

**Albaraka Türk
Özel Finans Kurumu
Anonim Şirketi**

**31 Aralık 2004
Tarihinde Sona Eren
Döneme Ait
Mali Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu**

**ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU ANONİM ŞİRKETİ
BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU
İÇİN HAZIRLANAN RAPOR
31 ARALIK 2004**

İÇİNDEKİLER

<u>BÖLÜM</u>	<u>SAYFA</u>
31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU	
- Bilanço	2 – 3
- Kar ve Zarar Cetveli	4
I - Kurum ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	5-15
II - Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	16 – 24
III - Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	25
IV - Mali Tablo Eki Cetveller ile Ek Mali Tablolar	26 – 28

**ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Albaraka Türk Özel Finans Kurumu Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na :

1. Albaraka Türk Özel Finans Kurumu Anonim Şirketi' nin (Kurum) 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kâr ve zarar cetvelini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Kurum yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.
2. Denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanısıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.
3. Kurum, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla ilişikte sunulan mali tablolarını 30 Aralık 2003 tarihinde yayımlanan 5024 Sayılı Kanun ve 31 Temmuz 2004 tarihinde yayımlanan 5228 sayılı kanun (Bazı Kanunlarda ve 178 sayılı Kanun Hükmünde Kararıyla Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun)'da belirtilen ilkeler çerçevesinde enflasyon düzeltilmesine tabi tutarak hazırlamıştır. Söz konusu kanun çerçevesinde parasal olmayan varlık ve yükümlülükler ile özsermaye kalemleri enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmuş olup, gelir ve gider hesapları ise (amortisman ve tüketim payları hariçinde) tarihi maliyeti ile yansıtılmaktadır. Kurum, söz konusu enflasyon muhasebesi uygulamasını ilk olarak 30 Haziran 2004 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gerçekleştirmiş ve 31 Aralık 2003 tarihli bilançosunu açılış bilançosu olarak kabul etmek suretiyle, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla düzenlenen mali tablolarını hazırlamıştır. Daha önceki hesap dönemlerinde söz konusu enflasyon muhasebesi uygulaması yapılmadığı için ilişikteki mali tablolar ve dipnotlar karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır.
4. Gerçekleştirmiş olduğumuz denetim sonucunda, üçüncü paragrafta açıklanan mali tabloların ve dipnotların karşılaştırmalı olarak sunulmaması haricinde, yukarıda birinci paragrafta bahsi geçen mali tablolar, Albaraka Türk Özel Finans Kurumu Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını, Bölüm I-A Not 2'i de detaylı olarak açıklanan ve Özel Finans Kurumları'na ait özel hesap ve muhasebeleştirme esaslarını içeren muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Ayrıca aşağıdaki hususa dikkatinizi çekeriz:

5. Dördüncü paragrafta bahsi geçen ve Bölüm I-A Not 2'i de detaylı olarak açıklanan, mali tabloların hazırlanmasında kullanılmış olan muhasebe ilke ve standartları, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'nın 17 Ekim 2002 tarih ve BDDK.DZM. 2/13-1-11856 sayılı yazısında belirtildiği üzere Özel Finans Kurumları'nın 22 Haziran 2002 tarih ve 24793 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili tebliğler hükümlerine tabi olmamaları durumuna bağlı olarak, mümkün olduğu ölçüde Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak Kurum tarafından belirlenmiştir.

Güney Serbest Muhasebecilik Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
An Affiliated Firm of Ernst & Young International



Müşfik Cantekinler
Sorumlu Ortak, Bağımsız Denetçi

10 Mart 2005
İstanbul, Türkiye

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.**31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARIYLA****BİLANÇO****(Birim - 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle TL'nin cari satın alma gücü cinsinden milyar TL)****AKTİFLER**

		31 Aralık 2004
I-	NAKİT DEĞERLER	26,647
	A. Kasa	6,637
	B. Efektif Deposu	20,010
II-	BANKALAR	189,540
	A. T.C. Merkez Bankası (II (1))	52,442
	B. Diğer Bankalar	137,098
	1. Yurtiçi Bankalar	71,713
	2. Yurtdışı Bankalar (II (2))	65,385
III-	TCMB ZORUNLU KARŞILIKLAR	100,193
IV-	KULLANDIRILAN FONLAR (I (11))	880,352
	A. Kısa Vadeli Fonlar	759,061
	B. Orta ve Uzun Vadeli Fonlar	121,291
V-	FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (NET)	141,103
	A. Finansal Kiralama Alacakları	161,418
	B. Kazanılmamış Finansal Kiralama Gelirleri	(20,315)
VI-	TAKİPTEKİ ALACAKLAR (NET)	11,572
	A. Takipteki Krediler	43,510
	B. Özel Karşılıklar	(31,938)
VII-	KAR PAYI, GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	18,234
	A. Kar Payı ve Gelir Tahakkukları	1,651
	B. Kar Payı ve Gelir Reeskontları	16,583
VIII-	MUHTELİF ALACAKLAR	364
	A. Bankacılık ve Sigorta Aracılık Hizmetlerinden Alacaklar	19
	B. Peşin Ödenen Vergiler	248
	C. Diğer	97
IX-	İŞTİRAKLER (II (7))	38,726
X-	SABİT KIYMETLER [Net]	52,766
	A. Menkuller	24,590
	B. Gayri Menkuller	29,023
	C. Özel Maliyet Bedelleri	4,213
	D. Birikmiş Amortismanlar	(20,114)
	E. Elden Çıkarılacak Kıymetler (II (9))	15,054
XI-	DİĞER AKTİFLER (II (10))	1,292
TOPLAM AKTİFLER [II (15)]		1,460,789

İlişikte sunulan dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.**31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARIYLA****BİLANÇO****(Birim - 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle TL'nin cari satın alma gücü cinsinden milyar TL)****PASİFLER**

		31 Aralık 2004
I -	CARİ VE KATILMA HESAPLARI (II (11))	1,282,592
	A. Cari Hesaplar	237,870
	B. Katılma Hesapları	1,044,722
II -	ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	3,544
III -	MUHTELİF BORÇLAR	15,597
	A. Alınan Nakdi Teminatlar	638
	B. Bloke Paralar	499
	C. Diğer	14,460
IV -	KARŞILIKLAR	9,041
	A. Kıdem Tazminatı Karşılığı	2,450
	B. Genel Kredi Karşılıkları	5,953
	C. Vergi Karşılıkları	-
	D. Diğer Karşılıklar	638
V -	DİĞER PASİFLER (II (10))	2,170
VI -	ÖZKAYNAKLAR [II (16)]	111,667
	A. Ödenmiş Sermaye (II (17))	100,000
	1) Nominal Sermaye	100,000
	2) Ödenmemiş Sermaye	-
	B. Kanuni Yedek Akçeler	2,707
	1) I. ve II. Tertip Kanuni Yedek Akçeler	2,707
	2) Diğer Kanuni Yedek Akçeler	-
	C. İhtiyari Yedek Akçeler	6,772
	D. Sermayeye Eklenecek Gayrimenkul Satış Kazançları	2,188
	E. Zarar	-
	1) Dönem Zararı	-
	2) Geçmiş Yıl Zararları	-
VII -	KÂR	36,178
	A. Dönem Kârı	34,334
	B. Geçmiş Yıl Kârları	1,844
TOPLAM PASİFLER (II (15))		1,460,789
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		
I -	TEMİNAT MEKTUPLARI	90,548
II -	AKREDİTİF TAAHHÜTLERİ	51,331
III -	KABUL KREDİLERİ	3,310
IV -	KREDİ KARTI LİMİT TAAHHÜTLERİ	14,757
TOPLAM		159,946

İlişikte sunulan dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.
31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN YILA AİT
KAR VE ZARAR CETVELİ
(Birim - Bölüm 1-A Not 2 (i)'de belirtilen esaslara göre milyar TL)

