

# **Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi**

**31 Aralık 2005 Tarihinde Sona Eren  
Döneme Ait  
Konsolide Olmayan Mali Tablolar ve  
Bağımsız Denetim Raporu**

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ  
31 ARALIK 2005 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT  
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

1. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin (Banka) 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait gelir, nakit akım ve özkaynak değişim tablolarını denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen denetime dayanarak bu mali tablolar üzerinde bir görüş bildirmektir.
2. Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlükte bulunan 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 güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanı sıra, 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. 3 Şubat 2006 tarihli bağımsız denetim raporumuzda belirtildiği üzere Banka, mali tablolarını ilk defa 1 Ocak 2005 tarihinden sonra 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13.maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği"ne (MUY) uygun olarak hazırladığından ve daha önceki hesap dönemlerinde söz konusu yönetmelik uygulanmadığından, 3 Şubat 2006 tarihli raporun ekinde yer alan mali tablolar ve dipnotları MUY'un mali tabloların ve ilgili mali tablo dipnotlarının karşılaştırmalı olarak sunulmasını öngören standardına uygun olarak karşılaştırmalı olarak sunulmamış ve bu husus dolayısıyla şartlı görüş bildirilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu 10.03.2006 tarihli, BDDK.DZM.2/13/1-c nolu yazısı ile Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide olmayan mali tablolarının karşılaştırmalı olarak, sadece Banka'nın internet sitesinde yayımlanmak üzere hazırlanmasını istemiş bulunmaktadır. Bunun üzerine Banka sözkonusu karşılaştırmalı mali tabloları hazırlayarak ilişikte sunmuştur.
4. Görüşümüze göre, ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37. nci maddesi ve bu Kanunun Geçici 1 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.
5. Bu rapor daha önce yayımlanmış ve düzenlenme tarihi 3 Şubat 2006 olan raporumuzu değiştirmekte olup söz konusu rapor geçersizdir. Yukarıda 3 numaralı paragrafta izah edildiği üzere, BDDK'nın talebi üzerine, ilişikteki mali tablolar ve bunlara ilişkin dipnotlarda, 3 Şubat 2006 tarihli raporun ekinde yer alan mali tablolar ve dipnotlara ek olarak, karşılaştırmalı bir şekilde, 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait bilanço, bilanço dışı yükümlülükler, gelir, nakit akım, özkaynak değişim, ve kar dağıtım tabloları ile mali tablo dipnotlarına yer verilmiştir.

6. Görüşümüze bir şart getirmemekle beraber aşağıdaki hususa dikkat çekmek isteriz:

Banka, 3 Şubat 2006 tarihli raporumuz ekinde yayımlanmış olan 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle sona eren döneme ait gelir tablosunda, daha sonra MUY'a ilişkin yeni düzenlemeleri dikkate almak suretiyle aşağıda belirtilen sınıflandırmayı yapmış ve ilişikteki gelir tablosuna yansıtmıştır;

Katılım hesaplarına yansıtılacak olan kredi karşılıkları tutarı "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabı yerine ilgili katılım hesap türlerine verilen kar payı giderlerinden düşülmüştür.

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



Müşfik Cantekinler  
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

19 Haziran 2006  
İstanbul, Türkiye

## İÇİNDEKİLER

SAYFA

### BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

I.	Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	1
II.	Banka'nın Dahil Olduğu Grup	1
III.	Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama	2
IV.	Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	2
V.	Diğer Bilgiler	3

### İKİNCİ BÖLÜM MALİ TABLOLAR

I.	Bilançolar	5
II.	Bilanço Dışı Yükümlülükler Tabloları	7
III.	Gelir Tabloları	8
IV.	Nakit Akım Tabloları	9
V.	Özkaynak Değişim Tabloları	10
VI.	Kar Dağıtım Tabloları	11

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	12
II.	Muhasebe Politikaları ve Değerleme Esaslarında Yapılan Değişiklikler	12
III.	Yabancı Para Varlık ve Borçlar	13
IV.	Mali Tablolarda Bağlı Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi	13
V.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar	13
VI.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	14
VII.	Kar Payı Gelir ve Giderine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	14
VIII.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	14
IX.	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	14
X.	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Krediler ve Alacaklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	14
XI.	Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	15
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	16
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	16
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	17
XV.	Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	17
XVI.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	18
XVII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	18
XVIII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	19
XIX.	Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoğuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	19
XX.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	19
XXI.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	19
XXII.	Emanetteki Menkul Kıymetler	20
XXIII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	20

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	21
II.	Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	21
III.	Kredi Riski	24
IV.	Piyasa Riski	28
V.	Kur Riski	28
VI.	Likidite Riski	29
VII.	Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri İle Gösterilmesi	31
VIII.	Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemler	31
IX.	Faaliyet Bölümleri	31

### BEŞİNCİ BÖLÜM MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	32
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	43
III.	Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	51
IV.	Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	55
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar	58
VI.	Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	59
VII.	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	61
VIII.	Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgilere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	63
IX.	Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	64
X.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	66

### ALTINCI BÖLÜM BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	67
---	----

# ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim -- Bin YTL)

### BİRİNCİ BÖLÜM

### GENEL BİLGİLER

#### I. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Banka, Özel Finans Kurumları Kurulması hakkında 16 Aralık 1983 gün ve 83/7506 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'na istinaden kuruluşunu 1984 yılında gerçekleştirmiş ve 21 Ocak 1985 gün ve 10912 Sayılı T.C. Merkez Bankası yazısıyla faaliyet iznini almıştır. Aynı karara istinaden çıkarılan Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Tebliğleri ile faaliyetlerini sürdüren Özel Finans Kurumları, 17 Aralık 1999 tarih, 4491 sayılı Kanun ile yapılan değişiklikle, 4389 sayılı Bankalar Kanunu hükümlerine tabi kılınmışlardır. 4491 sayılı Kanun'un geçici 3. Maddesi uyarınca bu Kurumlara, Bankalar Kanunu hükümlerine uyum sağlamaları için iki yıllık geçiş süresi tanınmıştır. Ancak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından, 20 Eylül 2001 tarih ve 24529 sayılı resmi gazetede "Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" yayımlanmış olup, bu yönetmeliğin 44. Maddesi gereğince, yürürlük tarihi ayrıca belirtilmiş olan maddeler haricindeki tüm maddelerin yönetmeliğin yayımı tarihinde yürürlüğe gireceğine karar verilmiştir. Banka'nın adı, 1 Kasım 2005 gün ve 25983 mükerrer sayılı resmi gazetede yayınlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu çerçevesinde ve 21 Aralık 2005 günü yapılan Olağanüstü Genel Kurul kararıyla "Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş." olarak değiştirilmiş ve 27 Aralık 2005 günü 6461 sayılı Türkiye Cumhuriyeti Ticari Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

#### II. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU GRUP:

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla 164 (31 Aralık 2004 -166) ortağı bulunmaktadır. Hisselerinin %67.76'i (31 Aralık 2004 - %67.65) Albaraka Banking Group'a ait olan Banka, süresiz olarak kurulmuştur. Hissedarlar Genel Kurulu Banka'nın süresini belirlemeye, tahdit etmeye veya azaltmaya yetkilidir.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

#### III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BANKADA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

İsim	Unvan	Tahsil durumu	Değişikliklere ilişkin açıklamalar	Hisse oranı
Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK	Yönetim Kurulu Başkanı	University Of Hull (Mba)	08.04.2005 tarihinden bu güne Albaraka Türk Yön. Kurulu Başkanı	-
Yalçın ÖNER	Yönetim Kurulu II. Başkanı	University Of Minnesota (Public Adm.) Yüksek Lisans	1985'ten 1995'e kadar Genel Müdürlük 1995'ten 2000'e kadar Yönetim Kurulu Üyesi ve 2000'den bugüne kadar Yönetim Kurulu II. Başkanı	0.0612 %
Faysal Abdulaziz Al ZAMEL	Yönetim Kurulu Üyesi	New Haven University Master Of Finance Adm.	13/03/2003 tarihinden bugüne Yönetim Kurulu Üyesi	-
İbrahim Fayed Humaid ALSHAMSI	Yönetim Kurulu Üyesi	Arab University Of Bahrein	08/04/2005 tarihinden bugüne Yönetim Kurulu Üyesi	-
Osman Ahmed SULIMAN	Yönetim Kurulu Üyesi	The International Banking School / Çek Cum. Bankacılık	08/04/2005 tarihinden bugüne Yönetim Kurulu Üyesi	-
Osman AKYÜZ	Yönetim Kurulu Üyesi	Ank. Üniv. Sbf. İktisat/ Maliye	1996'dan 2000'e kadar Genel Müdür Ve 2002'den bugüne Yönetim Kurulu Üyesi	0.0825 %
Dr. Adnan BÜYÜKDENİZ	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	İstanbul Üniv. Sosyal Bil. Ens. Para Banka Bölümü Doktora	1995'ten 2003'e kadar Genel Müdür Yrd. 2003'ten bugüne Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	0.0249 %
Fahrettin Yahşi	Genel Müdür Başyrd.	Ank. Üniv. SBF. İktisat Bölümü	1998'den bugüne Genel Müdür Yd.	0.0132 %
Temel HAZIROĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	İ.T.Ü. Temel Bil. Fakültesi Matematik	1996'dan 2003'e kadar Bilgi İşlem Müdürü ve 2003'den bugüne Genel Müdür Yrd.	0.0416 %
Bülent TABAN	Genel Müdür Yardımcısı	İ.T.Ü. Sosyal Bilimler Ens. İşletme	2002'den 2003'e kadar Bireysel Bankacılık Müdürü 2003'ten bugüne Genel Müdür Yrd.	-
M. Ali VERÇİN	Genel Müdür Yardımcısı	ANK. ÜNV. SBF. İKTİSAT	1996'dan 2003'e kadar Birim Müdür Yrd. ve 2003'den 2005'e kadar Pazarlama Müdürü ve 2005'den bugüne Kadar Genel Müdür Yrd.	-
SEYFETTİN YENİDÜNYA	Denetçi	İst. Yüksek İktisat Ve Tic. Yük. Okulu İç Ticaret Maliye	2003'ten bugüne Denetçi	-
ARİF ATEŞ VURAN	Denetçi	İst. İktisadi Ve Ticari İlimler Akademisi İşletme	1986'dan bugüne Denetçi	-
MEMDUH COŞKUNER	Denetçi	Ank. Üniv. Sbf.	1998'den bugüne Denetçi	-

#### IV. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ:

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, uluslararası bankacılık hizmetleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka'nın ana faaliyet alanı faizsiz bankacılık kuralları içerisinde cari hesaplar ve kar/zarar katılma hesapları yoluyla fon toplayıp müşterilerine kullanırmaktır. 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka 43 şube ve 909 personeli ile faaliyet göstermektedir (2004 - 35 Şube ve 739 personel).

