

Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 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

31 Ekim 2011

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu
ile 65 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

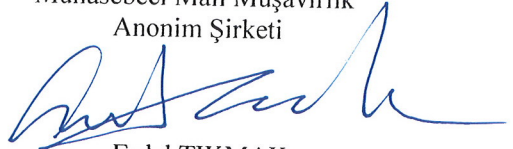
Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ'nin ("Banka") 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. 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 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz 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,
31 Ekim 2011

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi



Erdal TIKMAK
Sorumlu Ortak, Başdenetçi



TÜRKİYE FİNANS

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük
Tel: (0216) 586 70 00
Faks: (0216) 586 63 27
info@turkiyefinans.com.tr

turkiyefinans.com.tr

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ 'NİN 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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 dokuz 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 dokuz 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

Veysel Derya GÜRERK

Abdülattif ÖZKAYNAK

Taner YAVUZ

Yönetim Kurulu
Başkanı

Genel Müdür

Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

Finansal Raporlamadan
Sorumlu Müdür

Varol ŞENEL

Brian-Keith BELCHER

Denetim Komitesi
Üyesi

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

SAYFA

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)	5
II.	Nazım Hesaplar Tablosu	7
III.	Gelir Tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	9
V.	Özkaynak Değişim Tablosu	10
VI.	Nakit Akış Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	13
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	14
III.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerine İlişkin Açıklamalar	14
IV.	Kar Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	14
V.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	15
VI.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	15
VII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	18
VIII.	Finansal Varlıkların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	18
IX.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	18
X.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faal. İlişkin Duran Varl. ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakk. Açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	19
XII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	20
XIII.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	20
XIV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	21
XV.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	21
XVI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	22
XVII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	23
XVIII.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	23
XIX.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	23
XX.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	23
XXI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	23
XXII.	Diğer Hususlar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	25
II.	Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	29
III.	Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	30
IV.	Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	33

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	35
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	46
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	57
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	58
V.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	63
VI.	Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	63
VII.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	65

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	65
----	---	----

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

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

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

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

BDDK'nın 28 Şubat 2008 tarihli 2489 nolu izni ile Katılım Bankası'nın %60'lık hissesi The National Commercial Bank'a devredilmiştir. 2008 yılında yapılan sermaye artışı ile Katılım Bankası'nın sermayesi 292,047 TL'den 800,000 TL'ye yükselmiştir. 30 Eylül 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

30 EYLÜL 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)

30 Eylül 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	-
	Veysel Derya Güreker (Genel Müdür)	Y. 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	-
	İkram Göktaş	Lisans	Strateji, Dağıtım ve Hizmet	-
	Zühal Ulutürk	Y. Lisans	İnsan Kaynakları	-
	Bedri Sayın	Lisans	Operasyon	-
	Aydın Gündoğdu	Y. Lisans	Ticari Bankacılık	-
	Fahri Öbek	Y. Lisans	Bilgi Sistemleri	-
	Semih Alşar	Y. Lisans	Bireysel Bankacılık	-
	Abdüllatif Özkaynak	Lisans	Finans	-
	Ali Güney	Lisans	Hazine	-
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. 28 Nisan 2011 tarihli Yönetim Kurulu Kararıyla Yunus Nacar'ın 31 Mayıs 2011 tarihi itibarıyla ayrılmasına, yerine 1 Haziran 2011 tarihi

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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)

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 (devamı)

itibarıyla Veysel Derya Güreker'in Genel Müdür olarak atanmasına karar verilmiştir. Mehmet Ali Gökçe 7 Haziran 2011 tarihi itibarıyla istifa etmiştir. 30 Haziran 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Fahri Öbek Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır. Mehmet Ali Akben 1 Temmuz 2011 tarihi itibarıyla istifa etmiştir. 2 Ağustos 2011 ve 11 Ağustos 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararları ile Semih Alşar, Zuhul Ulutürk ve Abdüllatif Özkaynak Genel Müdür Yardımcılığına atanmış, İkrım Göktaş'ın ise sorumluluk alanı değişmiştir.

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	-
GÖZDE GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	109,550	13.69	109,550	-
(HACİ) MUSTAFA BOYDAK	18,109	2.26	18,109	-
BOYDAK HOLDİNG A.Ş.	17,247	2.16	17,247	-
BEKİR BOYDAK	14,633	1.83	14,633	-
MEMDUH BOYDAK	14,633	1.83	14,633	-
MUSTAFA BOYDAK (Sami Oğlu)	14,624	1.83	14,624	-
YUSUF BOYDAK	13,771	1.72	13,771	-
ŞÜKRÜ BOYDAK	12,197	1.52	12,197	-
HACİ 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, kâra katılma oranının yüzde ellisinden az olmayacak şekilde, vade grupları itibarıyla Türk Lirası veya yabancı para hesaplar için ayrı ayrı da belirleyebilmektedir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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)