		31 Aralık 2004
I -	KAR PAYI GELİRLERİ (III (1) ve (2))	160,121
	A. TP Fonlardan Alınan Kar Payları	102,537
	1) Kurumsal Finansman Desteği Fonlarından	69,148
	2) Kar Zarar Ortaklığı Fonlarından	-
	3) Finansal Kiralama Fonlarından	5,479
	4) Bireysel Finansman Desteği Fonlarından	27,910
	5) Özel Fonlardan	-
	B. YP Fonlardan Alınan Kar Payları	47,863
	1) Kurumsal Finansman Desteği Fonlarından	30,302
	2) Kar Zarar Ortaklığı Fonlarından	-
	3) Finansal Kiralama Fonlarından	14,162
	4) Bireysel Finansman Desteği Fonlarından	3,397
	5) Özel Fonlardan	2
	C. Diğer Kar Payı Gelirleri	9,721
II -	KAR PAYI GİDERLERİ (III (1) ve (2))	103,630
	A. TP Fonlardan Verilen Kar Payları	67,751
	1) Kurumsal ve Bireysel Finansman Desteği Fonlarından	65,266
	2) Kar Zarar Ortaklığı Fonlarından	-
	3) Finansal Kiralama Fonlarından	2,485
	4) Özel Fonlardan	-
	B. YP Fonlardan Verilen Kar Payları	34,050
	1) Kurumsal ve Bireysel Finansman Desteği Fonlarından	25,983
	2) Kar Zarar Ortaklığı Fonlarından	-
	3) Finansal Kiralama Fonlarından	8,065
	4) Özel Fonlardan	2
	C. Diğer Kar Payı Giderleri	1,829
III -	NET KAR PAYI GELİRİ [I - II]	56,491
IV -	KAR PAYI DIŞI GELİRLER	42,354
	A. Alınan Ücret ve Komisyonlar	21,546
	1) Gayri Nakdi Fonlardan	1,844
	2) Diğer	19,702
	B. Kambiyo Kârları	8,999
	C. Diğer Kar Payı Dışı Gelirler (III (4))	11,809
V -	KAR PAYI DIŞI GİDERLER	58,563
	A. Verilen Ücret ve Komisyonlar	2,339
	1) Gayri Nakdi Fonlara Verilen	3
	2) Diğer	2,336
	B. Kambiyo Zararları	3,782
	C. Personel Giderleri	20,234
	D. Kira Giderleri	1,682
	E. Amortisman Giderleri	3,761
	F. Vergi ve Harçlar	1,141
	G. Takipteki Alacaklar Provizyonu (III(3))	10,859
	H. Diğer Provizyonlar (III (3))	595
	I. Kıdem Tazminatı Provizyonu (III (3))	589
	J. Diğer Kar Payı Dışı Giderler (III (4))	13,581
VI -	NET KAR PAYI DIŞI GİDERLER [IV - V]	(16,209)
VII -	PARASAL ZARAR	(5,948)
VIII -	VERGİ ÖNCESİ KÂR [III + VI+VII]	34,334
IV -	VERGİ PROVİZYONU	-
X -	NET KÂR [VII - VIII]	34,334

İlişikte sunulan dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.

31 ARALIK 2004

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim – Aksi belirtilmedikçe 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla TL'nin cari satın alma gücü cinsinden Milyar TL)

I. KURUM VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih:

31 Aralık 2004 tarihli bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih 10 Mart 2005'tir.

(2) i- Kurum tarafından uygulanan temel muhasebe politikalarının tümünün detaylı olarak açıklanması:

Kurum bir Özel Finans Kurumu olması nedeniyle, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'nın 17 Ekim 2002 tarih ve BDDK.DZM. 2/13-1-11856 sayılı yazısında da belirtildiği üzere, 22 Haziran 2002 tarih ve 24793 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili tebliğler hükümlerine tabi değildir. Dolayısıyla Kurum, muhasebe kayıtlarını yürürlükteki Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve mali tablolarını hazırlamaktadır. İlişkideki mali tabloların hazırlanmasında Kurum, aşağıda belirtilen ve Özel Finans Kurumları'na ait özel hesap ve muhasebeleştirme esaslarını içeren ve mümkün olduğu ölçüde Bankalar Kanunu'nun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarını kullanmıştır. Söz konusu mali tablolar tarihsel maliyet esasına göre hazırlanmış olup, ilk defa 30 Haziran 2004 tarihinde 31 Aralık 2003 tarihli bilançoğu açılış bilançosu olarak kabul etmek suretiyle detayları aşağıda izah edilen enflasyon muhasebesi uygulamasına tabi tutulmuşlardır. Bir yıllık hesap dönemi için ilk enflasyon muhasebesi uygulaması ise ilişkide sunulan 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarda yapılmıştır.

BDDK 19 Nisan 2004 tarih ve 1254 sayılı kararı ile 22 Haziran 2002 tarih ve 24793 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili tebliğler hükümlerinin özel finans kurumları bakımından da geçerli olmasına gerek görmüş ve Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili tebliğlerin, 17 sayılı Tebliğ – Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Standardı ile Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ hariç olmak üzere, özel finans kurumları tarafından da uygulanmasına, uygulamaya geçişin 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren zorunlu kılınmasına, bu tarihe kadar ilgili esasların uygulanmaya geçeceği tarihlerin ilgili kurumlar tarafından bildirilmesine karar vermiştir. Kurum, bu karara istinaden Yönetim Kurulunun 28 Nisan 2004 tarih ve 499 sayılı kararıyla Kiralama İşlemlerine İlişkin Muhasebe Standardına İlişkin 4 Sayılı Tebliğ, Banka Birleşmeleri ve Devirleri İle Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardına İlişkin 6 Sayılı Tebliğ, Kur Değişim Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi Standardına İlişkin 11 Sayılı Tebliğ, Dönem Net Kar/Zararı, Temel Hatalar ve Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişikliklerin Muhasebeleştirilmesi Standardına İlişkin 12 Sayılı Tebliğ, Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardına İlişkin 13 Sayılı Tebliğ'lerin uygulamaya geçiş tarihini 31 Mart 2004 olarak belirlemiş ve bu tarihten sonra mali tablolarını bu hükümler çerçevesinde hazırlamıştır.

Kurum 30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete' de yayımlanan 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişiklik Yapılması Hakkında Kanun çerçevesinde 30 Haziran 2004 tarihinden itibaren vergiye tabi kazancını enflasyona göre düzenlemiş olduğu mali tablolar üzerinden hesaplamaya başlamıştır.

Bu çerçevede 31 Aralık 2003 bilançosunda söz konusu kanunla getirilen hükümler çerçevesinde düzeltilmiş aktif toplamından düzeltilmiş sermaye, düzeltilmiş yasal yedekler ve gayrimenkul satış kazancı fonu ile borç toplamından çıkarılması sonucu bulunan fark, geçmiş yıllar kar/zararı hesabında gösterilmiştir. 31 Aralık 2002 bilançosu ve dolayısı ile 2003 yılı gelir tablosu enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmamıştır.

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.

31 ARALIK 2004

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim – Aksi belirtilmedikçe 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla TL'nin cari satın alma gücü cinsinden Milyar TL)

I. KURUM VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

Yukarıda bahsedilen finansal kiralama alacaklarının muhasebesinde yapılan değişiklik ve enflasyon muhasebesi uygulamasına geçişin özsermaye hesapları üzerindeki etkisi aşağıda özetlendiği gibidir :

	Sermaye	Yasal ve İhtiyari Yedekler	Yeniden Değerleme Fonu	Gayrimenkul Satış Karları	Geçmiş Yıl Karları	Toplam
31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla kayıtlı değerler (tarihi değer)	88,000	5,021	101,477	2,112	8,608	205,218
Finansal Kiralama ile ilgili muhasebe değişikliğinin etkisi (tarihi değer)	(13,642)	-	(94,954)	-	804	(107,792)
Finansal Kiralama ile ilgili muhasebe değişikliğinin etkisi sonrasındaki kayıtlı değerler (tarihi değer)	74,358	5,021	6,523	2,112	9,412	97,426
Yedeklere ve fonlara ilaveler (tarihi değer)	-	4,458	-	1,926	(4,458)	1,926
Sermaye ilavesi (tarihi değer)	12,000	-	(6,000)	(1,850)	(4,150)	-
Enflasyon düzeltmesi öncesi değerler (tarihi değer)	86,358	9,479	523	2,188	804	99,352
Enflasyon düzeltmesi etkisi	93,389	24,824	(523)	-	(103,531)	14,159
Geçmiş yıl zararlarının mahsuplaşması	(79,747)	(24,824)	-	-	104,571	-
31 Aralık 2004 değerleri	100,000	9,479	-	2,188	1,844	113,511

Bahsi geçen kanun çerçevesinde 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla yapılan enflasyon düzeltmesi işlemlerinin esasları aşağıdaki gibidir:

- Yeniden ifade edilen sermaye, nakit girişlerinin, sermayeye ilave edilen kar paylarının, birikmiş karlardan yapılan transferlerin endekslenmesi ile hesaplanmıştır,
- Bilanço tarihinde geçerli olan ölçüm biriminden taşınmayan, parasal olmayan aktifler, pasifler ve diğer özkaynak kalemleri (elimine edilen yeniden değerlendirme fonu hariç) ilgili dönüştürme faktörleri kullanılarak yeniden ifade edilmiştir,
- Enflasyonun Kurum'un genel net parasal pozisyonu üzerindeki etkisi gelir tablosunda parasal kar veya zarar olarak yer almaktadır,
- Gelir tablosundaki kalemler, amortisman ve itfa payları, parasal olmayan kalemlerin satışından kaynaklanan kar veya zararlar (yeniden ifade edilmiş brüt defter değerleri ve birikmiş amortisman ve itfa değerleri üzerinden hesaplananlar) hariç, yeniden ifade edilmemiş ve tarihsel maliyet ile sunulmuştur.

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.