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

#### V. DİĞER BİLGİLER:

- a. **Banka'nın Ticaret Ünvanı:**  
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
- b. **Yönetim Merkezinin Adresi, Telefon ve Faks Numaraları:**  
Yönetim Adresi: Büyükdere Caddesi No:78 34387 Mecidiyeköy / İstanbul  
Telefon: (212) 274 99 00  
Faks: (212) 272 44 70
- c. **Elektronik Site Adresi ve Elektronik Posta Adresi:**  
Elektronik site adresi: <http://www.albarakaturk.com.tr>  
Elektronik posta adresi: [albarakaturk@albarakaturk.com.tr](mailto:albarakaturk@albarakaturk.com.tr)
- d. **Raporlama Dönemi:**  
1 Ocak - 31 Aralık 2005
- e. **Mali Tabloların Hazırlanmasında Kullanılan Parasal Birim:**  
Aksi belirtilmedikçe ekteki mali tablolar ile buna ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak hazırlanmıştır.

## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

- I. Bilançolar - Aktif Kalemler  
- Pasif Kalemler
- II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tabloları
- III. Gelir Tabloları
- IV. Nakit Akım Tabloları
- V. Özkaynak Değişim Tabloları
- VI. Kar Dağıtım Tabloları



**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
BİLANÇOLAR  
(Birim -- Bin YTL)**

AKTİF KALEMLER		Dipnot	31.12.2005			31.12.2004		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(1)	<b>109,054</b>	<b>22,622</b>	<b>131,676</b>	<b>34,581</b>	<b>44,508</b>	<b>79,089</b>
1.1	Kasa		11,677	-	11,677	10,850	-	10,850
1.2	Efektif Deposu		-	20,578	20,578	-	15,797	15,797
1.3	T.C. Merkez Bankası		97,377	2,044	99,421	23,731	28,711	52,442
1.4	Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>II.</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)</b>	(2)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR</b>		<b>76,070</b>	<b>97,596</b>	<b>173,666</b>	<b>50,972</b>	<b>86,126</b>	<b>137,098</b>
3.1	Bankalar ve Özel Finans Kurumları		76,070	97,596	173,666	50,972	86,126	137,098
3.1.1	Yurtiçi Bankalar ve Özel Finans Kurumları		76,070	40,660	116,730	50,972	20,741	71,713
3.1.2	Yurtdışı Bankalar ve Finans Kuruluşları	(3)	-	56,936	56,936	-	65,385	65,385
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V.</b>	<b>SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)</b>	(4)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>KREDİLER</b>	(5)	<b>1,342,030</b>	<b>4,204</b>	<b>1,346,234</b>	<b>852,337</b>	<b>33,632</b>	<b>885,969</b>
6.1	Kısa Vadeli		896,008	4,055	900,063	563,532	12,787	576,319
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		438,871	-	438,871	287,399	10,679	298,078
6.3	Takipteki Krediler		19,617	11,564	31,181	6,081	37,429	43,510
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(12,466)	(11,415)	(23,881)	(4,675)	(27,263)	(31,938)
<b>VII.</b>	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)</b>	(6)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII.</b>	<b>KONSOLİDASYON DIŞI İŞTİRAKLER (Net)</b>	(7)	<b>4,844</b>	<b>13</b>	<b>4,857</b>	<b>38,712</b>	<b>13</b>	<b>38,725</b>
8.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
8.2	Mali Olmayan İştirakler		4,844	13	4,857	38,712	13	38,725
<b>IX.</b>	<b>KONSOLİDASYON DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(8)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
9.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>KONSOLİDASYON DIŞI DİĞER YATIRIMLAR (Net)</b>	(9)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XI.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)</b>	(10)	<b>128,474</b>	<b>-</b>	<b>128,474</b>	<b>141,099</b>	<b>-</b>	<b>141,099</b>
11.1	Finansal Kiralama Alacakları		143,841	-	143,841	161,414	-	161,414
11.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		(15,367)	-	(15,367)	(20,315)	-	(20,315)
11.3	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>ZORUNLU KARŞILIKLAR</b>		<b>-</b>	<b>96,164</b>	<b>96,164</b>	<b>13,241</b>	<b>86,952</b>	<b>100,193</b>
<b>XIII.</b>	<b>MUHTELİF ALACAKLAR</b>	(11)	<b>406</b>	<b>258</b>	<b>664</b>	<b>258</b>	<b>171</b>	<b>429</b>
<b>XIV.</b>	<b>KAR PAYI VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI</b>	(12)	<b>26,745</b>	<b>417</b>	<b>27,162</b>	<b>23,626</b>	<b>245</b>	<b>23,871</b>
14.1	Krediler		25,613	58	25,671	22,830	50	22,880
14.2	Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
14.3	Diğer		1,132	359	1,491	796	195	991
<b>XV.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(13)	<b>49,690</b>	<b>-</b>	<b>49,690</b>	<b>45,854</b>	<b>-</b>	<b>45,854</b>
15.1	Defter Değeri		76,122	-	76,122	68,033	-	68,033
15.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(26,432)	-	(26,432)	(22,179)	-	(22,179)
<b>XVI.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(14)	<b>474</b>	<b>-</b>	<b>474</b>	<b>531</b>	<b>-</b>	<b>531</b>
16.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
16.2	Diğer		1,253	-	1,253	1,016	-	1,016
16.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(779)	-	(779)	(485)	-	(485)
<b>XVII.</b>	<b>ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ</b>	(15)	<b>8,966</b>	<b>-</b>	<b>8,966</b>	<b>4,440</b>	<b>-</b>	<b>4,440</b>
<b>XVIII.</b>	<b>DİĞER AKTİFLER</b>	(16)	<b>1,538</b>	<b>33</b>	<b>1,571</b>	<b>1,467</b>	<b>154</b>	<b>1,621</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>			<b>1,748,291</b>	<b>221,307</b>	<b>1,969,598</b>	<b>1,207,118</b>	<b>251,801</b>	<b>1,458,919</b>

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

# ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇOLAR (Birim -- Bin YTL)

PASİF KALEMLER	Dipnot	31.12.2005			31.12.2004		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. TOPLANAN FONLAR</b>	(1)	<b>812,617</b>	<b>901,831</b>	<b>1,714,448</b>	<b>447,009</b>	<b>826,387</b>	<b>1,273,396</b>
1.1 Özel Cari Hesaplar		146,423	197,727	344,150	89,922	147,947	237,869
1.2 Katılma Hesapları		666,194	704,104	1,370,298	357,087	678,440	1,035,527
<b>II. PARA PİYASALARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(2)	-	-	-	-	-	-
3.1 T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2 Alınan Diğer Krediler		-	-	-	-	-	-
3.2.1 Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		-	-	-	-	-	-
3.2.2 Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	-	-	-	-	-
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(3)	-	-	-	-	-	-
<b>V. MUHTELİF BORÇLAR</b>	(4)	<b>37,865</b>	<b>5,362</b>	<b>43,227</b>	<b>15,838</b>	<b>1,929</b>	<b>17,767</b>
<b>VI. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(5)	-	-	-	-	-	-
<b>VII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER</b>	(6)	<b>4,901</b>	-	<b>4,901</b>	<b>3,736</b>	-	<b>3,736</b>
<b>XIII. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)</b>	(7)	-	<b>188</b>	<b>188</b>	-	-	-
8.1 Finansal Kiralama Borçları		-	194	194	-	-	-
8.2 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(6)	(6)	-	-	-
<b>IX. KAR PAYI VE GİDER REESKONTLARI</b>	(8)	<b>8,195</b>	<b>3,066</b>	<b>11,261</b>	<b>6,254</b>	<b>2,941</b>	<b>9,195</b>
9.1 Katılma Hesapları		8,195	3,066	11,261	6,254	2,941	9,195
9.2 Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
9.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	(9)	<b>10,157</b>	<b>2,926</b>	<b>13,083</b>	<b>6,432</b>	<b>2,608</b>	<b>9,040</b>
10.1 Genel Karşılıklar		5,569	2,653	8,222	3,576	2,377	5,953
10.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı		3,607	-	3,607	2,450	-	2,450
10.3 Vergi Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		981	273	1,254	406	231	637
<b>XI. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(9)	-	-	-	-	-	-
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. AZINLIK HAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. ÖZKAYNAK LAR</b>	(10)	<b>182,490</b>	-	<b>182,490</b>	<b>145,785</b>	-	<b>145,785</b>
14.1 Ödenmiş Sermaye	(10)	<b>126,000</b>	-	<b>126,000</b>	<b>100,000</b>	-	<b>100,000</b>
14.2 Sermaye Yedekleri		<b>577</b>	-	<b>577</b>	<b>2,188</b>	-	<b>2,188</b>
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri	(11)	-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(12)	-	-	-	-	-	-
14.2.4 Yeniden Değerleme Fonu	(13)	-	-	-	-	-	-
14.2.5 Yeniden Değerleme Değer Artışı	(14)	-	-	-	-	-	-
14.2.6 Diğer Sermaye Yedekleri		577	-	577	2188	-	2188
14.2.7 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
14.3 Kâr Yedekleri		<b>10,001</b>	-	<b>10,001</b>	<b>9,479</b>	-	<b>9,479</b>
14.3.1 Yasal Yedekler	(15)	4,924	-	4,924	2,707	-	2,707
14.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3 Olağanüstü Yedekler	(16)	5,077	-	5,077	6,772	-	6,772
14.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4 Kâr veya Zarar		<b>45,912</b>	-	<b>45,912</b>	<b>34,118</b>	-	<b>34,118</b>
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(216)	-	(216)	2,741	-	2,741
14.4.1.1 Grubun Payı		(216)	-	(216)	2,741	-	2,741
14.4.1.2 Azınlık Hakları	(17)	-	-	-	-	-	-
14.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		46,128	-	46,128	31,377	-	31,377
14.4.2.1 Grubun Payı		46,128	-	46,128	31,377	-	31,377
14.4.2.2 Azınlık Hakları	(17)	-	-	-	-	-	-
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>1,056,225</b>	<b>913,373</b>	<b>1,969,598</b>	<b>625,054</b>	<b>833,865</b>	<b>1,458,919</b>