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

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

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ BİLANÇOSU (Finansal Durum Tablosu)							
AKTİF KALEMLER	Dipnot (5-1)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (30/09/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	1,087,039	1,076,518	2,163,557	658,197	776,270	1,434,467
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	28,964	3,486	32,450	7,410	1,217	8,627
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		28,964	3,486	32,450	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		28,773	3,196	31,969	5,544	1,033	6,577
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		191	290	481	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)	99,009	165,325	264,334	117,410	245,636	363,046
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	621,581	1,010	622,591	594,279	844	595,123
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	87	87	-	71	71
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		621,581	-	621,581	594,279	-	594,279
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	923	923	-	773	773
VI. KREDİLER	(5)	8,864,952	788,489	9,653,441	7,599,655	375,661	7,975,316
6.1 Krediler		8,801,679	788,243	9,589,922	7,516,066	373,067	7,889,133
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		96,949	30,060	127,009	83,861	8,467	92,328
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		8,704,730	758,183	9,462,913	7,432,205	364,600	7,796,805
6.2 Takipteki Krediler		221,366	5,716	227,082	239,082	4,760	243,842
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(158,093)	(5,470)	(163,563)	(155,493)	(2,166)	(157,659)
VII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
VIII. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	3,000	-	3,000	2,000	-	2,000
8.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
8.2 Konsolide Edilmeyenler		3,000	-	3,000	2,000	-	2,000
8.2.1 Mali İştirakler		3,000	-	3,000	2,000	-	2,000
8.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
IX. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
9.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
X. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
10.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
10.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	33,483	-	33,483	24,304	-	24,304
11.1 Finansal Kiralama Alacakları		40,830	-	40,830	26,058	-	26,058
11.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
11.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		(7,347)	-	(7,347)	(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)		113,670	-	113,670	122,022	-	122,022
XIV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		7,784	-	7,784	10,251	-	10,251
14.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer		7,784	-	7,784	10,251	-	10,251
XV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
XVI. VERGİ VARLIĞI		12,286	-	12,286	5,776	-	5,776
16.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	(13)	12,286	-	12,286	5,776	-	5,776
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	12	-	12	215	-	215
17.1 Satış Amaçlı		12	-	12	215	-	215
17.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(15)	245,311	13,319	258,630	149,773	940	150,713
AKTİF TOPLAMI		11,117,091	2,048,147	13,165,238	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		
		(30/09/2011)			(31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	6,153,390	3,168,596	9,321,986	5,712,662	2,685,234	8,397,896
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu		217,579	105,138	322,717	97,456	100,087	197,543
1.2 Diğer		5,935,811	3,063,458	8,999,269	5,615,206	2,585,147	8,200,353
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	24,502	2,329	26,831	10,051	707	10,758
III. ALINAN KREDİLER	(3)	-	1,179,116	1,179,116	-	126,812	126,812
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR		282,159	66,139	348,298	236,387	43,260	279,647
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	496,395	31,394	527,789	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)	166,864	5,838	172,702	133,484	3,598	137,082
10.1 Genel Karşılıklar		85,539	-	85,539	69,232	-	69,232
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		33,961	-	33,961	33,040	-	33,040
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		47,364	5,838	53,202	31,212	3,598	34,810
XI. VERGİ BORCU	(8)	37,879	-	37,879	35,934	-	35,934
11.1 Cari Vergi Borcu		37,879	-	37,879	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)	1,550,637	-	1,550,637	1,406,096	-	1,406,096
14.1 Ödenmiş Sermaye		800,000	-	800,000	800,000	-	800,000
14.2 Sermaye Yedekleri		26,588	-	26,588	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		5,006	-	5,006	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		160,563	-	160,563	205,529	-	205,529
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
14.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		160,563	-	160,563	205,529	-	205,529
PASİF TOPLAMI		8,711,826	4,453,412	13,165,238	7,820,609	2,871,251	10,691,860

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ NAZIM HESAPLAR TABLOSU		Dipnot (5-III)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (30/09/2011)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2010)		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			5,783,855	4,554,514	10,338,369	19,866,563	3,199,124	23,065,687
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)		3,388,009	2,430,550	5,818,559	2,549,605	1,730,855	4,280,460
1.1 Teminat Mektupları			3,385,418	1,589,511	4,974,929	2,549,093	1,085,398	3,634,491
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler			156,896	-	156,896	134,437	-	134,437
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler			-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları			3,228,522	1,589,511	4,818,033	2,414,656	1,085,398	3,500,054
1.2 Banka Kredileri			2,591	140,522	143,113	147	88,986	89,133
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri			2,591	140,522	143,113	147	88,986	89,133
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri			-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler			-	700,517	700,517	-	556,471	556,471
1.3.1 Belgeli Akreditifler			-	700,517	700,517	-	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)		1,406,141	247,396	1,653,537	16,317,655	248,260	16,565,915
2.1 Cayılamaz Taahhütler			1,406,141	247,396	1,653,537	1,359,318	248,260	1,607,578
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri			40,249	247,396	287,645	154,897	248,260	403,157
2.1.2 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri			1,000	-	1,000	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			835,593	-	835,593	758,979	-	758,979
2.1.7 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri			2,753	-	2,753	2,052	-	2,052
2.1.8 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri			525,672	-	525,672	440,663	-	440,663
2.1.9 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.			874	-	874	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			-	-	-	14,958,337	-	14,958,337
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri			-	-	-	14,958,337	-	14,958,337
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler			-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR			989,705	1,876,568	2,866,273	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			989,705	1,876,568	2,866,273	999,303	1,220,009	2,219,312
3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri			989,705	1,876,568	2,866,273	999,303	1,220,009	2,219,312
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri			492,739	943,184	1,435,923	900,024	209,290	1,109,314
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri			496,966	933,384	1,430,350	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)			109,266,909	17,441,585	126,708,494	88,347,275	13,544,088	101,891,363
IV. EMANET KIYMETLER			1,771,923	1,175,587	2,947,510	1,550,548	615,929	2,166,477
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları			-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler			28,604	1,717	30,321	28,604	1,421	30,025
4.3 Tahsile Alınan Çekler			1,442,284	99,733	1,542,017	1,213,492	71,954	1,285,446
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler			301,033	80,353	381,386	308,450	55,727	364,177
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler			-	954,067	954,067	-	455,126	455,126
4.8 Emanet Kıymet Alanlar			2	39,717	39,719	2	31,701	31,703
V. REHİNLİ KIYMETLER			107,494,986	16,265,998	123,760,984	86,796,727	12,928,159	99,724,886
5.1 Menkul Kıymetler			35,783	10,885	46,668	9,397	-	9,397
5.2 Teminat Senetleri			9,344,726	2,556,612	11,901,338	8,748,903	2,105,078	10,853,981
5.3 Emtia			1,100,899	169,261	1,270,160	896,426	129,695	1,026,121
5.4 Varant			-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul			28,987,229	116,154	29,103,383	24,709,983	101,247	24,811,230
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler			68,011,921	13,413,033	81,424,954	52,414,569	10,591,471	63,006,040
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar			14,428	53	14,481	17,449	668	18,117
VI. KABUL EDİLEN AVALER VE KEFALETLER			-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			115,050,764	21,996,099	137,046,863	108,213,838	16,743,212	124,957,050