31 ARALIK 2004

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)

(Birim – Aksi belirtilmedikçe 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla TL'nin cari satın alma gücü cinsinden Milyar TL)

I. KURUM VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

(a) Sabit Kıymetler ve Amortisman

Aktifte yer alan maddi duran varlıklar elde etme tarihleri dikkate alınarak enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Amortisman, Vergi Usul Kanunu'nda (V.U.K.) belirtilen oranlar üzerinden normal amortisman yöntemine göre hesaplanmaktadır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	31 Aralık 2004
Menkuller	(%)
Kasalar	20
Büro Makinaları	20-33
Mobilya Mefruşat	20
Nakil Vasıtaları	20-25
Gayrimenkuller	
Kurum Gayrimenkulleri	2
Özel Maliyet Bedelleri	Kira süresi

Kurum alacaklarına karşılık edindiği ve elden çıkarmak amacıyla tutulan sabit kıymetleri için amortisman ayırmamaktadır. Kurum, ayrıca, 1 Ocak – 31 Aralık 2004 hesap dönemi içerisinde elden çıkarmış olduğu Elden Çıkarılacak Sabit Kıymetlerin 2,188 TL tutarındaki satış karlarını Özkaynaklar içerisindeki "Sermayeye Eklenecek Gayrimenkul Satış Kazançları" hesabı altında, Kurumlar Vergisinin Geçici 29. maddesi kapsamında, sermayeye ilave etmek üzere muhasebeleştirilmiştir.

(b) Yabancı Para İşlemleri

Yabancı para işlemleriyle ilgili olarak oluşan kar veya zararlar yıl içinde gelir tablosuna yansıtılmışlardır. Dönem sonundaki yabancı para aktif ve pasiflerin dönem sonu Kurum gişe döviz alış kurundan Türk lirasına çevrilmesi sonucu ortaya çıkan kar ve zararlar, gelir tablosunda kambiyo karları/zararları hesaplarına intikal ettirilmiştir. 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Kurum'un kullandığı ABD\$ döviz alış kuru 1,342,100 TL' sıdır.

(c) Takipteki Alacaklar

Kurum, 31 Aralık 2002 tarihi itibarı ile 30 Haziran 2001 tarihli ve 24448 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3 üncü maddesinin 11 numaralı fıkrası ve 11 inci maddesinin 12 numaralı fıkrası hükümlerine dayanılarak hazırlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" (Yönetmelik) ile bu yönetmelikte değişiklik yapan 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı ve 31 Aralık 2002 tarih ve 24980 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Yönetmelikler'e göre belirlenen oranları göz önünde bulundurarak nakdi krediler için karşılık ayırmıştır. Standart nitelikli nakdi krediler, yakın izlemedeki nakdi krediler ve diğer alacaklar toplamının %0.5'i ve diğer alacaklar içerisinde tasnif edilemeyen teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayri nakdi krediler toplamının %0.1'i oranında hesaplanan genel karşılık ise Genel Kredi Karşılığı hesabında muhasebeleştirilmiştir.

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.

31 ARALIK 2004

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)

(Birim – Aksi belirtilmedikçe 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla TL'nin cari satın alma gücü cinsinden Milyar TL)

I. KURUM VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

Kurum, 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla BDDK'nın 9 Ocak 2003 tarih ve BDDK.DZM. 2/11/12-399 sayılı yazısını göz önünde bulundurarak, finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan donuk alacakları için, kiralayan sıfatı ile mülkiyetinde bulunan ve finansal kiralama işlemine konu gayrimenkulleri yukarıda bahsi geçen Yönetmeliğe uygun olarak özel karşılık hesaplamasında teminat olarak dikkate almakta, menkulleri ise dikkate almamaktadır. Aynı Yönetmeliğin geçici maddesi uyarınca, 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla özel finans kurumlarınca katılma hesaplarından kullanılan fonlar ve diğer alacaklardan Yönetmelik hükümleri gereğince donuk alacak olarak sınıflandırılmış olanlar için ayrılması gereken karşılıkların tamamını 2003 yılı içerisinde ilgili hesaplara yansıtmıştır.

Kurum 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla takipteki alacaklarını ve bunlarla ilgili karşılık tutarlarını, söz konusu fonların kaynağı olan yabancı para katılım hesaplarını dönem sonu kuru ile değerlemiştir.

(d) Kıdem Tazminatı

İş kanununun öngördüğü kıdem tazminatı tutarı, oluştukları dönem itibarıyla ilişikteki mali tablolarda yansıtılmaktadır. Karşılık tutarı, bilanço tarihi itibarıyla Kurum'un kıdem tazminatı almaya hak kazanan personeline ilişkin olarak geçmişte ödenen kıdem tazminatı oranları dikkate alınmak suretiyle hesaplanan yükümlülüğü yansıtmaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı, resmi olarak açıklanan kıdem tazminatı tavanı esas alınarak hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı tavanı 1,574,740,000 TL'dir (tam).

(e) Finansal Kiralama İşlemleri (Kiraya Veren Olarak)

Kurum, Not 2(i) de bahsedildiği üzere, finansal kiralama işlemlerini 31 Mart 2004 tarihli mali tablolarından başlamak üzere Kiralama İşlemlerine İlişkin Muhasebe Standardına İlişkin 4 Sayılı Tebliğ hükümlerince muhasebeleştirmekte ve mali tablolarını bu hükümler çerçevesinde hazırlamaktadır. Buna göre, Kurum'un 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla hazırlanan mali tablolarında, finansal kiralama sözleşmesinden doğan kar payı ve anapara ödemelerinin (kira ödemeleri) toplam tutarı finansal kiralama alacağı olarak, aktifleştirilen alacak tutarı ile bu tutarın bugünkü değeri arasındaki fark ise gelecek dönemlere ait kar payı geliri olarak pasif hesaplara kaydedilmektedir.

(f) Gelir ve Giderlerin Muhasebeleştirilmesi

Kar Payı Gelirleri

Kurum 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, 20 Eylül 2001 tarih ve 24529 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda Ekim 2001 tarihinden sonra kullanılan fonları üzerinden iç verim oranı yöntemi kullanarak gelir tahakkuk ve reeskontunu hesaplamaktadır. İç verim oranı yöntemi, kullanılan fonların vadelerine kadar oluşması beklenen nakit akımlarının tam olarak bilanço tarihinde iskonto edilmesini sağlayan oran olup söz konusu fonların iç verim oranını temsil eder. Sözü edilen gelir tahakkuk ve reeskontlar bilançolarda Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları hesabında gösterilmektedir.

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.

31 ARALIK 2004

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)

(Birim – Aksi belirtilmedikçe 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla TL'nin cari satın alma gücü cinsinden Milyar TL)

I. KURUM VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

Kar Payı Giderleri

Kurum, Ekim 2001 tarihinden sonra katılma hesaplarına ödenen kar payı giderlerini tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Dönem sonları itibarıyla tahakkuk eden tutarlar katılma hesapları içinde bir alt hesaba yansıtılmaktadır.

(g) Vergi Karşılığı

Türkiye'de, 31 Aralık 2004 tarihinde sona eren yıl için kurumlar vergisi oranı %33'tür (2003-%30). 1 Ocak 2005 tarihinden geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı %30 olarak ilan edilmiştir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın on beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %33 (2003 - %30) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

2003 ve daha önceki yıllarda kurumlar vergisi enflasyona göre düzenlenmemiş yasal gelir vergisi matrahından hesaplanmaktaydı. 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren vergiye tabi kazanç enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden hesaplanmaya başlanmıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançonun ilk defa enflasyon muhasebesine göre düzenlenmesi çerçevesinde ortaya çıkan geçmiş yıl karı vergiye tabi tutulmayacak, benzer şekilde geçmiş yıl zararları ise vergisel açıdan indirim tabi zarar olarak kabul edilmeyecektir. Ayrıca, yine 2003 ve önceki hesap dönemlerine ait beyannamelerde yer alan indirilemeyen geçmiş yıl mali zararları 2004 ve daha sonraki hesap dönemlerinde mukayyet (kayıtlı) değerleri ile dikkate alınacaktır.

Mali zararlar oluştuğu yılı takip eden en fazla 5 yıl boyunca taşınabilirler. Vergi beyanları ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir.

24 Nisan 2003 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, üretilen mal ve hizmetlerin üretimi ile doğrudan ilişkili olup ve bir ekonomik ömrü bulunan ve değeri 6 TL'yi aşan yeni maddi duran varlık alımlarının bedelinin %40 oranında kurumlar vergisi matrahından yatırım indirimi sağlanmaktadır. 24 Nisan 2003 tarihinden önce oluşan yatırım indirimleri ise, şirketlerin kendi tercihleri doğrultusunda yeni uygulamaya dönüştürülmedikleri takdirde, %19.8 stopaja tabi tutulmaktadır.

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %10 gelir vergisine tabidir. Türkiye'de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye'de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi uygulanmamaktadır.

En az 2 yıl boyunca elde tutulmuş olan iştirak hisselerinin nakit olarak satılmasından doğan kazançlar, söz konusu kazançlar sermayeye ilave edildiği takdirde kurumlar vergisinden muaf tutulmaktadır. Ayrıca temettü alımlarından doğan kar, dağıtılmamış veya sermayeye ilave edilmemiş ise, stopaja tabi tutulmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.

