulunmamaktadır).

3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	229,229	213,215
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	707	542
Türev Finansal İşlemlerden	81,637	93,187
Kambiyo İşlemlerinden Kar	146,885	119,486
Zarar (-)	(211,296)	(198,779)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	(55,345)	(65,341)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(155,951)	(133,438)

Cari dönemde kambiyo işlemlerinden kar tutarının 13,594 TL'si (31 Mart 2010: 1,793 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır. Kambiyo işlemlerinden zarar tutarında türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan tutar bulunmamaktadır (31 Mart 2010: Bulunmamaktadır).

4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme Giderleri Karşılığı	1,490	1,892
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	2,985	489
Çek Karnesi Bedelleri	1,192	1,569
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	13,429	15,192
Diğer	2,555	1,784
Toplam	21,651	20,926

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 MART 2011 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)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	16,063	16,891
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	7,944	9,320
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	1,935	3,523
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	6,184	4,048
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	8,747	1,778
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer(*)	5,872	5,778
Toplam	30,682	24,447

(*) 5,872 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 1,385 TL tutarında çek karşılığı giderlerinden, 694 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinden, 3,186 TL tutarında katılma hesapları payına düşen özel karşılık giderlerinden ve 607 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden oluşmaktadır.

(31 Mart 2010: 5,778 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 4,624 TL tutarında çek karşılığı giderlerinden, 322 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinden, 832 TL tutarında katılma hesapları payına düşen özel karşılık giderlerinden oluşmaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 MART 2011 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. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	51,237	43,289
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2,485	1,761
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	6,002	5,093
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,472	1,119
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	172	121
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	139	120
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	19,519	18,017
Faaliyet Kiralama Giderleri	8,985	8,530
Bakım ve Onarım Giderleri	735	1,125
Reklam ve İlan Giderleri	1,497	1,110
Diğer Giderler	8,302	7,252
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	138	84
Diğer	17,558	14,311
Toplam	98,722	83,915

7. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	53,639	70,744
Kurumlar vergisi oranı	% 20	% 20
İndirimler ve İlaveler Öncesi Vergi Tutarı	10,728	14,149
İndirimler	(13,255)	(11,167)
Diğer	14,015	10,437
Hesaplanan Vergi	11,488	13,419

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 MART 2011 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)

8. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

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

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan kar payı gelirleri 225,552 TL, kar payı giderleri 103,766 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2010: kar payı gelirleri; 224,011 TL; kar payı giderleri: 102,517 TL).

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

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır (31 Mart 2010: Bulunmamaktadır).

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

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
İthalat Akreditifi Komisyonları	156	100
Tahsil Senedi/Çeki Komisyonları	685	606
Havale Komisyonları	1,686	1,009
Sigorta ve Aracılık Komisyonları	844	464
İtibar Mektupları Komisyonları	341	405
Ekspertiz Ücretleri	2,241	1,786
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	2,501	1,905
Üye İşyeri Pos. Al.Ücret ve Komisyonlar	2,411	4,278
Peşin İthalat Komisyonları	498	467
Nakdi Kredilerden Alınan Masraf Komisyonları	1	4,059
Diğer Komisyon ve Ücretler	3,476	2,293
Toplam	14,840	17,372

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pos İşlem Komisyon Giderleri	4,010	4,778
7/24 Kart Yurtiçi Verilen Atm Komisyonu	153	154
Kredi Kartları Hizmet ve Kullanım Giderleri	618	1,037
Eft İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	328	285
Diğer Komisyon ve Ücretler	3,558	2,680
Toplam	8,667	8,934

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 MART 2011 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. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	1,314,852	316,758
Kasa ve Efektif Deposu	49,727	40,274
T.C. Merkez Bankası	1,240,723	275,701
Diğer	24,402	783
Nakde Eşdeğer Varlıklar	238,589	220,261
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	238,589	220,261
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,553,441	537,019

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

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

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

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	46	12	97,711	70,350
Dönem Sonu Bakiyesi*	-	-	111	599	124,870	35,099
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	38	-	5,971	92

(*)Katılım Bankası'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan 5,253 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	-	-	66	12	84,875	34,775
Dönem Sonu Bakiyesi*	-	-	46	12	97,711	70,350
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	66	-	6,163	116

(*)Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2010 tutarlarını ifade etmektedir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 MART 2011 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. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Cari ve Katılma Hesapları						
Dönem Başı	-	-	136,607	54,262	60,936	168,586
Dönem Sonu	-	-	177,671	136,607	67,113	60,936
Katılma Hesapları Kar Payı Gideri*	-	-	2,643	1,220	298	2,107

(*)Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2010 tutarlarını ifade etmektedir.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen 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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	1,580	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	1,580
Toplam Kâr / Zarar*	-	-	-	-	(66)	(24)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

(*)Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2010 tutarlarını ifade etmektedir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 MART 2011 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. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

24 Mart 2011 tarih ve 27884 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2011/5 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’de Değişiklik yapılmasına Dair Tebliğ ile 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in 5’inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinin (1), (2), (3), (4) ve (7) numaralı alt bentleri 01.04.2011 tarihinde yürürlüğe girmek üzere aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

- 1) Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplarda yüzde 15,
- 2) 1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesaplarında (1 ay dâhil) yüzde 15,
- 3) 3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesaplarında (3 ay dâhil) yüzde 13,
- 4) 6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesaplarında (6 ay dâhil) yüzde 9,
- 7) Mevduat/katılım fonu dışındaki diğer yükümlülüklerde yüzde 13

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

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Katılım Bankası’nın kamuya açıklanacak 31 Mart 2011 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 8 Nisan 2011 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Katılım Bankası’nın mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.