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5-IV)	BIN TÜRK LİRASI			
		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	
		CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
		1 Ocak- 30 Eylül 2011	1 Temmuz- 30 Eylül 2011	1 Ocak- 30 Eylül 2010	1 Temmuz- 30 Eylül 2010
I. KÂR PAYI GELİRLERİ	(1)	743,932	276,267	665,799	220,584
1.1 Kredilerden Alınan Kâr Payları		681,576	254,654	584,044	196,201
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		-	-	9,681	3,355
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		705	95	2,404	578
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-	-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		51,610	17,953	55,791	16,268
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		51,610	17,953	55,791	16,268
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		1,375	503	3,074	754
1.7 Diğer Kâr Payı Gelirleri		8,666	3,062	10,805	3,428
II. KÂR PAYI GİDERLERİ	(2)	338,958	124,812	314,356	108,599
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		321,303	115,572	313,474	108,061
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		17,649	9,238	873	537
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.5 Diğer Kâr Payı Giderleri		6	2	9	1
III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		404,974	151,455	351,443	111,985
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		70,343	24,154	62,188	18,651
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		97,361	33,403	89,406	27,215
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		51,471	18,149	43,789	14,321
4.1.2 Diğer	(9)	45,890	15,254	45,617	12,894
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		27,018	9,249	27,218	8,564
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer	(9)	27,018	9,249	27,218	8,564
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(3)	49,071	15,438	45,083	15,126
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1,728	463	1,378	368
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		40,141	(9,411)	119,810	83,078
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		7,202	24,386	(76,105)	(68,320)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	63,720	18,980	55,509	14,803
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		588,108	210,027	514,223	160,565
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	(91,001)	(28,577)	(70,903)	(18,028)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	(294,290)	(94,511)	(258,164)	(87,509)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		202,817	86,939	185,156	55,028
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)		202,817	86,939	185,156	55,028
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(7)	(42,254)	(17,108)	(36,609)	(10,641)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(44,758)	(17,983)	(39,508)	(11,491)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		2,504	875	2,899	850
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		160,563	69,831	148,547	44,387
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)	160,563	69,831	148,547	44,387

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BIN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2011 - 30/09/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2010 - 30/09/2010)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(20,028)	(2,642)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ 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	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	4,006	528
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(16,022)	(2,114)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	160,563	148,547
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	3,523
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	160,563	145,024
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	144,541	146,433

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BIN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	ÖNCEKİ DÖNEM																Toplam Özkaynak
		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01-30.09.2010)																
Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Kıymet Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. Hisşin Dur. V. Bir.Deg.F.				
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 Hisselerin 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,114)	-	-	-	-	-	(2,114)		
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 Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
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	-	-	-	-	-	-	-	148,547	-	-	-	-	-	-	-	148,547		
XX. Kâr Dağıtım	-	-	-	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	-	148,547	-	18,734	14,887	-	-	-	-	1,340,125		

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																	Dipnot
CARİ DÖNEM																	
Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş																	
(01.01-30.09.2011)																	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	(16.022)	-	-	-	-	-	(16.022)	
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 Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	9.976	-	195.553	-	160.563 (205.529)	-	-	-	-	-	-	-	160.563	
XVIII.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	160.563	-	5.006	21.582	-	-	-	-	1.550.637	