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

# ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI (Birim -- Bin YTL)

BİLANÇO DIŞI HESAPLAR		31.12.2005				31.12.2004		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A.</b>	<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>231,820</b>	<b>123,834</b>	<b>355,654</b>	<b>144,229</b>	<b>87,122</b>	<b>231,351</b>
<b>I.</b>	<b>GARANTİ ve KEFALETLER</b>	<b>(3),(5),(8)</b>	<b>109,197</b>	<b>123,834</b>	<b>233,031</b>	<b>58,067</b>	<b>87,122</b>	<b>145,189</b>
1.1.	Teminat Mektupları		<b>109,197</b>	<b>35,411</b>	<b>144,608</b>	<b>58,067</b>	<b>32,481</b>	<b>90,548</b>
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		35,286	4,352	39,638	4,432	1,670	6,102
1.1.2.	Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	12,427	12,427	-	7,066	7,066
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		73,911	18,632	92,543	53,635	23,745	77,380
1.2.	Banka Kredileri		-	<b>3,996</b>	<b>3,996</b>	-	<b>3,310</b>	<b>3,310</b>
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	3,310	3,310
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	3,996	3,996	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	<b>84,277</b>	<b>84,277</b>	-	<b>51,331</b>	<b>51,331</b>
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	84,277	84,277	-	51,331	51,331
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Diğer Kefaletlerimizden		-	150	150	-	-	-
<b>II.</b>	<b>TAAHHÜTLER</b>	<b>(3),(5)</b>	<b>122,623</b>	-	<b>122,623</b>	<b>86,162</b>	-	<b>86,162</b>
2.1.	Cayılmaz Taahhütler		<b>122,623</b>	-	<b>122,623</b>	<b>86,162</b>	-	<b>86,162</b>
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Men. Kiy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		102,563	-	102,563	71,405	-	71,405
2.1.7.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		20,060	-	20,060	14,757	-	14,757
2.1.9.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Diğer Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	<b>(2)</b>	-	-	-	-	-	-
3.1.	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.3.	Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.	Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B.</b>	<b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>1,805,615</b>	<b>420,994</b>	<b>2,226,609</b>	<b>1,229,390</b>	<b>340,602</b>	<b>1,569,992</b>
<b>IV.</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>		<b>450,058</b>	<b>136,450</b>	<b>586,508</b>	<b>347,347</b>	<b>68,446</b>	<b>415,793</b>
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		6,703	-	6,703	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		384,782	34,395	419,177	291,397	49	291,446
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		57,808	52,886	110,694	55,950	68,397	124,347
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		693	-	693	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		72	49,169	49,241	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>1,355,557</b>	<b>284,544</b>	<b>1,640,101</b>	<b>882,043</b>	<b>272,156</b>	<b>1,154,199</b>
5.1.	Menkul Kıymetler		7,121	809	7,930	6,571	-	6,571
5.2.	Teminat Senetleri		74,135	35,951	110,086	4,582	58,365	62,947
5.3.	Emtia		222,885	73,480	296,365	262,866	213,791	476,657
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		1,048,784	172,506	1,221,290	608,024	-	608,024
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		1,445	1,798	3,243	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		1,187	-	1,187	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>			<b>2,037,435</b>	<b>544,828</b>	<b>2,582,263</b>	<b>1,373,619</b>	<b>427,724</b>	<b>1,801,343</b>

İlişikteki notlar bu tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHİLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT GELİR TABLOLARI (Birim -- Bin YTL)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	31.12.2005	31.12.2004
<b>I.</b>	<b>KÂR PAYI GELİRLERİ</b>	(1)	<b>186,105</b>	<b>171,920</b>
1.1	Kredilerden Alınan Kâr Payları		166,933	147,584
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Kâr Payları		161,019	135,630
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		98,813	77,238
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		62,206	58,392
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Kar Payları		301	1,888
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		301	1,396
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	492
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Kâr Payları		5,613	10,066
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		5,083	3,649
1.3	Bankalar ve Özel Finans Kurumlarından Alınan Gelirler		-	-
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		-	-
1.3.2	Yurtdışı Bankalar ve Özel Finans Kurumlarından		-	-
1.3.3	Yurtdışı Bankalar ve Mali Kuruluşlardan		-	-
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		-	-
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		14,085	20,687
1.7	Diğer Kâr Payı Gelirleri		4	-
<b>II.</b>	<b>KÂR PAYI GİDERLERİ</b>	(2)	<b>112,275</b>	<b>107,096</b>
2.1	Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		112,265	107,096
2.1.1	TP Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		85,789	71,324
2.1.1.1	Bankalar ve Özel Finans Kurumları		-	-
2.1.1.2	Gerçek Kişi Ticari Olmayan		80,990	68,519
2.1.1.3	Resmî Kuruluşlar		112	-
2.1.1.4	Ticari Kuruluşlar		4,477	2,709
2.1.1.5	Diğer Kuruluşlar		210	96
2.1.2	YP Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		26,476	35,772
2.1.2.1	Bankalar ve Özel Finans Kurumları		1,610	2,258
2.1.2.2	Gerçek Kişi Ticari Olmayan		23,212	31,843
2.1.2.3	Resmî Kuruluşlar		87	-
2.1.2.4	Ticari Kuruluşlar		1,200	1,665
2.1.2.5	Diğer Kuruluşlar		367	6
2.1.3	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		-	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		10	-
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtdışı Bankalar ve Özel Finans Kurumlarına		10	-
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		-	-
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelere		-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		-	-
2.5	Diğer Kâr Payı Giderleri		-	-
<b>III.</b>	<b>NET KÂR PAYI GELİRİ (I - II)</b>		<b>73,830</b>	<b>64,824</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ</b>		<b>28,897</b>	<b>20,202</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		33,978	22,631
4.1.1	Nakdi Kredilerden		15,014	10,567
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		2,288	1,936
4.1.3	Diğer		16,676	10,128
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		5,081	2,429
4.2.1	Nakdi Kredilere		5,043	2,098
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere		38	-
4.2.3	Diğer		-	331
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
<b>VI.</b>	<b>NET TİCARİ KÂR / ZARAR</b>		<b>52,483</b>	<b>27,239</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı (Net)		-	-
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Kârlar		-	-
6.1.1.2	Diğer		-	-
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		-	-
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		-	-
6.1.2.2	Diğer		-	-
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı (Net)		52,483	27,239
6.2.1	Kambiyo Kârı		313,288	72,120
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		260,805	44,881
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(3)	<b>7,497</b>	<b>16,273</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>162,707</b>	<b>128,538</b>
<b>IX.</b>	<b>KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)</b>	(4)	<b>2,750</b>	<b>12,172</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(5)	<b>119,511</b>	<b>75,028</b>
<b>XI.</b>	<b>FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)</b>		<b>40,446</b>	<b>41,338</b>
<b>XII.</b>	<b>BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR</b>	(6)	<b>1,156</b>	<b>-</b>
<b>XIII.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>(8,311)</b>
<b>XIV.</b>	<b>VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)</b>		<b>41,602</b>	<b>33,027</b>
<b>XV.</b>	<b>VERGİ KARŞILIĞI (-)</b>	(7)	<b>(4,526)</b>	<b>1,650</b>
<b>XVI.</b>	<b>VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)</b>		<b>46,128</b>	<b>31,377</b>
<b>XVII.</b>	<b>VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
17.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-
17.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-
<b>XVIII.</b>	<b>KONSOLIDASYON DIŞI ORTAKLIKLAR KÂR/ZARARI (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIX.</b>	<b>NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVI+XVII+XVIII)</b>	(9)	<b>46,128</b>	<b>31,377</b>
19.1	Grubun Kârı / Zararı		46,128	31,377
19.2	Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar (tam YTL)		0.37	0.31

İlişikteki notlar bu tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN  
HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIM TABLOLARI  
(Birim -- Bin YTL)**

NAKİT AKIM TABLOSU		Dipnot	31.12.2005	31.12.2004
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		47,216	42,889
1.1.1	Alınan Kâr Payları		171,564	154,710
1.1.2	Ödenen Kâr Payları		(104,298)	(102,915)
1.1.3	Alınan Temettüleri		1,156	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		28,897	20,202
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		54,164	16,273
1.1.5	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		5,613	10,066
1.1.6	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(30,023)	(21,245)
1.1.7	Ödenen Vergiler		(1,000)	-
1.1.8	Olağandışı Kalemler		-	-
1.1.9	Diğer	(1)	(78,857)	(34,202)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		28,415	71,327
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Bankalar ve Özel Finans Kurumları Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(454,401)	(226,647)
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		16,079	(14,156)
1.2.5	Bankalar ve Özel Finans Kurumlardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		441,089	314,622
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		25,648	(2,492)
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>75,631</b>	<b>114,216</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>23,524</b>	<b>(7,225)</b>
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	(2)	(651)	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	(3)	31,734	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(7,104)	(7,311)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		(455)	86
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Olağandışı Kalemler		-	-
2.10	Diğer		-	-
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>(10,000)</b>	<b>-</b>
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		(10,000)	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Olağandışı Kalemler		-	-
3.7	Diğer		-	-
<b>IV.</b>	<b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>-</b>	<b>(7,658)</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>		<b>89,155</b>	<b>99,333</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>(4)</b>	<b>216,187</b>	<b>116,854</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>(5)</b>	<b>305,342</b>	<b>216,187</b>

İlişikteki notlar bu tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.**

**31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN  
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI  
(Birim -- Bin YTL)**