31 ARALIK 2004

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)

(Birim – Aksi belirtilmedikçe 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla TL'nin cari satın alma gücü cinsinden Milyar TL)

I. KURUM VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

- (2) ii- Cari dönemde muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri: Not 2(i)'de belirtilmiştir.
- (3) Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Kurum için geçerliliği: İlişikteki mali tablolar işletmenin sürekliliği esasına göre hazırlanmıştır.
- (4) Kurumda dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileri: Yoktur.
- (5) Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemlerin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklaması: İştirakler, maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının gerçekleşme tarihi itibarıyla oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. İlgili varlığın değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.
- (6) Kullanılan amortisman yöntemi, cari dönem içinde yöntemde yapılan değişiklik ve bunun parasal etkisi: Kuruma ait binek otolar amortismanı için V.U.K.'nda öngörülen kıst esasları uygulanmaktadır, diğer sabit kıymetler üzerinden ise tüm yıl için amortisman ayrılmaktadır.
- (7) Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerlendirme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Kurumca ilan edilen gişe döviz alış kurlarının dökümü:

31 Aralık 2004	ABDS	EUR
A. Kurum "Yabancı Para Evaluasyon Kuru"	1,342,100	1,826,800
B. Bilanço tarihindeki Gişe Döviz Alış Kuru	1,342,100	1,826,800
C. Bundan Önceki,		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,338,000	1,823,000
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,355,000	1,841,000
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,346,000	1,836,000
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,346,000	1,829,000
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,366,000	1,849,000

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.

31 ARALIK 2004

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)

(Birim – Aksi belirtilmedikçe 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla TL'nin cari satın alma gücü cinsinden Milyar TL)

I. KURUM VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

- (8) Bilançoda yer alan ve aşağıda belirtilen döviz varlık ve yükümlülüklerin (“Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Sermaye Tabanı” rasyosuna ilişkin düzenlemede tanımlanan) tutarlarına ve yabancı para açık pozisyon tutarına ilişkin bilgiler :

31 Aralık 2004	ABDS	EUR	DİĞER (***)	BİLANÇO BAKİYELERİ
I-Döviz Varlıkları				
Nakit Değerler	6,684,478	3,730,925	7,433	26,647
Bankalar	48,987,633	25,513,673	1,510,436	189,540
Kullanılan Fonlar (*)	257,188,427	81,599,362	-	891,924
Finansal Kiralama Alacakları (net)	36,988,560	41,898,540	-	141,103
Diğer Varlıklar (**)	43,852,261	19,354,621	-	211,575
Toplam Döviz Varlıkları	393,701,359	172,097,121	1,517,869	1,460,789
II-Döviz Yükümlülükleri				
Toplanan Fonlar	387,737,244	168,707,041	559,805	1,282,592
Diğer Yükümlülükler (**)	2,255,171	796,706	41,151	178,197
Toplam Döviz Yükümlülükleri	389,992,415	169,503,747	600,956	1,460,789

(*) Takipteki alacakların net tutarı dahil edilmiştir.

(**) Geri kalan tüm diğer döviz varlıkları ve yükümlülüklerini ifade etmektedir.

(***) Döviz varlıkları veya döviz yükümlülüklerinin ayrı ayrı %10'undan küçük paya sahip olan döviz cinslerinin ABD doları karşılıkları toplamı.

- (9) Aktifte yer alan menkul ve gayri menkullerin defter değerleri, ayrılan amortisman ve toplam sigorta tutarları:

31 Aralık 2004	Defter Değeri (*)	Birikmiş Amortisman	Sigorta Tutarı
Menkuller	24,590	16,071	45,237
Gayrimenkuller	29,023	1,959	6,592
Özel Maliyet Bedelleri	4,213	2,084	2,431
Elden Çıkarılacak Kıymetler	15,054	-	-
1) Emtia	87	-	-
2) Gayrimenkuller	14,967	-	-
TOPLAM	72,880	20,114	54,260

(*) Birikmiş amortismanlardan önceki brüt tutar.

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.

31 ARALIK 2004

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)

(Birim – Aksi belirtilmedikçe 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla TL'nin cari satın alma gücü cinsinden Milyar TL)

I. KURUM VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

(10) Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler:

- a) Kurum'un kullandırması olduğu bir kredinin vadesinde ödenmemiş olması nedeniyle bu şirketin mallarına aynı nedenden ötürü diğer altı banka ile birlikte tatbik ettirdiği haciz sonucunda, bu malların ithal edilen bir bölümü üzerinde satıcısı Alman firması tarafından hak iddia edilerek taraf olan tüm bankalar aleyhine açılan toplam 3,662,973 ABD Doları maddi ve 5 TL manevi tazminat davası (Kurum yönetimi, Kurumun ödemekle yükümlü olabileceği tutarı yaklaşık 250,000 ABD Doları olarak tahmin etmektedir) bankalardan biri aleyhine sonuçlanmıştır. Bu banka yukarıda belirtilen tüm tazminatı ödemiş ve diğer bankalar ile Kurum aleyhine, ödemediği zararlarına karşılık tazminat davası açmış ve Kurum bu davayı kaybetmiştir. Ancak Kurum'un temyize gitmesi neticesinde ilgili mahkeme kararı Yargıtay 11.Hukuk Dairesinin 2003/593 sayılı dosyası ile 21 Haziran 2003 tarihinde bozulmuştur. Davacı banka bu karar aleyhine karar düzeltme isteminde bulunmuş olup dava "tashihi karar" aşamasındadır. Kurum Yönetimi, davanın Kurum lehine sonuçlanacağını öngörmekte olup, ilgili tutar için ilişikteki 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolara herhangi bir karşılık yansıtılmamıştır.
- b) Kurum, mevcut vergi davaları ve vergi daireleriyle olan ihtilaflardan ötürü 27 Mart 2003 ve 7 Nisan 2003 tarihlerinde 4811 sayılı Vergi Barışı kanunundan faydalanmak amacıyla başvuruda bulunmuş ve vergi dairesiyle yapılan anlaşma gereği 4,950 TL tutarında ödeme yapmıştır. Kurum, 4811 sayılı yasaya ilişkin olarak Mecidiyeköy Vergi dairesinin fazla tarhiyat yaptığı gerekçesiyle 2003 yılı içerisinde dava açmış ve İstanbul 2 nolu Vergi Mahkemesi 23 Ocak 2004 tarih ve 2004/59 no'lu kararı ile Kurum'un 4811 sayılı yasanın 3. maddesi hükmünden yararlandırılarak hesaplanacak borçlarının önceden yapılan ödemelerine mahsup edilmesine ve geri kalan tutarın da Kurum'a iade edilmesine karar vermiştir. Mecidiyeköy Vergi Dairesi, üst mahkemede yürütmeyi durdurma kararı almıştır. Kurum bu dava ile ilgili olarak Mecidiyeköy Vergi Dairesi'nden yaklaşık olarak 2,370 TL tutarında bir iade alınabileceğine inanmaktadır. Kurum, bu dava ile ilgili hesaplarında herhangi bir kayıt yapmamıştır.
- c) Kurum aleyhine, bir İzmit şube çalışanının deprem esnasında şubede gerçekleşen bir kazadan dolayı vefat etmesi üzerine, ferdin ebeveynleri tarafından 340 milyar TL tutarında manevi tazminat davası açılmıştır. Kurum, davanın henüz sonuçlanmaması ve ödenecek tazminatın tam tutarının belirlenmemiş olması doğrultusunda ilgili dava için kayıtlarına herhangi bir karşılık yansıtılmamıştır.

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.

31 ARALIK 2004

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)

(Birim – Aksi belirtilmedikçe 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla TL'nin cari satın alma gücü cinsinden Milyar TL)

- (11) Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar:

Kurum'un 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla kullandırması olduğu fonların cinslerine göre dökümü aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2004
Kurumsal Finansman Desteği	732,138
Kar/Zarar Ortaklığı	5,090
Bireysel Finansman Desteği	137,539
Finansal Kiralama	161,418
Finansal Kiralama Kazanılmamış Gelirler (-)	(20,315)
Diğer	5,585
Takipteki Krediler	43,510
Özel Karşılıklar (-)	(31,938)
TOPLAM	1,033,027

B. Diğer dipnot ve açıklamalar :

- (12) Kurum'un faaliyetlerine ilişkin olarak bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan, mali bünyeyi ve/veya faaliyetleri önemli ölçüde etkileyen ve bu nedenle açıklamayı gerektiren hususlara ilişkin bilgiler: Kurum, 8 Mart 2005 tarihli ve 530 no'lu Yönetim Kurulu toplantısında sermayesini 16,312 TL 2004 yılı karından, 2,188 TL gayri menkul satış karından ve 6,500 TL olağanüstü yedeklerden olmak üzere toplam 25,000 TL arttırarak 125,000 TL'ye çıkarma konusunda karar almıştır.

- (13) Kurum'un yurtdışı şubelerine ilişkin bilgiler: Kurum'un yurtdışı şubesi yoktur.