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ NAKİT AKIŞ TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM
		Dipnot (5-V)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2011 - 30/09/2011)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2010 - 30/09/2010)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLAR			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		105,422	227,567
1.1.1	Alınan Kâr Payları		732,044	661,680
1.1.2	Ödenen Kâr Payları		(329,661)	(310,098)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		97,361	89,406
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		(67,674)	77,347
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		57,883	86,270
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(219,918)	(196,156)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(43,708)	(41,336)
1.1.9	Diğer		(120,905)	(139,546)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		294,881	30,905
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		(167,943)	(47,294)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1,675,115)	(918,066)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(108,074)	(76,078)
1.2.6	Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		(31,456)	1,046
1.2.7	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		952,016	820,033
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,046,537	58,554
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		278,916	192,710
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		400,303	258,472
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(67,382)	(72,865)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		(1,000)	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(23,133)	(25,741)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		11,751	564
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(55,000)	(400,000)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	352,312
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		130,021	(15,388)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		462,941	170,218
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1,556,770	522,475
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	2,019,711	692,693

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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

30 EYLÜL 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 kullandırılan fonların getirileri sabittir.

Kullandırılan fonların sabit getirili olması nedeniyle aktif bir kredi riski uygulaması yürütülmektedir. Fon kullandırımı 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 kullandırılan fonlara ilişkin kar payı tahakkuk ve reeskontları iptal edilerek, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir yazılmaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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

30 EYLÜL 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

30 EYLÜL 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 değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş 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 için 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.

(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

30 EYLÜL 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

30 EYLÜL 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

30 EYLÜL 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 Yükümlülüklere 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, 179 adet dava bulunmaktadır. Davaların toplam tutarları 161,371 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 3,175 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2010: 2,246 TL).

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere 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 hesaplanmış ve ilişikteki finansal tablolarda muhasebeleştirilmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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 Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı (%)	4.66	4.66
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	94.78	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 bulundukları 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. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 2,388 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

30 EYLÜL 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**30 EYLÜL 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)**

30/09/2011	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Geliri	154,608	360,951	72,549	-	588,108
Bölümün Net Kazancı (*)	17,975	130,423	54,419	-	202,817
Vergi Öncesi Kar	17,975	130,423	54,419	-	202,817
Vergi Karşılığı	-	-	-	42,254	42,254
Vergi Sonrası Kar	17,975	130,423	54,419	(42,254)	160,563
Dönem Net Karı	17,975	130,423	54,419	(42,254)	160,563
Bölüm Varlıkları	3,637,411	7,896,393	1,242,369	389,065	13,165,238
Toplam Varlıklar	3,637,411	7,896,393	1,242,369	389,065	13,165,238
Bölüm Yükümlülükleri	7,099,678	2,584,598	1,230,695	699,630	11,614,601
Özkaynaklar	-	-	-	1,550,637	1,550,637
Toplam Yükümlülükler	7,099,678	2,584,598	1,230,695	2,250,267	13,165,238
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	22,895	22,895
Amortisman (**)	-	-	-	22,613	22,613
Değer Azalışı	-	-	-	282	282

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

(**) 22,613 TL tutarındaki amortisman tutarının 17,719 TL'si maddi duran varlıklar amortismanından, 4,482 TL'si maddi olmayan duran varlık amortismanından, 412 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.

(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 % 14,94 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**30 EYLÜL 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)	2,654,243	261,663	3,409,855	4,270,278	13,009	1,971
Nakit Değerler	535,863	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	1,219,514	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	261,663	-	2,671	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	357,308	-	-	-	-	-
Krediler	277,653	-	3,256,409	3,866,108	13,009	1,971
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	50,083	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	108	-	3,927	23,140	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	87	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	2,578	-	-
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	29,279	-	149,519	178,243	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	3,000	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	115,706	-	-
Diğer Aktifler	234,518	-	-	28,662	-	-
Nazım Kalemler	119,018	13,194	460,451	2,851,879	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	118,830	1,821	460,451	2,840,709	-	-
Türev Finansal Araçlar	188	11,373	-	11,170	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	2,773,261	274,857	3,870,306	7,122,157	13,009	1,971

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	9,135,737	6,977,730
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	56,638	38,863
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	1,153,525	1,015,116
Özkaynak	1,545,623	1,372,192
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	14.94	17.08

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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	160,563	205,529
Net Dönem Kârı	160,563	205,529
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısım	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Yönetmelikte belirtilen sınırları aşmamak kaydıyla birincil sermaye benzeri borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	29,072	29,381
Peşin Ödenmiş Giderler (-)*	-	4,095
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	7,784	10,251
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	1,487,193	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**30 EYLÜL 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	47,317	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 Kısımları	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	2,253	9,463
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2,253	9,463
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'sinin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	59,282	53,274
SERMAYE	1,546,475	1,373,033
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	852	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	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısımları İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	836	841
Kanunun 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	16	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	1,545,623	1,372,192

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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 Metot ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Piyasa riski ölçümleri ayda bir yapılmaktadır.