	Odenmiş Sermaye	Odenmiş Sermaye Enf Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi Jüral Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zarar)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar)	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
<b>I</b>												
<b>II</b>	88,000	110,432	-	-	2,277	-	2,744	2,111	(10,548)	(82,535)	-	112,481
<b>III</b>	-	-	-	-	430	-	4,028	-	31,377	(4,642)	-	31,377
3.1	-	184	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	-	184	-	-	430	-	4,028	-	-	(4,642)	-	-
3.3	-	-	-	-	-	-	-	-	10,548	(10,548)	-	-
<b>IV</b>	12,000	(6,045)	-	-	-	-	-	(1,850)	-	(4,105)	-	-
4.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.8	12,000	(6,045)	-	-	-	-	-	(1,850)	-	(4,105)	-	-
<b>V</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI</b>	-	(104,571)	-	-	-	-	-	1,927	-	104,571	-	1,927
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)</b>	100,000	-	-	-	2,707	-	6,772	2,188	31,377	2,741	-	145,785
<b>I</b>												
<b>II</b>	100,000	-	-	-	2,707	-	6,772	2,188	31,377	2,741	-	145,785
2.1	-	-	-	-	-	-	-	577	-	-	-	577
<b>III</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IV</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>V</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	46,128	-	-	46,128
<b>VII</b>	-	-	-	-	2,217	-	4,995	-	(31,377)	14,165	-	(10,000)
7.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,000)	-	(10,000)
7.2	-	-	-	-	2,217	-	4,995	-	(31,377)	24,165	-	-
7.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII</b>	26,000	-	-	-	-	-	(6,690)	(2,188)	-	(17,122)	-	-
8.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6	26,000	-	-	-	-	-	(6,690)	(2,188)	-	(17,122)	-	-
<b>IX</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)</b>	126,000	-	-	-	4,924	-	5,077	577	46,128	(216)	-	182,490

İlişkitedeki notlar bu tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN  
HESAP DÖNEMLERİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOLARI  
(Birim -- Bin YTL)**

	31.12.2005	31.12.2004
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1 DÖNEM KÂRI	46,128	31,377
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-	-
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2) (Not V-I-17-c)</b>	<b>46,128</b>	<b>31,377</b>
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	216	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	2,296	1,569
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>43,616</b>	<b>29,808</b>
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	6,300	10,000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	6,300	10,000
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	648
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	4,536 (*)	4,995
1.13 DİĞER YEDEKLER	32,780	14,165
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II. II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
<b>III. III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.37	0.31
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	%36.61	%31.37
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
<b>IV. IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.05	0.10
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	%5.00	%10.00
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-

(\*) İlgili tutarın 4,526 YTL'si ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır. İlgili genelge gereği ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına konu edilememesi ve dağıtılamayan bütün karların olağanüstü yedeklere aktarılması gerekmesi sebebi ile 4,526 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri olağanüstü yedeklere transfer edilecek sözkonusu tutara dahil edilmiştir.

İlişikteki notlar bu tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim -- Bin YTL)

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37. nci maddesi ve bu Kanunun Geçici 1 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır

##### II. MUHASEBE POLİTİKALARI VE DEĞERLEME ESASLARINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (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, 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. Banka, bu karara istinaden 4, 6, 11, 12, 13 sayılı tebliğleri 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla ve geri kalan tebliğleri de 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla uygulamaya koymuştur.

1 Temmuz 2004 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY 18 ve buna ilişkin olarak yayımlanan 12 Ocak 2005 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'nın DZM-2/13/1-a-289 sayılı yazısı ve 4389 sayılı Bankalar Kanununun 3'üncü maddesinin (11) numaralı fıkrası ile 13'üncü maddesi ve Muhasebe Uygulama Yönetmeliği hükümleri uyarınca Banka, geçmiş dönem ve cari dönem mali tablolarına ertelenmiş vergilerle ilgili gerekli değişiklikleri yansıtmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu, 27 Haziran 2005 tarih ve 25858 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 19 sayılı Tebliğ- "Özel Finans Kurumlarınca Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" Standardı'nın özel finans kurumları tarafından uygulanmasına ve uygulamaya geçişin 30 Haziran 2005 tarihinden itibaren zorunlu kılınmasına karar vermiştir. Banka, 31 Aralık 2005 itibarıyla mali tablolarını ilgili standarda uygun olarak hazırlamıştır.

BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, MUY 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.



## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

#### *Diğer*

3 Şubat 2006 tarihli raporumuzda belirtildiği üzere Banka, mali tablolarını ilk defa 1 Ocak 2005 tarihinden sonra 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13.maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği"ne (MUY) uygun olarak hazırladığından ve daha önceki hesap dönemlerinde söz konusu yönetmelik uygulanmadığından, 3 Şubat 2006 tarihli raporun ekinde yer alan mali tablolar ve dipnotları MUY'un mali tabloların ve ilgili mali tablo dipnotlarının karşılaştırmalı olarak sunulmasını öngören standardına uygun olarak karşılaştırmalı olarak sunulmamış ve bu husus dolayısıyla şartlı görüş bildirilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10.03.2006 tarihli, BDDK.DZM.2/13/1-c nolu yazısı ile 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal raporun karşılaştırmalı olarak, sadece Banka'nın internet sitesinde yayımlanmak üzere hazırlanmasını istemiş bulunmaktadır.

Banka, 3 Şubat 2006 tarihinde yayımlanmış olan 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait gelir tablosunda, MUY'a ilişkin yeni düzenlemeler dikkate alınarak aşağıda belirtilen sınıflandırmaları yapmıştır;

- Katılım hesaplarına yansıtılacak olan kredi karşılıkları tutarı "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabı yerine ilgili katılım hesap türlerine verilen kar payı giderlerinden düşülmüştür,

### III. YABANCI PARA VARLIK VE BORÇLAR

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği kapsamındaki 11 sayılı Tebliğ olan "Kur Değişimi Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi Standardı" esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, işlemin yapıldığı günün kurundan Yeni Türk Lirasına çevrilmiştir. Yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve borçlar, bilanço tarihindeki Banka gişe döviz alış kurundan Yeni Türk Lirasına çevrilmiştir. Yabancı para ile yapılan işlemlerin ve yabancı para cinsinden olan varlık ve borçların çevrilmesi sonucu oluşan kur farkı gelir ve giderleri ilgili dönemin gelir tablosuna kambiyo karı veya zararı olarak yansıtılmıştır.

### IV. MALİ TABLOLARDA BAĞLI ORTAKLIK VE İŞTİRAKLERİN MUHASEBELEŞTİRİLMESİ

Yeni Türk Lirası karşılığı alınan iştirakler, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelleri ile değerlendirilmiştir. Yabancı para iştirakler ise elde etme maliyeti artı gerçekleşen kur değer artışı ile değerlendirilmiştir. Kalıcı değer düşüklüğü tespit edildiği tarihte iştirakler için değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

### V. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Vadeli döviz alım satım sözleşmelerinin rayiç değerinin tespitinde, bilanço tarihi itibarıyla vadeli döviz kurları piyasa fiyatlarının olmaması ve piyasa koşullarının çok değişken olduğu bir ortamda diğer yöntemler kullanılarak ileriye dönük güvenilebilir tahmin yapılmasının mümkün olmaması nedeniyle, cari piyasa kurlarının vadede oluşması beklenen kurların bilanço tarihine indirgenmiş değerini yansıttığı varsayılmıştır. Buna bağlı olarak rayiç değer farkları, söz konusu işlemler ile ilgili sözleşme kurlarının etkin faiz yöntemi kullanılarak bilanço tarihine indirgenmiş değerleri ile dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları karşılaştırılarak hesaplanmıştır.

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

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

#### VI. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve söz konusu varlık ve borçları net bazda tahsil etme/ödeme veya eşzamanlı sonuçlandırma niyetinin olması durumunda netleştirilmektedir.

Banka'nın bu şekilde netleştirilen finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

#### VII. KAR PAYI GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### *Kar Payı Gelirleri*

Banka 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 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 reeskontları bilançolarda Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları hesabında gösterilmektedir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin kar payı tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar kar payı gelirleri dışında tutulmaktadır.

##### *Kar Payı Giderleri*

Banka, katılma hesaplarına ödenen kar payı giderlerini tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Dönem sonları itibarıyla tahakkuk eden tutarlar kar payı ve gider reeskontları hesabına yansıtılmaktadır.

#### VIII. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Tahsil edildikleri dönemde gelir veya gider kaydedilen bazı bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyon gelir ve giderleri dışında, ücret ve komisyon gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

#### IX. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka, portföyünde alım satım amaçlı menkul değer bulundurmamaktadır.

#### X. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER, SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER VE KREDİLER VE ALACAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 1 Sayılı tebliğ olan "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı" kapsamında:

**Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler;** 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 menkul değerleri;

**Satılmaya hazır menkul değerler;** Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vade sonuna kadar elde tutulacağı kesin karara bağlanmış menkul değerler ve kısa dönemde kar sağlamaya yönelik olarak elde tutulan alım satım amaçlı menkul değerler haricinde kalan Banka'nın portföyündeki kıymetleri;

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

**Krediler ve alacaklar;** borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım veya kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler ile Banka kaynaklı krediler ve alacaklar olarak izlenen finansal varlıkların tasnifi, anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapılmaktadır.

Banka'nın portföyünde vadeye kadar elde tutulacak veya satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

#### XI. KREDİLER VE ALACAKLAR VE AYRILAN ÖZEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Krediler ve alacaklar, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 1 sayılı tebliğ olan "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı" uyarınca elde etme maliyeti ile kaydedilmekte, izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar müşteriden tahsil edilmekte olup bir gider kaydı yapılmamaktadır.

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

Banka, kullandırılan kredilerin tahsil edilmeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, kredileri, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 sayılı Kanun ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3. Maddesinin 11. Fıkrası ve 11. Maddesinin 12. Fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ve söz konusu bu yönetmelikte değişiklik yapılmasına ilişkin 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ile yönetmeliğin uygulanmasına ilişkin 6 Şubat 2002 tarihli genelgeye uygun olarak ilgili takip hesaplarına sınıflandırmakta ve özel karşılık ayırmaktadır. Banka ayrıca söz konusu Yönetmelikler uyarınca standart nitelikli nakdi kredileri ve yakın izlemedeki nakdi kredileri toplamının %0.5'i ve III'üncü, IV'üncü ve V'inci grup krediler, diğer alacaklar ve diğer alacaklar içerisindeki tasnif edilmeyen teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri toplamının %0.1'i oranında genel karşılık ayırmaktadır.