C. Mali tabloları denetleyen bağımsız denetim kuruluşu ve bağımsız denetim görüşü (Mevzuatta belirtilen formata uygun olarak): 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan mali tablolar Güney S.M.M.M. A.Ş. (an affiliated firm of Ernst&Young International) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, ilgili denetim raporu mali tabloların önünde yer almaktadır.

D.a) Kurum'un sermaye yeterliliği oranına ilişkin bilgiler:

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarihi ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Kurum'un "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %13.89 olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.

31 ARALIK 2004

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)

(Birim – Aksi belirtilmedikçe 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla TL'nin cari satın alma gücü cinsinden Milyar TL)

I. KURUM VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	0%	20%	50%	100%
Risk Ağırlıklı Varlık, Yüküml., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	218,496	135,633	222,612	862,928
Nakit Değerler	26,647	-	-	-
Bankalar	52,442	134,309	-	1,464
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	100,193	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	1,324	-	-
Kullanılan Fonlar	38,966	-	222,612	759,877
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	11,572
İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Men. Değ.	-	-	-	38,726
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	364
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	50,637
Diğer Aktifler	248	-	-	288
Bilanço Dışı Kalemler	558	67,576	24,345	19,889
Garanti ve Kefaletler	558	67,576	2,805	1,655
Taahhütler	-	-	21,540	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-	-	18,234
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	219,054	203,209	246,957	882,817

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (RAV)	1,046,937
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	11,399
Özkaynak	147,005
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	13.89

RAV : Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar

PRET : Piyasa Riskine Esas Tutar

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.

31 ARALIK 2004

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)

(Birim – Aksi belirtilmedikçe 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla TL'nin cari satın alma gücü cinsinden Milyar TL)

I. KURUM VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

D.b) Kurum'un Bankalar Kanunu'na göre sahip olduğu yasal özkaynağı ve muhasebe uygulamaları kapsamında özkaynağı teşkil eden kalemlere ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2004
YASAL ÖZKAYNAK(1'den 19'a):	
I. ANA SERMAYE	147,845
1- Ödenmiş Sermaye	100,000
- Nominal Sermaye	100,000
- Sermaye Taahhütleri (-)	-
- Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	-
2- Kanuni Yedek Akçeler	2,707
- I.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1,429
- II.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	1,278
- Emisyon Primleri	-
- Özel Kanunlar ve Anasözleşme Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-
3- İhtiyari Yedek Akçeler	6,772
- Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-
- Yabancı Para Sermaye Kur Farkı (1)	-
- Birikmiş Kârlar (2)	6,772
- Birikmiş Zararlar (-)	-
4- Kar	38,366
- Dönem Karı (3)	34,334
- Sermayeye Eklenecek Gayrimenkul Satış Kazançları	2,188
- Geçmiş Yıl Karları	1,844
5- Zarar (-)	-
- Dönem Zararı	-
- Geçmiş Yıllar Zararı	-
II. KATKI SERMAYE (4)	2,045
6- Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu (*)	-
- Menkuller	-
- Gayrimenkuller	-
- Maliyet Artış Fonu	-
- Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri (Bağlı Menkul Değerler Niteliğinde Olan Hisseler Dahil) ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-
- Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-
7- İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ile Sermayelerine Katılan Diğer Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Karşılığı	-
8- Karşılıklar	2,045
- Genel Kredi Karşılıkları (5)	2,045
- Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar (6)	-
9- Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-
10- Menkul Değerler Değer Artış Fonu (Değerleme Farkları)	-
- İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-
- Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-
- Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-
III-ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-
IV- SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	2,885
11- Konsolide edilmemiş mali iştirakler bağlı ortaklıklar ile sermayesine iştirak edilen diğer mali ortaklıklar (ana faaliyet konularını para ve sermaye piyasaları ile sigortacılık olan ve bu konulardaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren mali kurumlara olan sermaye katılımları)	-
12- Özel maliyet bedelleri	2,129
13- İlk tesis bedelleri	-
14- Peşin ödenmiş giderler	756
15- Konsolide edilmemiş iştiraklerin bağlı ortaklıkların sermayesine iştirak edilen diğer ortaklıkların ve sabit kıymetlerin rayiç değerleri bilançoda kayıtlı değerinin altında ise aradaki fark	-
16- Türkiye' de faaliyet gösteren diğer bankalara verilen sermaye benzeri krediler	-
17- Bankanın sermayesinin doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on ve daha fazlasına sahip olan ortaklarına ve bunlarla dolaylı kredi kapsamına giren gerçek veya tüzel kişilere kullanılan nakit krediler	-
18- Şerefiye	-
19- Aktifleştirilmiş giderler	-
YASAL ÖZKAYNAK TOPLAMI (I+II+III-IV)	147,005
MUHASEBESEL ÖZKAYNAKLAR (4, 8 ve 9 hariç 1'den 10'a)	109,479
Muhasebesel Özkaynak Toplamı	
(1) Sermayelerini yabancı para cinsinden tutmalarına izin verilen bankaların yabancı para sermaye kur farkları	
(2) Bankalar kanunu ve diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak genel kurul kararı ile bünyede bırakılan karlar	
(3) Vergi karşılığında sonraki dönem karı	
(4) Katkı sermayenin ana sermayenin yüzde yüzünden fazla olan kısmı, özkaynak hesabında dikkate alınmaz	
(5) Genel kredi karşılığı katkı sermayesine dahil edilir.	
(6) Diğer karşılıklar hesabı altında açılan alt hesaplarda izlenebilen ve bankaların genel kredi karşılıkları haricinde muhtemel riskleri için genel olarak ve herhangi bir işlemle doğrudan ilgili olmaksızın ayırdıkları serbest karşılıkları ifade eder. Bu tutarın ana sermayenin %25'ini aşan kısmı katkı sermaye hesaplamasına dahil edilemez.	
(*) Kurum, Vergi Usul Kanunu'ndaki değişiklikler uyarınca enflasyon muhasebesi uygulamasına geçtiğinden yeniden değerlendirme fonu hesabını sıfırlanmış olup, yeniden değerlendirme fonu mali tablolarda yansıtılmamaktadır.	

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.

31 ARALIK 2004

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)

(Birim – Aksi belirtilmedikçe 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla TL'nin cari satın alma gücü cinsinden Milyar TL)

II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

(1) a) T.C. Merkez Bankası hesabının serbest olmayan tutarı bulunmamaktadır.

(2) a) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

		31 Aralık 2004
Serbest Tutar		65,385
b) Yurtdışı bankalar hesabının ülkelere göre dökümü (Hesabın bulunduğu banka hangi ülkede kurulu ise) :		
		31 Aralık 2004
OECD ÜLKELERİ		
1. Amerika Birleşik Devletleri		34,206
2. Almanya		23,882
3. İtalya		1,733
4. İngiltere		669
5. Diğer		3,393
		63,883
DİĞER ÜLKELER		
1. Suudi Arabistan		939
2. Bahreyn		4
3. Diğer		559
		1,502
		65,385

(3) Menkul değerler cüzdanında menkul değer yoktur.

(4) a) Kurum ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit avans veya kredinin bakiyesi ve kurum açıklamaları :

		31 Aralık 2004	
		Nakdi	G. Nakdi
1. Kurum ortaklarına verilen krediler		8,726	1,806
- Tüzel kişi ortaklara verilen krediler (doğrudan)		8,666	1,697
- Kurum ortaklarına verilen doğrudan ve dolaylı krediler		60	109
2. Kurum mensuplarına verilen krediler		300	-
		9,026	1,806

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.

31 ARALIK 2004

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)

(Birim – Aksi belirtilmedikçe 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla TL'nin cari satın alma gücü cinsinden Milyar TL)

II. BİLANÇO VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

Kurum mensuplarına verilen her çeşit avans veya kredi, 20.09.2001 tarih ve 24529 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda Kurum açısından fon kullanma işlemleri ile ilgili tanımlar, kurallar, kısıtlamalar ve uygulamaya ilişkin hususlara uygundur.

Bu kısıtlamalar Yönetim kurulu üyeliklerinde bulunan ve kurum sermayesinin doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on ve daha fazlasına sahip olan gerçek kişi ortaklar ile tüzel kişi ortakların hissedarları hakkında uygulanmaz.

Kurumun iştirak veya kuruluşlarının yönetim ve denetim kurullarında bulunan kimselerin aynı zamanda kurumun mensubu olması, bu iştirak ve kuruluşun kurum ile işlem yapmasına engel değildir.

Kurum mensuplarına aylık net ücretleri toplamının beş katını aşmamak üzere Kurum'un Genel Müdürlüğüne belirlenecek oranda verilecek nakdi krediler ile kredi kartı verilme suretiyle kullandırılacak krediler ve bunlar için kabul edilecek kefaletler sınırlamalar dışındadır.