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	2,521
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,008
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(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)	4,531
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	56,638

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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 30 Eylül 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	2.5157	1.8453	2.4050
30 Eylül 2011	2.5157	1.8453	2.4050
29 Eylül 2011	2.5058	1.8375	2.3998
28 Eylül 2011	2.4911	1.8410	2.4039
27 Eylül 2011	2.4822	1.8425	2.4095
26 Eylül 2011	2.4646	1.8262	2.3909
23 Eylül 2011	2.4524	1.8183	2.3761

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

1 ABD Doları	1.7865 TL
1 Avro	2.4636 TL
100 Japon Yeni	2.3232 TL

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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.	123,485	485,989	8	467,036	1,076,518
Bankalar	63,249	80,542	80	21,454	165,325
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	87	923	-	-	1,010
Krediler (*)	1,053,328	2,159,045	-	-	3,212,373
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 (**)	13,284	18,549	1	3,778	35,612
Toplam Varlıklar	1,253,433	2,745,048	89	492,268	4,490,838
Yükümlülükler					
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	4,175	3,695	-	14	7,884
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	1,061,476	1,622,064	36	477,136	3,160,712
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	234,512	944,604	-	-	1,179,116
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	11,133	55,006	-	-	66,139
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	18,426	38,669	-	2,766	59,861
Toplam Yükümlülükler	1,329,722	2,664,038	36	479,916	4,473,712
Net Bilanço Pozisyonu	(76,289)	81,010	53	12,352	17,126
Net Nazım Hesap Pozisyonu	76,911	(91,335)	-	(2,288)	(16,712)
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	432,968	600,422	-	20,236	1,053,626
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	356,057	691,757	-	22,524	1,070,338
Gayrinakdi Krediler (*****)	917,656	1,493,641	1,525	17,728	2,430,550

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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 2,424,130 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 20,471 TL tutarındaki finansal kiralama alacağı (anapara, kur farkları, reeskont ve tahakkuk), ve 1,576 TL tutarındaki dövizde endeksli takipteki kredi alacağı da diğer varlıklara dahil edilmiştir.

(***) Diğer yükümlülükler, döviz ve dövizde endeksli krediler için hesaplanan 22,705 TL tutarındaki genel kredi karşılığını da içermektedir. Ayrıca 2,405 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar reeskontu diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(****) 3,486 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

30 EYLÜL 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 %23.42 (31 Aralık 2010: %22.46) ve %33.07 (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. 30 Eylül 2011 bilançosu incelendiğinde Katılım Bankası'nın toplam aktiflerinin %16.43'ünün nakit değerlerde (31 Aralık 2010: %13.42), %2.01'inin ise bankalarda (31 Aralık 2010: %3.40) değerlendirdiği görülmektedir.

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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	Dağıtılma- mayan *	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,163,557	-	-	-	-	-	-	2,163,557
Bankalar	264,334	-	-	-	-	-	-	264,334
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	12,120	10,229	10,101	-	-	-	32,450
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	87	-	-	566,151	55,430	923	-	622,591
Verilen Krediler	-	1,180,990	1,738,788	3,745,295	2,821,459	103,390	-	9,589,922
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar**	249,688	6,761	2,736	7,428	16,548	10	209,213	492,384
Toplam Varlıklar	2,677,666	1,199,871	1,751,753	4,328,975	2,893,437	104,323	209,213	13,165,238
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	3,488	6,076	12	-	-	-	-	9,576
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	2,129,367	5,072,177	822,987	1,287,879	-	-	-	9,312,410
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	45,175	104,323	1,029,618	-	-	-	1,179,116
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	259,332	88,966	-	-	-	-	-	348,298
Diğer Yükümlülükler***	527,789	27,968	26,107	10,635	-	-	1,723,339	2,315,838
Toplam Yükümlülükler	2,919,976	5,240,362	953,429	2,328,132	-	-	1,723,339	13,165,238
Likidite Açığı	(242,310)	(4,040,491)	798,324	2,000,843	2,893,437	104,323	(1,514,126)	-
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, 33,483 TL tutarındaki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ve 63,519 TL tutarındaki Takipteki Krediler (net) bakiyelerini de içermektedir.

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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	45,399	23,227	41,157	17,281
TCMB	1,041,377	586,317	616,885	758,220
Diğer	263	466,974	155	769
Toplam	1,087,039	1,076,518	658,197	776,270

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,041,377	178,137	616,885	517,983
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer*	-	408,180	-	240,237
Toplam	1,041,377	586,317	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 etmekteydiler. Belirtilen tebliğde yapılan değişiklikler sonrasında, Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vadelerine göre farklılaştırılarak %5 ile %16 arasında 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 481 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**30 EYLÜL 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	28,773	3,196	2,423	1,033
Swap İşlemleri	-	-	3,121	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	28,773	3,196	5,544	1,033

3. Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	98,967	99,365	117,409	127,151
Yurtdışı	42	65,960	1	118,485
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	99,009	165,325	117,410	245,636

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	621,581	594,279
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen*	621,581	594,279
Hisse Senetleri	87	71
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	87	71
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Diğer	923	773
Toplam	622,591	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; 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla nominal değeri 605,000 TL (31 Aralık 2010: 550,000 TL), kayıtlı değeri 621,581 TL (31 Aralık 2010: 594,279 TL) olan gelire endeksli senetler bulunmaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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**30 EYLÜL 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 Bakiyesine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	1,034	695	1,757	15
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	692	-	12
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1,034	3	1,757	3
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	10,616	-	10,313	-
Toplam	11,650	695	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	9,329,950	48,034	131,356	80,582
Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanı	-	-	-	-
İhracat Kredileri	757,726	-	1,793	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
İşletme Kredileri	7,081,031	47,593	106,975	78,386
Tüketici Kredileri	1,231,734	441	18,587	808
Kredi Kartları	156,126	-	3,020	-
Kâr Zarar Ortaklığı Yatırımları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	100,051	-	-	1,388
Diğer	3,282	-	981	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	9,329,950	48,034	131,356	80,582

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 4'üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi kapsamında 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla on adet kredinin ödeme planında değişiklik yapılmıştır. Bu kredilerin vadesi 4-216 gün aralığında uzatılmıştır.