Ayrılan özel ve genel karşılıklar "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabına gider kaydedilerek gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Bu tür kredilerle ilgili yapılan tahsilatlar sonucunda cari yıl içinde ayrılan karşılıklardan serbest kalan tutarlar gelir tablosunda "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı"ndan düşülmekte, önceki yıllarda karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere ilişkin yapılan anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" altında "Geçmiş Yıl Giderlerinden Tahsilatlar" hesabına, kar payı gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payları" hesabına kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesabına ters kayıt verilerek kapatılmaktadır. Önceki yıllarda karşılık ayrılan kredilerle ilgili olarak serbest kalan karşılık tutarları ise "Geçmiş Yıl Giderlerinden Tahsilatlar" hesabına alacak verilerek kapatılmaktadır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

Banka, Tasfiye Olunacak Alacaklar, Tahsili Şüpheli Ücret, Komisyon ve Diğer Alacaklar ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar hesaplarında izlenen katılma hesaplarından kullanılan kredilerin riski katılım bankasına ait olan kısmı ile özkaynaklar ve özel cari hesaplardan kullanılan yabancı para krediler ve alacakları, bu hesaplara intikal tarihindeki kurlar üzerinden Yeni Türk Lirasına çevrilerek takip etmekle birlikte, katılma hesaplarından kullanılan yabancı para kredilerin riski katılma hesaplarına ait olan kısmını ise cari kurlarla değerlendirilerek oluşan kur farklarını kambiyo karı veya zararı hesaplarında takip etmektedir.

#### XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın edinmiş olduğu iştirakleri ile ilgili şerefiye tutarı yoktur.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyetleri ile ifade edilmektedir. Bu maliyetler üzerinden varsa değer düşüklüğü karşılığı düşüldükten sonra doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak aşağıda belirtilen sürelerde amortisman ayrılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde sınıflandırdığı bilgisayar yazılımları satın alma bedellerini ifade eden maliyet değerlerinin enflasyona göre düzeltilmiş değerleri ile yansıtılmaktadır. Bilgisayar yazılımlarının faydalı ömürleri 3 ile 4 yıl olarak belirlenmiştir.

#### XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden birikmiş amortismanlar ve varsa birikmiş değer azalış karşılıklarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın gayrimenkullerinin enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerleri, bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından, Aralık 2005'de yapılan ekspertiz değerleri ile karşılaştırılmış ve 1,102 YTL (2004 - 1,539 YTL) tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların amortismanı doğrusal yöntemle göre hesaplanmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aktiflerin ekonomik ömürleri dikkate alınarak belirlenmiş olup kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil vasıtaları	20 – 25
Mobilya, mefruşat ve büro makineleri	4 – 33
Kasalar	2 – 20
Özel maliyet	Kira süresi (5 ila 10 yıl)

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar, maddi duran varlıkların net defter değerleri ile satış bedelleri arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve "Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler/Zararlar" hesabında muhasebeleştirilerek mali tablolarda, "Diğer Faaliyet Gelirleri/Giderleri" içinde yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların alımı için verilen taahhütler yoktur.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

#### XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### *Kiracı Taraf Olarak*

Banka, finansal kiralama yoluyla edindiği maddi duran varlıklarını Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 4 sayılı Tebliğ "Kiralama İşlemlerine İlişkin Muhasebe Standardı" çerçevesinde muhasebeleştirmektedir. Bu tür maddi duran varlıklar ilk olarak rayiç değerleri ile kiralama ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınmak suretiyle maddi duran varlıklar içinde kaydedilmekte ve enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle doğrusal yöntemle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar için kullanılan amortisman oranı %20'dir. Finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan borçlar bilançoda pasifte "Finansal Kiralama Borçları" hesabında yansıtılmaktadır. Finansal kiralama ile ilgili kar payı ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Faaliyet kiralaması şeklindeki kira anlaşmalarına istinaden yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca eşit tutarlarda gider kaydedilmektedir. Faaliyet kiralaması konusu sözleşme süresi bitmeden sona erdirilen sözleşmelere ilişkin olarak kiralayana ceza olarak ödenip gider olarak kaydedilen tutarlar yoktur.

##### *Kiraya Veren Taraf Olarak*

Banka, 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, Banka'nın 31 Aralık 2005 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 aktif hesaplara bir indirim kalemi olarak kaydedilmektedir.

#### XV. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 8 sayılı Tebliğ "Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak ayrılmaktadır.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

#### XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, MUY’a ilişkin 10 sayılı Tebliğ gereği 5 yıllık fiili ödemeleri göz önünde bulundurarak kıdem ve ihbar tazminatı karşılığı ayırmaktadır.

Banka’nın bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilmiş çalışanı yoktur.

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

Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

#### XVII.VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### Kurumlar Vergisi:

Banka, Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi ve vergi uygulamalarına tabidir.

Türkiye’de, 31 Aralık 2004 tarihinde sona eren yıl için kurumlar vergisi oranı %33’tür. 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 itibariyle oluşan kazançlar üzerinden %30 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

30 Aralık 2003 tarihinde yayımlanan 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren vergiye tabi kazancın enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden hesaplanması hükme bağlanmıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2003 tarihli bilançonun söz konusu kanunla getirilen düzenlemeler çerçevesinde düzeltilmiş aktif toplamından düzeltilmiş sermaye, düzeltilmiş hisse senetleri ihraç primleri ve düzeltilmiş hisse senedi iptal karları ile borç toplamının çıkarılması sonucu bulunan fark, geçmiş yıllar kar/zararı hesabında gösterilmekte, bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl karı vergiye tabi tutulmamakta, geçmiş yıl zararı ise zarar olarak kabul edilmemektedir. 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 alınmıştır. 31 Temmuz 2004 tarihinde yayımlanan 5228 sayılı kanun ile enflasyon düzeltmesi uygulamasına bazı değişiklikler getirilmiş olup, Banka 31 Aralık 2004 tarihli yasal kayıtlarında bu kanunun da öngördüğü düzeltmeleri yaparak cari vergi yükümlülüğünü kayıtlarına yansıtmıştır. T.C. Maliye Bakanlığı Gelirler Genel Müdürlüğü, 19 Nisan 2005 tarihinde yayımlanmış olduğu 18 numaralı Vergi Usul Kanunu Sirkülerinde Mart 2005 ayına ilişkin açıklanan TEFE’nin 1 Nisan 2002 tarihine göre %100’ün, 1 Nisan 2004 tarihine göre ise %10’un üzerinde bir artış göstermediğini dolayısıyla enflasyon düzeltmesi için yapılması gereken her iki şartın da gerçekleşmediğini belirttikçe, 2005 yılının ilk geçici vergi dönemi itibariyle enflasyon düzeltmesi yapılmayacağını açıklamıştır.

Mali zararlar oluştukları yılı takip eden en fazla 5 yıl boyunca taşınabilirler. Vergi beyanları ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir. (2003 yılında yürürlüğe giren vergi barışı kanunu ile bu opsiyonu kullanan mükelleflere vergi incelemeleri ve ilave matrahlarda muafiyet hakkı tanınmıştır. Bu kanuna göre, bu opsiyonu kullanmayı seçen şirketler aynı zamanda aynı yıl gerçekleşen mali zararlarında %50 oranında bir indirim yapmayı da kabul etmişlerdir.)

## **ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.**

### **31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)**

24 Nisan 2003 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, üretilen mal ve hizmetlerin üretimi ile doğrudan ilişkili olup ve bir ekonomik ömrü bulunan ve değeri 10 YTL'yi aşan yeni maddi duran varlık alımlarının bedelinin %40'ı 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 tutulmaktadırlar.

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 tutulmaktadırlar. Ayrıca temettü alımlarından doğan kar, dağıtılmamış veya sermayeye ilave edilmemiş ise, stopaja tabi tutulmamaktadır.

#### **Ertelenmiş Vergiler:**

12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'a ilişkin 18 Sayılı Tebliğ ve bu Tebliğ'e ilişkin BDDK'nın 08.12.2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle mali tablolara yansıtılmıştır. Geçici farklardan kaynaklanan net ertelenmiş vergi aktifinin 21,660 YTL (31 Aralık 2004 - 32,051 YTL) tutarındaki kısmı öngörülebilir bir gelecekte vergi karşılıklarından indirilmesinin mümkün gözükmemesi sebebiyle varlık olarak değerlendirilmemiştir ve bu tutar için Banka tarafından karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca BDDK'nın sözkonusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

## **XVIII.BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR**

Borçlanmayı temsil eden araçlar kayda alınmalarını izleyen dönemde etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. Türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler ise rayiç değer üzerinden değerlendirilir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

## **XIX. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Banka'nın hisse senedi ihracı ile ilgili bilanço tarihi itibarıyla 9 YTL (31 Aralık 2004 - 29 YTL) işlem maliyeti bulunmaktadır.

## **XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

## **XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Banka'nın almış olduğu bir devlet teşviki bulunmamaktadır.

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.**

**31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE  
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)  
(Birim -- Bin YTL)**

**XXII. EMANETTEKİ MENKUL KIYMETLER**

Banka tarafından müşteriler adına saklanan menkul kıymetler Banka'nın mülkiyetinde olmadığı için ilişikteki bilançoda yer almamaktadır.

**XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Faaliyet bölümleriyle ilgili raporlama, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği 19. Tebliğine istinaden 1.1.2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girecektir.



# ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Banka'nın ana kaynağı toplanan fonlardır. Toplanan fonlar ortalama bir ay vade taşımaktadır. Banka'nın özel cari ve katılma hesapları dışında sağlanan dış kaynağı bulunmamaktadır. Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayan likidite yapısını, yeterli düzeyde nakit varlık bulundurarak oluşturmaktadır.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan getiri üzerinde getiri elde edilen bir faaliyet alanı bulunmamaktadır.

Para, sermaye ve mal piyasalarında herhangi bir faaliyeti bulunmamaktadır.

Banka'nın satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye aracı bulunmamaktadır.