- b) Kurumun ilgili tarafları (doğrudan ve dolaylı kurum ortakları ve Kurumca sermayelerine katılmıyan ortaklıklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar) veya birbirine bağlı ticari kişilerin teşkil ettiği ilgili taraf grubunu/gruplarını kredilendirme politikası ile sözkonusu grup/gruplarla yapılan işlemlerin toplam tutarının aşağıda belirtilen ve mali tablolarda yer alan büyüklüklerle kıyaslanabilir olarak sunulması ("İlgili Tarafların Açıklaması" ve "Banka ve Benzeri Finansal Kuruluşların Finansal Tablolarının Açıklanması" başlıklı Uluslararası Finansal Raporlama Standartları hükümleri dikkate alınarak hazırlanmıştır.):

İlgili tarafların belirlenmesinde Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik hükümleri dikkate alınmıştır.

1. Dönem başı ve sonunda; menkul kıymetler cüzdanı, krediler, mevduat, çıkarılan menkul kıymetler gibi ana bilanço kalemlerinin toplam tutarları ile bu gibi kalemlere ilişkin olarak dönem içinde meydana gelen değişimler :

Kullandırılan Fonlar	İlgili Taraflar	Toplam	(%)
31 Aralık 2003	42,429	755,393	6
Değişim (Net)	(2,190)	277,634	
31 Aralık 2004	40,239	1,033,027	4
Cari ve Katılma Hesapları			
31 Aralık 2003	65,800	1,097,288	6
Değişim (Net)	(2,290)	185,304	
31 Aralık 2004	68,090	1,282,592	5

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.

31 ARALIK 2004

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)

(Birim – Aksi belirtilmedikçe 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla TL'nin cari satın alma gücü cinsinden Milyar TL)

II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

2. Gelir tablosundaki her bir ana gelir türü ile kar payı gideri, ödenen ücret ve komisyon ve diğer giderler :

	31 Aralık 2004		
	İlgili Taraflar	Toplam	(%)
Kullandırılan fonlardan alınan karpayı gelirleri	7,260	160,121	5
Katılım hesaplarına verilen karpayı giderleri	1,424	103,630	1

3. Yıl içinde kullandırılan fonlar ve diğer alacaklardan donuk alacak haline dönüşen tutar ile bilanço tarihinde ayrılmış bulunan özel karşılık tutarı : Yoktur.

4. Cayılamaz şarta bağlı yükümlülükler ve taahhütler ile bilanço dışı işlemlerden doğan kalemler :

		31 Aralık 2004		
		İlgili Taraflar	Toplam	(%)
Gayrinakdi krediler	31 Aralık 2003	980	120,847	0.81
	Değişim (Net)	547	39,099	
	31 Aralık 2004	1,527	159,946	0.95

Not: Bu dipnotun hazırlanmasında "İlgili Taraflar", (Birbirine Bağlı Ticari Kişiler) faaliyet ve finansman kararlarının verilmesinde birinin diğerini kontrol etme kabiliyetinin bulunduğu veya birinin diğerini üzerinde önemli etkinliğe sahip olduğu tarafları ifade eder. İlgili taraf işlemleri ise bir fiyat uygulama gereği bulunmadan kaynakların ve yükümlülüklerin ilgili taraflar (doğrudan ve dolaylı Kurum ortakları ve Kurumca sermayelerine katılınan ortaklıklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar) arasındaki bu tür işlemlerini ifade eder. Birbirine bağlı ticari kişilerin oluşturduğu grubunun tanımı aşağıdaki şekilde yapılmıştır:

- Birinin diğerini veya diğerlerini üzerinde doğrudan veya dolaylı kontrolünün olması nedeniyle tek bir risk teşkil eden iki veya daha fazla gerçek veya tüzel kişiden oluşan grup,
- Aralarında kontrol ilişkisi bulunmayan, ancak birbirlerine sıkı bir şekilde bağlı olmaları nedeniyle içlerinden birinin mali sorunlarla karşılaşmasının diğerinin veya diğerlerinin de geri ödeme güçlükleriyle karşılaşmalarına neden olabilecek ve dolayısıyla tek bir risk teşkil eden iki veya daha fazla gerçek veya tüzel kişinin oluşturduğu grup.

c) İştirak ve bağlı ortaklıklarla ilgili kurum alacak ve borç tutarları ile buna ilişkin açıklamalar:

Kurumun 31 Aralık 2004 itibarıyla, BİM Birleşik Mağazalar A.Ş. isimli bağlı menkul kıymetinin 475 TL tutarında teminat mektubu, cari hesaplarda 224 TL ve katılım hesaplarında 2,623 TL bakiyesi bulunmaktadır.

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.**31 ARALIK 2004****MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)**

(Birim – Aksi belirtilmedikçe 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla TL'nin cari satın alma gücü cinsinden Milyar TL)

II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

- d) I. ve II inci grup krediler ve diğer alacaklar ile yenilenen, yeniden finanse edilerek yapılandırılan ve yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2004

	I inci Grup – Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		II nci Grup – Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	(1)	(2)	(1)	(2)
	Yenilenen, Yeniden Finanse Edilerek Yapılandırılan ve Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Diğer Krediler ve Alacaklar	Yenilenen, Yeniden Finanse Edilerek Yapılandırılan ve Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Diğer Krediler ve Alacaklar
	TUTAR	TUTAR	TUTAR	TUTAR
KULLANDIRILAN FONLAR HESABI" Altında İzlenilen Nakdi Krediler	-	1,012,145	9,235	75
I-İHTİSAS DIŞI KREDİLER	-	1,012,138	9,235	75
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Yatırım Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara Krediler	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Diğer Krediler	-	-	-	-
Altın Kredisi	-	-	-	-
Diğer Krediler	-	1,012,138	9,235	75
1-Tüketici Kredileri	-	130,053	-	-
2-Kredi Kartları	-	7,486	-	-
3-Yurtdışı Diğer Krediler	-	-	-	-
4-Diğer	-	874,599	9,235	75
II-İHTİSAS KREDİLERİ	-	-	-	-
Tarımsal Krediler	-	-	-	-
Gayri Menkul Kredileri	-	-	-	-
Mesleki Krediler	-	-	-	-
Denizcilik Kredileri	-	-	-	-
Turizm Kredileri	-	-	-	-
Diğer İhtisas Kredileri	-	-	-	-
III-TAZMİN OLUNAN GAYRİ NAKDİ KREDİLER	-	7	-	-
Aktifte İzledikleri Hesaba Bakılmaksızın Bankacılıkla İlgili Mevzuat Çerçevesinde Nakdi Kredi Sayılan Alacaklar/Kalemler	-	18,234	-	-
Diğer Alacaklar	-	116	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	159,946	-	-

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.

31 ARALIK 2004

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)

(Birim – Aksi belirtilmedikçe 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla TL'nin cari satın alma gücü cinsinden Milyar TL)

II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

(5) a) Takipteki alacaklar içinde izlenilen krediler ve diğer alacaklardan (donuk alacaklar) Kurumca yenilenen, yeniden finanse edilerek yapılandırılan ve yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1-Yenilenen krediler	-	-	-
2-Yeniden finanse edilerek yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
3-Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	3,469

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Kurumun, takipteki alacaklar içinde izlenilen krediler ve diğer alacaklarından (donuk alacaklar) Kurumca yenilenen, yeniden finanse edilerek yapılandırılan ve yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacakların toplam tutarı 3,469 TL'dir.

b) Takipteki alacaklar kalemi altında izlenen krediler ve diğer alacakların teminat gruplarına göre ayrımı ve bunlara ayrılan özel karşılıklar :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup	
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Ayrılan Özel Karşılık
31 Aralık 2004				
Teminat Grubu				
Teminatsız	-	1	31,937	31,938
I. Grup Teminatl	-	-	65	-
II. Grup Teminatl	-	-	11,101	-
III. Grup Teminatl	-	-	406	-
IV. Grup Teminatl (*)	-	-	-	-
Toplam	-	1	43,509	31,938

(*) 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Kurum IV. Grup Teminatlarını özel karşılık hesabında kullanmamıştır.

c) Takipteki alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (tarihi değer)	5,951	3,141	60,853
Dönem İçinde İntikal (+)	7,627	4,262	14,139
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	6,790	13,807
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	10,379	10,218	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	3,248	3,999	28,100
Aktiften Silinen (-)	-	-	16,466
Değerlemeden Kaynaklanan Kur Farkı (+) (*)	49	25	(724)
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1	43,509
Özel Karşılık (-)	-	-	(31,938)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	1	11,571

(*) I. Bölüm Not A. 2 (i) c'de açıklandığı üzere Kurum takipteki alacaklarını ve bunlarla ilgili karşılık tutarlarını dönem sonu kuruyla değerlemeye tabi tutmaktadır. Dolayısıyla söz konusu tutar 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla ayrılan özel karşılığın değerlemeden kaynaklanan kur farkını ifade etmektedir.

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.