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 4'üncü maddesinin birinci fıkrasının (b) bendi kapsamında 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ödeme planında değişiklik yapılan kredi bulunmamaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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	18,219	1,211,255	1,229,474
Konut Kredisi	6,889	1,056,979	1,063,868
Taşıt Kredisi	9,948	141,381	151,329
İhtiyaç Kredisi	1,382	12,895	14,277
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	17,198	17,198
Konut Kredisi	-	16,873	16,873
Taşıt Kredisi	-	325	325
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	126,900	2,152	129,052
Taksitli	38,986	2,152	41,138
Taksitsiz	87,914	-	87,914
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	445	4,409	4,854
Konut Kredisi	22	755	777
Taşıt Kredisi	149	1,775	1,924
İhtiyaç Kredisi	274	1,808	2,082
Diğer	-	71	71
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	44	44
Konut Kredisi	-	44	44
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	5,662	56	5,718
Taksitli	2,776	56	2,832
Taksitsiz	2,886	-	2,886

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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	151,226	1,235,114	1,386,340

5.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	54,764	704,185	758,949
İşyeri Kredileri	14,054	599,087	613,141
Taşıt Kredileri	4,287	85,528	89,815
İhtiyaç Kredileri	2,596	19,570	22,166
Diğer	33,827	-	33,827
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	1,339	63,514	64,853
İşyeri Kredileri	1,217	59,217	60,434
Taşıt Kredileri	122	395	517
İhtiyaç Kredileri	-	3,902	3,902
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	24,321	55	24,376
Taksitli	823	55	878
Taksitsiz	23,498	-	23,498
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	80,424	767,754	848,178

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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	9,488,483	7,838,621
Yurtdışı Krediler	101,439	50,512
Toplam	9,589,922	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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	7,403	5,270
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	15,778	20,252
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	140,382	132,137
Toplam	163,563	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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	252	597	849
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	252	597	849
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	252	597	849
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**30 EYLÜL 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 (+)	49,550	3,202	10,189
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	49,826	57,540
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(49,826)	(57,540)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(7,146)	(15,691)	(35,046)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(21,818)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	(21,811)
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	(7)
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	13,803	30,380	182,899
Özel Karşılık (-)	(7,403)	(15,778)	(140,382)
Bilançodaki Net Bakiyesi	6,400	14,602	42,517

5.8.3. Yabancı Para Olarak Kullandırılan 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	-	-	5,716
Özel Karşılık (-)	-	-	(5,470)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	246
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**30 EYLÜL 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)	6,400	14,602	42,517
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	13,793	30,347	179,845
Özel Karşılık Tutarı (-)	(7,397)	(15,757)	(137,543)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	6,396	14,590	42,302
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	10	33	3,054
Özel Karşılık Tutarı (-)	(6)	(21)	(2,839)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	4	12	215
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

30 EYLÜL 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, 1,000 TL'sini ise 29 Temmuz 2011 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	16,618	13,628	15,866	14,798
1-4 Yıl Arası	21,024	17,241	10,108	9,428
4 Yılda Fazla	3,188	2,614	84	78
Toplam	40,830	33,483	26,058	24,304

10.2. Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	40,830	26,058
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(7,347)	(1,754)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Toplam	33,483	24,304

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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 Kanunu'nun 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, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 11,673 TL (31 Aralık 2010: 12,045 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi ile 23,959 TL (31 Aralık 2010: 17,821 TL) ertelenmiş vergi aktifinin netleştirilmesi sonucunda 12,286 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)	12	-	215	-