Diğer yabancı para işlemlerinden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

##### II. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

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 İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %12.74 (2004 - %13.69) 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 KATILIM BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE  
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)  
(Birim -- Bin YTL)****Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler**

	Banka			
	0%	20%	50%	100%
<b>Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gayrinakdi Kredi</b>				
<b>Bilanço Kalemleri (Net)</b>	<b>244,243</b>	<b>170,995</b>	<b>427,525</b>	<b>1,123,146</b>
Nakit Değerler	32,255	-	-	-
Bankalar	99,421	166,814	-	2,671
Özel Finans Kurumları	-	4,181	-	-
Zorunlu Karşılıklar	96,164	-	-	-
Krediler	14,912	-	299,051	1,024,971
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	7,300
İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Men. Değ.	-	-	-	4,857
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	664
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	128,474	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	46,754
Diğer Aktifler	-	-	-	10,258
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1,491	-	-	25,671
<b>Bilanço Dışı Kalemler</b>	<b>901</b>	<b>108,784</b>	<b>50,458</b>	<b>1,998</b>
Garanti ve Kefaletler	901	108,784	4,757	1,998
Taahhütler	-	-	45,701	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>245,144</b>	<b>279,779</b>	<b>477,983</b>	<b>1,125,144</b>

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi: (12 Aylık)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,420,091	1,044,707
Piyasa Riskine Esas Tutar	5,523	11,399
Özkaynak	181,674	144,582
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	12.74	13.69

RAV : Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar  
PRET : Piyasa Riskine Esas Tutar

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE  
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)  
(Birim -- Bin YTL)****Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	126,000	100,000
Nominal Sermaye	126,000	100,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	4,924	2,707
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	3,146	1,429
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	1,778	1,278
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	5,077	6,772
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	5,077	6,772
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	46,128	34,118
Dönem Kârı	46,128	31,377
Geçmiş Yıllar Kârı	-	2,741
Zarar (-)	216	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	216	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>181,913</b>	<b>143,597</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Yeniden Değerleme Fonu	577	2,188
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	577	2,188
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	2,873	2,045
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>3,450</b>	<b>4,233</b>
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>	-	-
<b>SERMAYE</b>	185,363	147,830
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	3,689	3,248
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	2,936	2,492
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	753	756
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rariyet Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye(Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
<b>Toplam Özkaynak</b>	<b>181,674</b>	<b>144,582</b>

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

#### III. Kredi Riski

1. Coğrafi açıdan Banka'nın şubeleri ülkenin ekonomik ve mali yönden güçlü bölgelerinde açılmış olup, bu nedenle salt coğrafi bölgeye yönelik bir risk sınırlaması bulunmamaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun aldığı karar gereği, ikinci bir karar alınıncaya kadar bir firmaya, gruba ya da bankaya Banka öz kaynaklarının % 15'inden daha fazla kredi verilemez. Bu karar öncesinde, riski öz kaynakların % 20'sine ulaşan sadece üç grup mevcuttur ve bu üç grup da Banka tarafından yakından tanınan güçlü firmalardan oluşmaktadır.

Riskin sektörler arasında dengeli dağıtılmasına dikkat edilmekte, bu nedenle şubeler pazarlama faaliyetlerinde mümkün olduğunca değişik sektörlerden firmalara ulaşmaya gayret göstermektedirler. Bu bağlamda Banka'nın toplam riski içinde % 21 paya sahip olan tekstil ve hazır giyim sektörlerinin payının 2006 yılı sonuna kadar % 15'e çekilmesi hedeflenmiş olup, yapılan tekliflerde bu hususa dikkat edilmektedir. Sektörel risk dağılımı aylık olarak izlenmekte olup, tekstil haricinde herhangi bir sektörde risk temerküzü söz konusu değildir.

Kredi Tahsis Yetkisi esas olarak Yönetim Kurulu'na ait olup, Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiye istinaden Banka'nın risk limitleri dört grupta belirlenmektedir.

- a. Kurumsal Bankacılık Müdürlüğü Kredi Komitesi: 400,000 (tam) YTL'ye kadar limit tahsis yetkisine sahip olup, Komite Üyeleri: Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yrd., Kurumsal Bankacılık Müdürü, Kurumsal Bankacılık Müdür Yrd.
- b. Genel Müdürlük Kredi Komitesi: 1,000,000 USD'a kadar limit tahsis yetkisine sahip olup, üyeleri: Genel Müdür, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yrd. Ve Kurumsal Bankacılık Müdürü'dür.
- c. Kredi Komitesi: 1,000,000 USD ile 12,000,000 USD arasında limit tahsis yetkisine sahip olup, Üyeleri: Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür'dür.
- d. Yönetim Kurulu: 12.000.000 USD'ın üzerinde limit tahsis yetkisi Yönetim Kurulu'na aittir.

8.000.000 USD ile 12.000.000 USD arasındaki limit tahsisleri hakkında (yetki Kredi Komitesi'nde olmakla birlikte) Yönetim Kurulu'na bilgi sunulmaktadır.

Genel Müdürlük Kredi Komitesi'ne, Kredi Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na kredi teklifleri yazılı olarak sunulmakta ve Kredi Teklif Komitesi üyelerinin imzalarını taşımaktadır.

Kredi Teklif Komitesi Üyeleri:

400,000 (tam) YTL – 1,000,000 USD arasında limit teklifleri için: Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yrd., Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yrd., Bireysel Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yrd., Kurumsal Bankacılık Müdürü,

1,000,000 USD'ın üzerindeki limit teklifleri için, Genel Müdür, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yrd., Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yrd., Bireysel Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yrd., Kurumsal Bankacılık Müdürü.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

Günlük yapılan işlemlerle ilgili bir risk sınırlaması yoktur. Ancak işlemler fiilen fiyat belirleme ve tutar açısından Pazarlama Müdürlüğü ve Operasyon Müdürlüğü'nün kontrolünde gerçekleştirilmektedir. Bu nedenle formal bir risk sınırlaması olmamakla birlikte bu alanda bir risk doğma ihtimali bulunmamaktadır.

Bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması haftalık olarak yapılan Aktif Pasif toplantıları ve günlük olarak fon yönetimi bölümü yetkilileri bazında izlenmektedir.

Kredi borçlularının kredi değerlilikleri özellikle şubelerce yakından izlenmektedir. Risk Takip Müdürlüğü müşterilerin ödeme performanslarını izlerken, Kurumsal Bankacılık Müdürlüğü Risk İzleme Servisi, limiti 1,000,000 (tam) YTL'nin üzerinde olan firmaları aylık olarak teminat ve ödeme durumu bakımından izlemektedir. Tahsis edilen KFD limitleri 1 yıl süreli olup, 1,000,000 (tam) YTL üzerindeki limitler 1 yılın sonunda otomatik olarak pasif hale gelmekte ve yeniden değerlendirme ve tahsis yapılmadan kullanılamamaktadır. Finansal Kiralama limitleri ve bir projeye dayalı bir defalık tahsis edilen limitler ise konusu olduğu proje için kullanıldığından tekrar kullanılamamaktadır.

Bir firma ya da gruba tahsis edilen limitlerin Banka öz kaynaklarına oranı yasal açıdan takip edilmekte ve aylık olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na rapor edilmektedir.

Açılacak krediler ile verilecek kefalet ve teminatlar için müşterilerden hesap durum belgesi alınmaktadır. Kredilerin kullanıldığı sürece her yıl hesap dönemini izleyen altı ay içinde hesap durum belgesi yenilenmektedir. Hesap durum belgelerinde müşterilerin kaşe ve imzaları ile birlikte gerekli mali ve ortaklık bilgileri de yer almaktadır.

Açılacak krediler ve verilecek kefalet ya da teminatların bir milyon YTL'yi geçmesi halinde, alınacak hesap durumu belgesi ile ekli bilanço ve kar ve zarar cetvellerinin mevzuat hükümlerine ve Türkiye'de uygulanan muhasebe ilkeleri ile muhasebe standartlarına uygunluğunun yeminli mali müşavir veya serbest muhasebeci mali müşavir tarafından denetlenmesi şarttır.

Firmaların mali durumuna ve edinilen istihbarat durumuna göre, yetkili kredi organlarında limiti arttırılmakta, azaltılmakta, teminat şartları değiştirilmekte veya tamamen iptal edilebilmektedir. Limitler genel olarak teminatlı tahsis edilmekte olup, ağırlıklı teminat olarak gayrimenkul ipoteği ve müşteri çeki veya senedi alınmaktadır. Firmaların ekonomik durumu ve istihbarat bilgileri çok olumlu olduğu takdirde kefalet mukabili veya teminatsız da kurumsal krediler hariç istisnaen limit tahsisi yapılabilmektedir. Risk ihtimali yüksek olan işlemler ancak nakit veya nakit hükmündeki kıymetlerin rehini karşılığında tahsis edilmektedir. Prensip olarak orta ölçekteki firmalara limit tahsis edilmekte, öz kaynaklarının üzerinde finansal borcu olan, factoring şirketleri ile çalışan, yıllar itibariyle üst üste sürekli zarar eden, net işletme sermayesi önemli ölçüde negatife dönüşmüş olan firmalara prensip olarak limit tahsis edilmemektedir. Cari yıl içinde gerekçesi ne olursa olsun birden fazla çeki yazılmış veya senedi protesto edilmiş firmalara prensip olarak limit tahsis edilmemektedir.

Döviz endeksli fon kullandırmalarında, teminatlar marjlı veya fon kullanılan para cinsinden alınmaktadır. Döviz girdisi olmayan firmalara döviz bazında fon kullanılmamaya gayret edilmektedir.

2. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi vb. türden sözleşmeler yoktur. Bu tür işlemlere girilmesi düşünülmemektedir.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

3. Tazmin edilen gayri nakdi krediler bir süre idari takipte izlenmekte, tahsil imkanı olmadığı anlaşıldığı takdirde kanuni takibe aktarılmaktadır.

Yenilenen ve itfa planına bağlanan her firma olay bazında değerlendirilmekte olup, geçici problemler nedeniyle bir gecikme oluşmuşsa normal çalışma seyrine devam edilmektedir. Ancak daha ciddi bir sorunla karşılaşıldığı takdirde risk tasfiye edilerek firma limitine son verilmektedir. Bu tür firmalar tasfiye edildiği için ekstra bir derecelendirme yapılmamaktadır.

Aktif / pasif vade uyumu açısından Finansal kiralama işlemleri ve proje bazlı işlemler dışında prensip olarak ortalama 1 yıl vadeyi aşan işlemler yapılmamaktadır. Uzun vadeli işlemler genel olarak gayrimenkul ipoteği karşılığında gerçekleştirilmektedir. Gerek kredi politikasında gerekse uygulamada, uzun vadeli işlemlerin vade uyumu ve risk ağırlığı açısından üzerinde durulmakta ve daha hassas davranılmaktadır.