31 ARALIK 2004

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)

(Birim – Aksi belirtilmedikçe 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla TL'nin cari satın alma gücü cinsinden Milyar TL)

II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

d) Takipteki alacak ve özel karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler :

31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla takipteki alacak özel karşılık (tarihi değer)	36,822
31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla ayrılan özel karşılığın değerlemesinden kaynaklanan kur farkı (*)	(374)
Dönem içi tahsilat ve terkin edilen alacak	(24,565)
2004 yılı içerisinde ayrılan özel karşılık (**)	20,055
<hr/>	
31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla takipteki alacak özel karşılık	31,938

(*) I. Bölüm Not A. 2 (i) c'de açıklandığı üzere Kurum takipteki alacaklarını ve bunlarla ilgili karşılık tutarlarını dönem sonu kuruyula değerlemeye tabi tutmaktadır. Dolayısıyla söz konusu tutar 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla ayrılan özel karşılığın değerlemeden kaynaklanan kur farkını ifade etmektedir.

(**) Katılma havuzlarından düşülecek tutarlar ve kur farkı etkileri dahil edilmiştir.

e) Takipteki alacaklar içerisinde yabancı para olanlara ilişkin bilgiler:

Takipteki alacakların 37,429 TL'lik kısmı yabancı para alacaklardan oluşmaktadır.

(6) Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla aktiflerin vadeli satışından doğan alacak tutarı toplam 10 TL olup ilişikteki mali tablolarda muhtelif alacaklar hesabı altında bulunmaktadır.

(7) İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla Kurum'un iştirak ve bağlı ortaklığı yoktur.

(8) Bağlı menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

Kurum, BALSU Grubundan olan kredi alacaklarına karşılık teminat olarak daha önce rehin olarak aldığı BİM Birleşik Mağazaları A.Ş. hisse senetlerinin mülkiyetini 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla 21,751,518 ABD Dolar karşılığında BALSU Grubundan kredi alacakları karşılığı olarak devralmıştır. Hisseler 2004 yılı içinde Kurum adına tescil edilmiştir. Kurum yönetimi bağlı menkul kıymet tutarını oluşturan hisselerin değerini uluslararası bir yatırım bankasının yapmış olduğu değerlendirme çalışması çerçevesinde belirlemiş olup, bilanço tarihi itibarıyla herhangi bir değer düşüklüğü bulunmadığı kanaatindedir. Kurum, BİM şirketinin %5.75 hisselerini devralma karşılığı BALSU Grubunun tüm borçlu ve avalistlerini Kurum'a olan her türlü ödeme yükümlülüklerinden serbest bırakmıştır.

Kurum, Atom Kimya Grubundan olan kredi alacakları karşılığı, Rozi Kağıtçılık A.Ş. şirketinin hisselerinin %12.5 lik kısmını 10 Aralık 2004 tarihinde 4,194 TL karşılığı devralmıştır. Kurum yönetimi iştirak tutarını oluşturan hisselerin değerini aynı şirketin hisselerini alan bir başka grubun hisse başına ödediği fiyat çerçevesinde değerlemiş olup, bilanço tarihi itibarıyla herhangi bir değer düşüklüğü bulunmadığı kanaatindedir.

Kurum ayrıca, 21 Ekim 2002 tarihinde kurulan International Islamic Rating Agency adlı rating ve derecelendirme kuruluşuna iştirak etme kararı almış ve 30 Ocak 2003 tarihinde BDDK'ya başvurmuştur. BDDK'nın 26 Aralık 2003 tarih ve BDDK.KYİ.91-11-14964 sayılı yazısındaki izin gereğince Kurum tarafından International Islamic Rating Agency'e 0.5 % oranında iştirak edilmiştir.

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.

31 ARALIK 2004

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)

(Birim – Aksi belirtilmedikçe 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla TL'nin cari satın alma gücü cinsinden Milyar TL)

II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

(9) Alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetler:

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Kurum'un alacakları karşılığında edinmiş olduğu elden çıkarılacak kıymetlerin toplamı 53,767 TL'dir.

(10) Bilançonun diğer aktifler ve diğer pasifler kalemleri, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Diğer aktifler ve diğer pasifler kalemleri bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

(11) a) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Toplanan fonların 237,870 TL'lik kısmı cari hesaplar (vadesiz), 1,044,722 TL'lik kısmı ise katılma hesaplarından (vadeli) oluşmaktadır.

b) Mevduat sigortasına veya garantisine tabi fonlar:

Özel Finans Kurumları Birliği tarafından 18 Eylül 2002 tarih ve 24880 sayılı Resmi Gazetede "Özel Finans Kurumları Özel Cari ve Katılma Hesapları Güvence Fonu Yönetmeliği" yayımlanmış ve böylece özel finans kurumlarında gerçek kişiler adına açılan özel cari hesaplarda ve katılma hesaplarında toplanan fonların güvence altına alınması için 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 20 nci maddesinin 6 numaralı fıkrası uyarınca Özel Finans Kurumları Birliği bünyesinde oluşturulan "Güvence Fonu"nun yönetimi, işleyişi, denetimi ve güvencenin esasları düzenlenmiştir. Bahsi geçen Yönetmeliğe göre özel finans kurumlarında (yurtdışı şubelerinde açılanlar hariç), gerçek kişiler adına Türk Lirası veya döviz üzerinden açılan özel cari hesaplarda ve katılma hesaplarında toplanan fonlar, bir kişiye ait hesapların anapara ve kar payları toplamının 50 TL'nü geçmemesi şartıyla, Yönetmelik'te belirtilen sınırlar dahilinde güvenceye tabidir. Kurum'un 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla güvence fonu prim hesabına esas olan toplam 1,069,155 TL tutarında özel cari ve katılma hesabı bulunmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla güvence fonu kapsamında olan özel cari ve katılım hesabı tutarı 666,668 TL'dir.

(12) Dönem içinde çıkarılan ve ihraç edilmiş menkul kıymet yoktur.

(13) Alınan nakdi teminatların tutarı 638 TL'dir.

Söz konusu nakdi teminatlar müşterilerden alınan nakdi teminatları ifade etmekte ve muhtelif borçlar içerisinde sınıflandırılmaktadır.

(14)a) Kurum'un Menkul değerler değer artış fonu tutarının yabancı para menkul değerlere (menkul değerler cüzdanındaki hisse senetleri ile iştirakler, bağlı ortaklıklar, bağlı menkul değer niteliğindeki hisse senetleri) ait tutarı yoktur.

b) Yabancı para iştirak, bağlı ortaklık ve bağlı menkul değerler niteliğindeki hisse senetleri: Kurum'un International Islamic Rating Agency kuruluşuna 31 Aralık 2004 tarihi kuru ile değerlendirilmiş olan 13 TL tutarında iştiraki mevcuttur.

(15) Bilanço kalemleri ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Aktif ve pasif kalemler ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre dağılımı Bölüm IV C notunda verilmiştir.

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.

31 ARALIK 2004

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)

(Birim – Aksi belirtilmedikçe 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla TL'nin cari satın alma gücü cinsinden Milyar TL)

II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

(16) a) Kurum kayıtlı sermaye sistemi uygulamamaktadır.

b) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler (tarihi değerlerle) : Kurum 2 Mart 2004 tarihinde yapmış olduğu 494 sayılı yönetim kurulu toplantısında, mevcut bulunan 88,000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesini 6,000 TL'si yeniden değerlendirme artış fonundan, 4,150 TL'si 2003 yılı karından 1,850 TL'si gayrimenkul satış kazançlarından olmak üzere 12,000 TL arttırarak 100,000 TL'ye çıkarma kararı almıştır. İlgili karar 31 Mart 2004 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulda onaylanmış ve 30 Nisan 2004 tarihinde kayıtlara yansıtılmıştır.

c) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar yoktur.

e) Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşların ayrı ayrı dökümü, bunların paylarının tutarları, pay oranları, paylarından ödenmiş ve ödenmemiş kısımlara ilişkin tutarlar:

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir :

Hissedarların Adı	31 Aralık 2004	
	Ödenmiş Sermaye	%
Albaraka Banking Group	67,654	67.65
Islamic Development Bank	9,829	9.83
Mustafa Latif Topbaş	4,868	4.87
Fazıla Topbaş	1,469	1.47
Esra Topbaş	1,469	1.47
Diğer Yurtdışı Ortaklar	6,321	6.32
Diğer Yurtiçi Ortaklar	8,390	8.39
	100,000	100.00

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Kurum'un kayıtlı sermayesi, birim nominal değeri 100,000 TL (tam TL) olan 1,000 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla ödenmemiş sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

(17) Finansal kiralama işlemlerinin mali tablolarda gösterimine ilişkin olarak uygulanan yöntemler ve bu işlemler ile ilgili 17 No.lu (UMS No:17) Uluslararası Muhasebe Standardı'na göre yapılması uygun görülen açıklamalar:

Kurum, Bölüm I-A Not 2i'de belirtildiği üzere 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan mali tablolarına finansal kiralama işlemleri muhasebesi standardının etkilerini yansıtmıştır.

(18) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnotlar:

a) Ertelenmiş vergiler ve bu yükümlülükler için ayrılan karşılıklar hakkında detaylı sözel ve rakamsal açıklama:

Kurum'un 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla ayrılmış ertelenmiş vergi karşılığı bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.