15. Diğer Aktiflere İlişkin Açıklamalar

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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	547,428	-	-	-	-	-	-	-	547,428
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	2,259,809	1,166,006	95,639	-	74,806	569,333	-	4,165,593
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	600,847	-	-	-	-	-	-	-	600,847
Resmi Kuruluşlar	2,500	-	-	-	-	-	-	-	2,500
Ticari Kuruluşlar	577,434	-	-	-	-	-	-	-	577,434
Diğer Kuruluşlar	19,468	-	-	-	-	-	-	-	19,468
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	601	-	-	-	-	-	-	-	601
Bankalar ve Katılım Bankaları	844	-	-	-	-	-	-	-	844
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	15	-	-	-	-	-	-	-	15
Katılım Bankaları	829	-	-	-	-	-	-	-	829
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	301,994	292,900	41,225	-	42,874	160,529	-	839,522
Resmi Kuruluşlar	-	175	4	-	-	-	-	-	179
Ticari Kuruluşlar	-	269,904	269,785	38,077	-	42,777	155,700	-	776,243
Diğer Kuruluşlar	-	31,079	23,099	3,148	-	97	4,829	-	62,252
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	836	12	-	-	-	-	-	848
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	203,397	-	-	-	-	-	-	-	203,397
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	773,089	428,468	76,394	-	140,841	217,109	-	1,635,901
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	315,095	-	-	-	-	-	-	-	315,095
Yurtiçinde Yer. Tüzel	301,744	-	-	-	-	-	-	-	301,744
Yurtdışında Yer. Tüzel	10,707	-	-	-	-	-	-	-	10,707
Bankalar ve Katılım Bankaları	2,644	-	-	-	-	-	-	-	2,644
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	146	-	-	-	-	-	-	-	146
Katılım Bankaları	2,498	-	-	-	-	-	-	-	2,498
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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	-	124,149	216,744	126,455	-	70	80,697	-	548,115
Resmi Kuruluşlar	-	26	-	-	-	-	-	-	26
Ticari Kuruluşlar	-	115,007	197,077	34,918	-	65	80,697	-	427,764
Diğer Kuruluşlar	-	2,295	412	91,537	-	5	-	-	94,249
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	1,581	19,255	-	-	-	-	-	20,836
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	5,240	-	-	-	-	-	-	5,240
IX.Kıymetli Maden DH	466,088	-	-	-	-	-	-	-	466,088
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)	2,132,855	3,459,041	2,104,118	339,713	-	258,591	1,027,668	-	9,321,986

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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 Kuruluşlar	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 Kuruluşlar	-	-	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 Diğer-YP	245,875	-	-	-	-	-	-	-	245,875
Yurtiçinde Yer. Tüzel	215,133	-	-	-	-	-	-	-	215,133
Yurtdışında Yer. Tüzel	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**30 EYLÜL 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 Kuruluşlar	-	12,293	234	-	-	-	-	-	12,527
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	2,334	7,741	-	-	-	-	-	10,075
IX.Kıymetli Maden DH	375	-	-	-	-	-	-	-	375
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	1,545,294	4,645,829	1,223,266	279,900	-	280,658	422,949	-	8,397,896

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	3,249,094	3,126,309	3,487,650	3,150,128
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	2,447,120	2,502,387	2,159,788	1,967,797
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	801,974	623,922	1,327,862	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

30 EYLÜL 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	251,559	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	3,018	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 254,577 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	24,502	2,329	2,056	707
Swap İşlemleri	-	-	7,995	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	24,502	2,329	10,051	707

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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	-	1,179,116	-	126,812
Toplam	-	1,179,116	-	126,812

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

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	1,179,116	-	126,812
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	-	1,179,116	-	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

30 Eylül 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**30 EYLÜL 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	85,539	69,232
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	71,263	60,443
Katılma Hesapları Payı	36,739	34,856
Kurum Payı	34,524	25,587
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,109	754
Katılma Hesapları Payı	1,483	277
Kurum Payı	1,626	477
Diğer	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	11,167	8,035
Diğer	-	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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)

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

Bilanço tarihi itibarıyla 727 TL tutarında döviz 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 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 11,259 TL (31 Aralık 2010: 9,686 TL) tutarında izin karşılığı, 11,009 TL (31 Aralık 2010: 14,092 TL) tutarında performans primi karşılığı ve 11,693 TL (31 Aralık 2010: 9,262 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı bulunmaktadır.

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 Aşıma Sebep Olan Alt Hesapların İsim ve Tutarlarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ayrılan Özel Karşılık	21,570	20,854
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık	11,479	6,140
Aleyhe Açılan Davalar İçin Ayrılan Karşılık	3,175	2,246
Spot Türev İşlemleri Değer Düşme Karşılığı	140	499
Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Karşılık	15,700	3,920
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,138	1,151
Toplam	53,202	34,810

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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 44,758 TL tutarında kurumlar vergisi yükümlülüğü (31 Aralık 2010: 53,253 TL) ve 26,775 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	17,983	16,929
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6,021	4,989
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	391	400
BSMV	6,421	3,724
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	179	303
Diğer	3,420	5,324
Toplam	34,415	31,669

8.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,518	1,867
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,559	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	108	133
İşsizlik Sigortası-İşveren	217	267
Diğer	62	62
Toplam	3,464	4,265

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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

30 EYLÜL 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, kârlılığı ve likiditesine 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	5,006	-	21,028	-
Değerleme Farkı	5,006	-	21,028	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	5,006	-	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'nin 9,976 TL'sini yasal yedeklere, 195,553 TL'sini olağanüstü yedeklere transfer etmiştir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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	287,645	403,157
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	1,000	2,000
Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	835,593	758,979
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	2,753	2,052
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	525,672	440,663
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	874	727
Toplam	1,653,537	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	4,974,929	3,634,491
Banka Aval ve Kabulleri	143,113	89,133
Akreditifler	700,517	556,471
Diğer Garantiler	-	365
Toplam	5,818,559	4,280,460

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	704,793	373,404
Kesin Teminat Mektupları	3,141,521	2,485,425
Avans Teminat Mektupları	287,938	179,843
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	141,127	125,483
Diğer Teminat Mektupları	699,550	470,336
Toplam	4,974,929	3,634,491

1.2.3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	380,452	189,014
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	16,692	6,177
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	363,760	182,837
Diğer Gayrinakdi Krediler	5,438,107	4,091,446
Toplam	5,818,559	4,280,460

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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*	655,077	26,499	572,821	11,223
Kısa Vadeli Kredilerden	187,515	9,778	147,846	4,267
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	460,016	16,721	416,602	6,342
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	7,546	-	8,373	614
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	655,077	26,499	572,821	11,223

(*)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	-	-	9,681	-
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	34	671	1,151	1,253
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	34	671	10,832	1,253

1.3. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Katılım Bankası'nın iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı bulunmamaktadır (30 Eylül 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	-	17,649	-	873
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara*	-	17,649	-	873
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	-	17,649	-	873

* Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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 (30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).

3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	970,009	680,546
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,728	1,378
Türev Finansal İşlemlerden	241,636	293,794
Kambiyo İşlemlerinden Kar	726,645	385,374
Zarar (-)	(920,938)	(635,463)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	(201,495)	(173,984)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(719,443)	(461,479)

Cari dönemde kambiyo işlemlerinden kar tutarının 25,392 TL'si (30 Eylül 2010: 3,451 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır. Kambiyo işlemlerinden zarar tutarının 16,073 TL'si (30 Eylül 2010: 1,568 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme Giderleri Karşılığı	4,967	5,130
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	6,884	3,610
Çek Karnesi Bedelleri	3,750	4,602
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	40,975	36,723
Diğer	7,144	5,444
Toplam	63,720	55,509

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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	47,289	37,676
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	10,531	7,943
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	14,998	16,501
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	21,760	13,232
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	19,911	15,598
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(*)	23,801	17,629
Toplam	91,001	70,903

(*) 23,801 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 2,256 TL tutarında çek karşılığı giderlerinden, 8,414 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinden, 12,034 TL tutarında katılma hesapları payına düşen özel karşılık giderlerinden ve 1,097 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden oluşmaktadır.

(30 Eylül 2010: 17,629 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 7,701 TL tutarında çek karşılığı giderlerinden, 2,946 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinden, 6,628 TL tutarında katılma hesapları payına düşen özel karşılık giderlerinden ve 354 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden oluşmaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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	156,966	139,991
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3,012	1,936
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	17,719	15,803
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,482	3,523
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	282	462
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	412	418
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	62,952	56,165
Faaliyet Kiralama Giderleri	27,458	25,838
Bakım ve Onarım Giderleri	2,289	3,105
Reklam ve İlan Giderleri	6,664	3,535
Diğer Giderler	26,541	23,687
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	843	510
Diğer	47,622	39,356
Toplam	294,290	258,164

7. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	202,817	185,156
Kurumlar vergisi oranı	% 20	% 20
İndirimler ve İlaveler Öncesi Vergi Tutarı	40,563	37,031
İndirimler	(20,406)	(13,250)
Diğer	22,097	12,828
Hesaplanan Vergi	42,254	36,609

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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 743,932 TL, kar payı giderleri 338,958 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2010: kar payı gelirleri; 665,799 TL; kar payı giderleri: 314,356 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 (30 Eylül 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	485	322
Tahsil Senedi/Çeki Komisyonları	1,921	1,825
Havale Komisyonları	5,532	3,828
Sigorta ve Aracılık Komisyonları	2,276	1,897
İtibar Mektupları Komisyonları	986	1,035
Ekspertiz Ücretleri	6,076	5,522
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	8,415	6,052
Üye İşyeri Pos. Al.Ücret ve Komisyonlar	7,607	10,986
Peşin İthalat Komisyonları	1,638	1,573
Nakdi Kredilerden Alınan Masraf Komisyonları	1	4,899
Diğer Komisyon ve Ücretler	10,953	7,678
Toplam	45,890	45,617

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pos İşlem Komisyon Giderleri	12,652	13,781
7/24 Kart Yurtiçi Verilen Atm Komisyonu	537	462
Kredi Kartları Hizmet ve Kullanım Giderleri	1,988	2,754
Eft İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	948	896
Diğer Komisyon ve Ücretler	10,893	9,325
Toplam	27,018	27,218

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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	1,755,377	430,965
Kasa ve Efektif Deposu	68,626	53,841
T.C. Merkez Bankası	1,219,514	377,007
Diğer	467,237	117
Nakde Eşdeğer Varlıklar	264,334	261,728
Bankalarası Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	264,334	261,728
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,019,711	692,693

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*	-	-	79	692	131,745	86,346
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	58	-	25,562	391

(*)Katılım Bankası'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan 5,081 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**	-	-	139	-	12,596	321

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

(**)Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2010 tutarlarını ifade etmektedir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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	
Özel Cari ve Katılma Hesapları	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	-	-	136,607	54,262	60,936	168,586
Dönem Sonu	-	-	164,360	136,607	158,357	60,936
Katılma Hesapları Kar Payı Gideri*	-	-	8,043	5,000	1,556	3,008

(*)Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 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	-	-	-	-	32,709	1,580
Toplam Kâr / Zarar*	-	-	-	-	(66)	(151)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

(*)Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2010 tutarlarını ifade etmektedir.

1.4. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubundan Alınan Kredilere 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	
Alınan Krediler	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	356,143	-	-	-
Ödenen Kar Payı Gideri	-	-	3,182	-	-	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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

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

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

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 30 Eylül 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 31 Ekim 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.