31 ARALIK 2004

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)

(Birim – Aksi belirtilmedikçe 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla TL'nin cari satın alma gücü cinsinden Milyar TL)

II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

- b) Bankalarca Uygulanacak Muhasebe Standartları, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi'nin Özellik Gösteren İşlemler (Türev Enstrümanlar) ve Muhasebeleştirme Esasları isimli 4. Bölümünde yer alan hükümlere göre para swapı işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntemler:

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Kurum'un herhangi bir türev enstrümanı bulunmamaktadır.

- c) Döviz kurlarına, altın fiyatlarına ve diğer finansal göstergelere endeksli aktif ve pasiflerin hangi kalemlerden meydana geldiği ve sözkonusu değer artışlarına ilişkin tutarlar:

Kurum'un 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla altın fiyatlarına ve diğer finansal göstergelere endeksli aktif ve pasif kalemleri bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.

31 ARALIK 2004

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim - Milyar TL)

III. KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

- (1) a) İştirakler ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı, ücret ve komisyonlar bulunmamaktadır.
b) İştiraklere 86 TL tutarında kar payı verilmiştir.
- (2) Finansal kiralama havuzlarına ilişkin kullanılan fonlardan elde edilen kar payı gelirleri ve katılma paylarına verilen kar payı giderleri toplamı sırasıyla 19,641 TL ve 10,550 TL'dir.
- (3) a) Genel kredi karşılığı provizyonu 595 TL'dir.
b) Takipteki alacaklar karşılığı provizyonu 10,859 TL'dir.
c) Menkul değerler değer azalma karşılığı provizyonu yoktur.
d) Kıdem tazminatı provizyonu 589 TL'dir.
- (4) I, II, IV, ve V no.lu gelir ve gider grubunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların dökümü :

	31 Aralık 2004
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	
Nakdi kredilerden alınan komisyon	10,060
Gayri nakdi kredilerden alınan komisyon	1,553
Kredi kartı satış komisyonu	1,826
Üye iş yerleri komisyonu	2,440
Diğer	3,823
	19,702
Diğer Kar Payı Dışı Gelirler	
Zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri	3,284
Haberleşme karşılığı gelirleri	1,375
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	5,399
Çek kamesi gelirleri	584
Damga vergisi karşılığı	57
Diğer	1,110
	11,809
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	
Muhabirlere verilen komisyon	2,100
EFT sistem masrafları	26
Diğer	210
	2,336
Diğer Kar Payı Dışı Giderler	
Medya reklam giderleri	2,727
ÖFK güvence fonu gideri	1,358
Haberleşme giderleri	1,174
Yardım ve bağışlar	910
Kredi kartı giderleri	809
Denetim ve danışmanlık giderleri	994
Araç giderleri	817
Bakım onarım giderleri	538
Kanunen kabul edilmeyen giderler	287
Diğer	3,965
	13,581

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.**31 ARALIK 2004****MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)**
(Birim - Milyar TL)**IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR****A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER**

	31 Aralık 2004		
	TL	YP	TOPLAM
I.GARANTİ VE KEFALETLER	58,067	87,122	145,189
A. Teminat Mektupları	58,067	32,481	90,548
1. 2886 Sayılı Kanun Kapsamına Girenler	-	-	-
2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	-	-	-
3. Diğer Teminat Mektupları	58,067	32,481	90,548
B. Banka Kabulleri	-	3,310	3,310
1. İthalat Kabul Kredileri	-	3,310	3,310
2. Diğer Banka Kabulleri	-	-	-
C. Akreditifler	-	51,331	51,331
1. Belgeli Akreditifler	-	51,331	51,331
2. Diğer Akreditifler	-	-	-
D. Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-
E. Cirolar	-	-	-
1. T.C.Merkez Bankası'na Cirolar	-	-	-
2. Diğer Cirolar	-	-	-
F. Riski Bankaya Rücu Edilebilen Bankamız Aktif Değerleri ile İlgili Satış İşlemleri	-	-	-
G. Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantileri (Underwriting)	-	-	-
H. Diğer Garantilerimiz	-	-	-
I. Diğer Kefaletlerimiz	-	-	-
II.TAAHHÜTLER	14,757	-	14,757
A. Cayılamaz Taahhütler	14,757	-	14,757
1. Repo ve Ters Repo İşlemler	-	-	-
a.Repo İşlemleri	-	-	-
i. T.C.Merkez Bankası İle Yapılan	-	-	-
ii. Bankalarla Yapılan	-	-	-
iii.Aracı Kurumlarla Yapılan	-	-	-
iv.Diğer Müşterilerle Yapılan	-	-	-
b.Ters Repo İşlemleri	-	-	-
i. T.C.Merkez Bankası İle Yapılan	-	-	-
ii. Bankalarla Yapılan	-	-	-
iii.Aracı Kurumlarla Yapılan	-	-	-
iv.Diğer Müşterilerle Yapılan	-	-	-
2. Vadeli Aktif Değerler Alım Taahhütleri	-	-	-
3. Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri	-	-	-
4. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Sermayesine İştirak Taahhütleri	-	-	-
5. Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-
6. Menkul Kıymet İhracına Aracılık Taahhütleri	-	-	-
7. Mevduat Munzam Karşılığı Ödeme Taahhüdü	-	-	-
8. Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	14,757	-	14,757
9. Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	-	-
B. Cayılabılır Taahhütler	-	-	-
1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-
2. Diğer Cayılabılır Taahhütler	-	-	-
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	72,824	87,122	159,946

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.

31 ARALIK 2004

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)

(Birim - Milyar TL)

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR (devamı)

B. DİĞER NAZIM HESAPLAR

	31 Aralık 2004		
	TL	YP	TOPLAM
A.Emanet Kıymetler	347,347	68,446	415,793
1. Müşteri Adına İşlettirilecek Fonlar ve Portföy Mevcutları	-	-	-
2. Emanete Alınan Menkul Kıymetler	-	-	-
3. Tahsile Alınan Çekler	291,397	49	291,446
4. Tahsile Alınan Ticari Senetler	55,950	68,397	124,347
5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-
6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-
7. Repo İşlemleri Nedeniyle Müşteri Adına Tutulan Devlet İç Borçlanma Senetleri	-	-	-
8. Diğer Emanet Kıymetler	-	-	-
9. Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-
B.Rehinli Kıymetler	882,043	272,156	1,154,199
1. Menkul Kıymetler	6,571	-	6,571
2. Teminat Senetleri	4,582	58,365	62,947
3. Emtia	-	-	-
4. Varant	-	-	-
5. Gayri Menkul	608,024	-	608,024
6. Diğer Rehinli Kıymetler	262,866	213,791	476,657
7. Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-
DİĞER NAZIM HESAPLAR TOPLAMI	1,229,390	340,602	1,569,992

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.

31 ARALIK 2004 MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim - Milyar TL)

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR (devamı)

C. AKTİF VE PASİFLERİN VADELERE GÖRE DAĞILIMI:

31 Aralık 2004	Vadesiz	1 aya kadar vadeli	1 aydan 3 aya kadar vadeli	3 aydan 1 yıla kadar vadeli	1 yıldan 5 yıla kadar vadeli	5 yıl ve daha uzun vadeli	Dağıtılamayan	Genel Toplam
AKTİF								
Nakit Değerler	26,647	-	-	-	-	-	-	26,647
Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	189,540	-	-	-	-	-	-	189,540
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-	-	-	-	-
Kullanılan Fonlar (Finansal Kiralama Alacakları Dahil)	-	214,738	157,232	333,374	169,213	146,898	-	1,021,455
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	11,572	11,572
Gelir Tahakkuk Reeskontları	1,205	-	-	-	-	-	17,029	18,234
Sabit Kıymetler	-	-	-	-	-	-	52,766	52,766
TCMB Blokaçları	18,278	54,377	15,054	7,621	2,520	-	2,343	100,193
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	38,726	-	-	38,726
Bağlı Menkul Değ. Nit.Hisse Sen. (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı Menkul Değ. Nit.Diğer Men.Kıy. (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	-	10	248	-	-	-	1,398	1,656
Aktif Toplamı	235,670	269,125	172,534	340,995	210,459	146,898	85,108	1,460,789
PASİF								
Toplanan TL Fonlar	89,823	282,731	41,056	30,387	2,913	-	6,255	453,165
Toplanan Yabancı Para Fonlar	143,299	424,918	154,850	68,791	29,880	-	2,941	824,679
Bankalar Mevduatı	4,748	-	-	-	-	-	-	4,748
Yukarıdakiler Dışındaki Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Çıkarılan Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Gider Reeskontları	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ödenecek Vergi, Res.Harç.ve Prim.	-	-	-	-	-	-	3,544	3,544
Muhtelif Borçlar ve Diğer Pasifler	-	-	-	-	-	-	26,808	26,808
Özkaynaklar (Kar/zarar dahil)	-	-	-	-	-	-	147,845	147,845
Pasif Toplamı	237,870	707,649	195,906	99,178	32,793	-	187,393	1,460,789

- Vadeye bağlı olmayan aktifler ve pasifler dağıtılamayan kalemler sütununda yer almaktadır.
- Karşılıklar, diğer pasifler içerisinde gösterilmiştir.