4. Atıl likiditenin tutulması ve commodity işlemlerinin gerçekleştirildiği bankalara yapılan tevdiat / plasman hariç olmak üzere, Banka yurt dışı firmalar için kredilendirme işlemi yapmamaktadır. Muhabirlik faaliyetleri ve uluslar arası emtia işlemleri için çalışılacak bankalara ise ilgili kredi komitelerince limit tahsis edilmekte olup, bu limitler Banka'nın ölçeği ve muhatap banka ölçeği dikkate alınarak tahsis edilmekte ve risk yoğunlaşmasından kaçınılmaktadır. Bu açıdan ciddi bir risk taşınmamaktadır.
6. a. Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı % 35'dir (2004 - 38%).
- b. Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı % 53'dur (2004 - 66%).
- c. Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %37'dir (2004 - %41).
7. Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" te öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış, I.grup nakdi krediler için 7,867 YTL (2004 – 5,722 YTL) ve gayrinakdi krediler için 355 YTL (2004 – 231 YTL) olmak üzere toplam 8,222 YTL (2004 – 5,953 YTL) genel kredi karşılığı ayırmıştır.

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE  
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)  
(Birim -- Bin YTL)****Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler :**

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar (*)
<b>Cari Dönem</b>					
Yurtiçi	1,900,893	1,718,928	217,593	4,844	46,128
Avrupa Birliği Ülkeleri	18,789	3,243	4,172	-	-
OECD Ülkeleri (**)	1,732	4,892	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1,669	5,277	917	-	-
ABD, Kanada	33,766	18	-	-	-
Diğer Ülkeler	7,892	54,750	10,349	13	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,964,741</b>	<b>1,787,108</b>	<b>233,031</b>	<b>4,857</b>	<b>46,128</b>
<b>Önceki Dönem</b>					
Yurtiçi	1,352,907	1,277,406	145,189	38,712	31,377
Avrupa Birliği Ülkeleri	28,862	5,127	-	-	-
OECD Ülkeleri (**)	1,117	257	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	4	2,675	-	-	-
ABD, Kanada	34,236	16	-	-	-
Diğer Ülkeler	3,068	27,653	-	13	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,420,194</b>	<b>1,313,134</b>	<b>145,189</b>	<b>38,725</b>	<b>31,377</b>

(\*) Coğrafi bölgeler itibariyle dağıtımı yapılmamıştır.

(\*\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(\*\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

**Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :**

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	41,739	3.13	-	-	29,727	3.50	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	32,141	2.41	-	-	21,908	2.58	-	-
Ormancılık	9,478	0.71	-	-	7,769	0.91	-	-
Balıkçılık	120	0.01	-	-	50	0.01	-	-
Sanayi	687,163	51.48	-	-	406,525	47.77	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	8,684	0.65	-	-	28,240	3.32	-	-
İmalat Sanayi	674,112	50.50	-	-	377,542	44.36	-	-
Elektrik, Gaz, Su	4,367	0.33	-	-	743	0.09	-	-
İnşaat	130,790	9.80	-	-	66,886	7.86	-	-
Hizmetler	475,187	35.59	4,055	100	347,793	40.87	23,466	100
Toptan ve Perakende Ticaret	121,886	9.13	-	-	88,011	10.34	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3,847	0.29	-	-	2,321	0.27	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	38,661	2.89	-	-	44,591	5.24	-	-
Mali Kuruluşlar	11,062	0.83	-	-	11,890	1.40	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	15,190	1.14	-	-	13,342	1.57	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	38,271	2.87	-	-	35,280	4.15	-	-
Eğitim Hizmetleri	12,675	0.95	-	-	11,578	1.36	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	10,389	0.78	-	-	9,567	1.12	-	-
Diğer	223,206	16.71	-	-	131,213	15.42	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,334,879</b>		<b>4,055</b>		<b>850,931</b>		<b>23,466</b>	

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

#### IV. Piyasa Riski

Banka'nın piyasa riski olarak sadece kur riski mevcut olup, kur riski aylık ve haftalık olarak BDDK'ya bildirilmektedir.

	Tutar
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Sermaye Yükümlülüğü	442
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	442
Piyasa Riskine Maruz Tutar	5,523

#### V. Kur Riski

Kur riski; Katılım Bankalarının döviz kurlarında meydana gelebilecek dalgalanmalar nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Standart Metot yöntemine göre kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Katılım Bankası'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar bulunmaktadır. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve dalgalanmalar nedeniyle döviz pozisyonu dengede tutulmakta, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Banka kur riskini minimum seviyede tutmak için gerekli tedbirleri almaktadır. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık periyotlarla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Genel piyasa riskinin bir parçası olarak, kur riski, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	ABD Doları	EURO
31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla	1.348	1.591
30 Aralık 2005 tarihi itibarıyla	1.348	1.591
29 Aralık 2005 tarihi itibarıyla	1.345	1.610
28 Aralık 2005 tarihi itibarıyla	1.344	1.602
27 Aralık 2005 tarihi itibarıyla	1.344	1.596

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1.3469 YTL (2004 - 1.3421 YTL) 1 EURO için 1.5964 YTL (2004 - 1.8268 YTL), ve 1 Japon Yeni için 0.011343 YTL (2004 - 0.013104 YTL) olarak gerçekleşmiştir.



# ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: Yabancı paralar (Bin YTL)

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem</b>					
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	10,655	11,632	-	335	22,622
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	31,765	64,008	332	1,491	97,596
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (*)	276,942	411,422	-	-	688,364
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	13	-	-	13
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	39,611	68,877	-	-	108,488
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>358,973</b>	<b>555,952</b>	<b>332</b>	<b>1,826</b>	<b>917,083</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Cari Hesaplar	65,347	131,326	99	955	197,727
Katılım Hesaplar	289,345	414,760	-	-	704,105
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3,606	1,589	-	167	5,362
Diğer Yükümlülükler	2,488	3,691	-	-	6,179
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>360,786</b>	<b>551,366</b>	<b>99</b>	<b>1,122</b>	<b>913,373</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(1,813)</b>	<b>4,586</b>	<b>233</b>	<b>704</b>	<b>3,710</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>					
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler (***)	21,334	97,754	592	4,004	123,684
<b>Önceki Dönem</b>					
Toplam Varlıklar	314,597	528,823	326	1,519	845,265
Toplam Yükümlülükler	309,734	523,344	91	696	833,865
Net Bilanço Pozisyonu	4,863	5,479	235	823	11,400
Gayrinakdi Krediler (***)	19,437	66,185	1,144	356	87,122

(\*) Bilançoda Yeni Türk Lirası olarak gösterilen döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları dahil (684,160 YTL (31 Aralık 2004 - 586,689 YTL)) edilmiştir.

(\*\*) Bilançoda Yeni Türk Lirası olarak gösterilen döviz endeksli kredilerin kar payı gelir reeskontları (11,616 YTL (31 Aralık 2004 - 6,775 YTL)) dahil edilmiştir.

(\*\*\*) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

## VI. Likidite Riski

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Kurumu'un mevcut likidite riskinin kaynağı; kaynakların vadesinden önce çekilme olasılığıdır. Bu konuda Banka, kaynakların vadesinden önce çekilip çekilmediğini yakından takip etmektedir. Banka, mevcut ve olası borçlanma ihtiyacını karşılamak için kaliteli ve yeterli kredi limitlerini hazır tutmaktadır. Likidite risk analizleri ve değerlendirmeleri sonucu, Banka, likit aktiflerinin toplanan fonlar bakiyesinin %8' inden az olmamasına dikkat etmektedir.

Nakit akışlarının miktar, kaynak ve vade analizleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE  
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)  
(Birim -- Bin YTL)****Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi**

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (* )	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	131,676	-	-	-	-	-	-	131,676
Bankalar, Özel Finans Kurumları ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	173,666	-	-	-	-	-	-	173,666
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	182,212	280,233	311,860	335,238	357,865	-	1,467,408
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D. Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	73,522	196,848
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>305,342</b>	<b>305,538</b>	<b>280,233</b>	<b>311,860</b>	<b>335,238</b>	<b>357,865</b>	<b>73,522</b>	<b>1,969,598</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar ve Özel Finans Kurumları Özel Cari ve Katılma Hesapları	8,072	34,811	12,008	-	-	-	-	54,891
Diğer Özel Cari ve Katılma Hesapları	336,076	1,047,188	182,143	43,195	45,501	5,454	-	1,659,557
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	43,227	43,227
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	211,923	211,923
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>344,148</b>	<b>1,081,999</b>	<b>194,151</b>	<b>43,195</b>	<b>45,501</b>	<b>5,454</b>	<b>255,150</b>	<b>1,969,598</b>
<b>Net Likidite (Açığı) / Fazlası</b>	<b>(38,806)</b>	<b>(776,461)</b>	<b>86,082</b>	<b>268,665</b>	<b>289,737</b>	<b>352,411</b>	<b>(181,628)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Varlıklar	235,670	268,796	172,534	340,995	210,459	146,898	83,567	1,458,919
Toplam Yükümlülükler	237,870	707,649	195,906	99,178	32,793	-	185,523	1,458,919
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>(2,200)</b>	<b>(438,853)</b>	<b>(23,372)</b>	<b>241,817</b>	<b>177,666</b>	<b>146,898</b>	<b>(101,956)</b>	<b>-</b>

(\*) Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından 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 ile özkaynaklar ve kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

#### VII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri İle Gösterilmesi

Aşağıdaki tablo, Banka'nın mali tablolarında rayiç değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini gösterir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler sadece vadeye kadar elde tutulan ve bir getiri sağlayan varlıkları içerir. Vadeye kadar elde tutulan varlıkların rayiç değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, getiri, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Özel cari hesapların tahmini rayiç değeri talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Katılma hesaplarının tahmini rayiç değeri ise o tarih itibarıyla hesaplanan birim hesap değeridir.

İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam rayiç değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı yerde, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	283,464	191,442	283,464	191,442
Bankalar, Özel Finans Kurumları ve Diğer				
Mali Kuruluşlardan Alacaklar	283,464	191,442	283,464	191,442
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	1,740,233	1,289,159	1,751,496	1,298,354
Bankalar ve Özel Finans Kurumları Özel				
Cari ve Katılma Hesapları	54,909	40,965	55,256	41,440
Diğer Özel Cari ve Katılma Hesapları	1,659,539	1,232,431	1,670,455	1,241,151
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	188	-	188	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	25,597	15,763	25,597	15,763

#### VIII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemler

1. Grubun başkalarının nam ve hesabına alım, satım, yönetim ve danışmanlık hizmetleri bulunmamaktadır ancak kiralık kasa ile saklama hizmeti verilmektedir.
2. Banka'nın inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemi bulunmamaktadır.

#### IX. Faaliyet Bölümleri

Faaliyet bölümleri ile ilgili raporlama Muhasebe Uygulama Yönetmeliği 19. Tebliği'ne istinaden 1.1.2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girecektir.

# ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

##### 1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	YTL	YP	YTL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	97,377	2,044	23,731	28,711
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>97,377</b>	<b>2,044</b>	<b>23,731</b>	<b>28,711</b>

##### 2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

- a. Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerler yoktur.

##### 3. Yurtdışı Banka ve Finans Kuruluşları Hesabına İlişkin Bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	18,789	28,862	-	-
ABD, Kanada	33,766	34,236	-	-
OECD Ülkeleri (*)	1,732	1,117	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1,669	4	-	-
Diğer	980	1,166	-	-
<b>Toplam</b>	<b>56,936</b>	<b>65,385</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

##### 4. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

- a. Satılmaya hazır menkul değerler yoktur.

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE  
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)  
(Birim -- Bin YTL)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar:**

a. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	12,961	3,497	8,666	1,697
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	12,003	3,457	8,666	1,697
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	958	40	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	29,848	5,164	60	109
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	378	-	300	-
<b>Toplam</b>	<b>43,187</b>	<b>8,661</b>	<b>9,026</b>	<b>1,806</b>

b. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
<b>Krediler</b>				
Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanı	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	251,374	-	-	-
İşletme Kredileri	845,036	5,922	1,104	-
Tüketici Kredileri	133,736	-	-	-
Kredi Kartları	7,484	-	-	-
Kar/zarar Ortaklığı Yatırımları	5,051	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,467	-	-	-
Yurtdışı Krediler	6,911	-	-	-
Diğer	94,727	-	-	-
Dövizde endeksli kur farkı karşılıkları	(15,878)	-	-	-
Diğer Alacaklar	538,617	6,347	8,374	-
<b>Toplam</b>	<b>1,870,525</b>	<b>12,269</b>	<b>9,478</b>	<b>-</b>

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	<b>893,037</b>	5,922	1,104	-
Krediler	893,037	5,922	1,104	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler Diğer Alacaklar	<b>552,624</b>	6,347	8,374	-
Krediler	552,624	6,347	8,374	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE  
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)  
(Birim -- Bin YTL)**

d. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Kâr Payı ve Gelir Tah.ve Reesk.
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>2,857</b>	<b>114,297</b>	<b>117,154</b>	<b>1,133</b>
Konut Kredisi	1,192	96,004	97,196	911
Taşıt Kredisi	1,410	17,238	18,648	210
İhtiyaç Kredisi	17	450	467	2
Diğer	238	605	843	10
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>926</b>	<b>15,475</b>	<b>16,401</b>	<b>77</b>
Konut Kredisi	143	11,182	11,325	54
Taşıt Kredisi	141	3,732	3,873	17
İhtiyaç Kredisi	4	-	4	-
Diğer	638	561	1,199	6
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>7,286</b>	-	<b>7,286</b>	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	7,286	-	7,286	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>37</b>	<b>143</b>	<b>180</b>	-
Konut Kredisi	17	25	42	-
Taşıt Kredisi	17	84	101	-
İhtiyaç Kredisi	-	3	3	-
Diğer	3	31	34	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>198</b>	-	<b>198</b>	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	198	-	198	-
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>11,304</b>	<b>129,915</b>	<b>141,219</b>	<b>1,210</b>

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE  
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)  
(Birim -- Bin YTL)**

e. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Kâr Payı ve Gelir Tah.ve Reesk.
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>4,384</b>	<b>73,400</b>	<b>77,784</b>	<b>963</b>
İşyeri Kredileri	558	14,847	15,405	127
Taşıt Kredileri	3,825	58,553	62,378	836
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	1	-	1	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Dövizde Endeksli</b>	<b>490</b>	<b>16,447</b>	<b>16,937</b>	<b>101</b>
İşyeri Kredileri	-	1,462	1,462	5
Taşıt Kredileri	490	14,935	15,425	96
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	50	50	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,874</b>	<b>89,847</b>	<b>94,721</b>	<b>1,064</b>

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	4,610	1,917
Özel	1,334,324	872,480
<b>Toplam</b>	<b>1,338,934</b>	<b>874,397</b>

g. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,332,023	869,967
Yurtdışı Krediler	6,911	4,430
<b>Toplam</b>	<b>1,338,934</b>	<b>874,397</b>

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

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

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE  
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)  
(Birim -- Bin YTL)**

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Banka Payı	Katılım Payı	Banka Payı	Katılım Payı
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,228	4,388	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	530	1,727	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,221	11,787	7,369	24,569
<b>Toplam</b>	<b>5,979</b>	<b>17,902</b>	<b>7,369</b>	<b>24,569</b>

Banka, kredi müşterilerinin teminatları dikkate alındıktan sonra kalan tutarlar üzerinden tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için asgari %20, tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için asgari %50, zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için %100 oranında karşılık ayırmaktadır.

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

j.1. Donuk alacaklardan Kurumca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar tutarı 6,056 YTL'dir (2004 – 3,469 YTL)ve zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar grubunda sınıflandırılmaktadır.

	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
<b>Cari Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	1,613
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	4,443
<b>Önceki Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	3,469

j.2. Toplam donuk 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	-	1	43,509
Dönem İçinde İntikal (+)	24,178	32	1,717
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	9,053	2,392
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	9,053	2,392	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	4,143	2,804	21,871
Aktiften Silinen (-)	18	62	8,172
Değerlemeden kaynaklanan kur farkı (+)	(120)	(96)	(970)
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>10,844</b>	<b>3,732</b>	<b>16,605</b>
Özel Karşılık (-)	(5,617)	(2,257)	(16,007)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>5,227</b>	<b>1,475</b>	<b>598</b>



# ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	2,161	1,658	12,521
Özel Karşılık (-)	(1,367)	(1,005)	(12,352)
Bilançodaki Net Bakiyesi	794	653	169

Not: III., IV. ve V. Grup alacaklar için 4,774 YTL tutarında dövize endeksli takipteki alacak ve 3,309 YTL tutarında dövize endeksli özel karşılık dahil edilmiştir.

k. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

30.06.2001 tarih 24448 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu’nun 3.maddesinin 11.fıkrası ve 11.maddesinin 12.fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliği” esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

### 6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Net):

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler yoktur.

### 7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net):

a.1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Katılım Bankasının Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Katılım Bankası Risk Grubu Pay Oranı (%)
1) Rozi Kağıt ve Temizlik Ürünleri San ve Tic A.Ş. (ROZI)	İstanbul / Türkiye	12.5	12.5
2) Islamic International Rating Agency (IAA)	Manama / Bahreyn	0.5	0.5

a.2. (a.1) deki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin açıklamalar:

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler söz konusu şirketlerin 30 Eylül 2005 mali tablolarından alınmıştır.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Temettü veya Kâr Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
1) *	23,847	15,385	8,981	-	-	(1,733)	208	-
2) *	1,534	1,513	15	-	-	(155)	(197)	-

(\*) Söz konusu iştirakin bulunduğu ülkedeki yasal mevzuata uygun olarak düzenlenmiş tutarlardır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

a.3. Kontrol gücüne sahip topluluk dışı hissedarlar:

ROZİ iştirakinin grup dışı diğer önemli hissedarları Besler Gıda ve Kimya San. Tic. A.Ş. (%25.00 pay) dir. Bir diğer hissedar Murat Ülker (%62.30 pay) aynı zamanda Banka'nın da hissedarıdır.

Banka, 1 Haziran 2005 tarihli ve 548 sayılı Yönetim Kurulu toplantısında bilanço tarihi itibarıyla mali tablolarında 34,518 YTL değerle taşınan BİM iştirakindeki hisse payını söz konusu iştirakin İstanbul Menkul Kıymetler Borsasında gerçekleştireceği halka arz esnasında satma kararı almıştır. İlgili halka arz 17 Temmuz 2005 tarihinde gerçekleşmiş olup, Banka elindeki hisse payını hisse adedi 26,6 (tam) YTL fiyat üzerinden toplam 38,696 YTL bedel karşılığında satmıştır. Bu satışın sonucunda 4,178 YTL kar elde etmiş ancak sözkonusu iştirak hisselerini edinirken yapmış olduğu sözleşmeye istinaden bu satışla ilgili olarak bulunmuş olduğu ödeme taahhüdü sonucunda 6,964 YTL zarar etmiştir.

a.4. İştiraklerin konsolide edilmeme sebepleri ve muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler:

Söz konusu iştiraklerin direkt ve dolaylı pay hadlerinin %50'yi geçmemesi ve dolayısıyla bu iştiraklerin üzerinde kontrol gücünün bulunmaması sebebiyle konsolide edilmemiştir. ROZİ iştiraki 31 Aralık 2004 tarihine kadar elde etme maliyetinin enflasyon muhasebesine göre endekslenmesi ile oluşan maliyet değeri ile kaydedilmiştir. IAA iştiraki ise yabancı para hisse tutarının 31 Aralık 2005 döviz kuru ile değerlendirilmesiyle oluşan tutardan taşınmaktadır.

b. Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

#### 8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net):

1. Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı yoktur.
2. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.
3. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

#### 9. Diğer Mali Yatırımlara İlişkin Bilgiler:

Banka'nın iştirakler dışında mali yatırımları bulunmamaktadır.

#### 10. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler :(Net)

a) Finansal kiralama yöntemiyle kullanılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	78,059	67,599	91,571	78,072
1-4 Yıl Arası	64,977	60,096	67,015	60,485
4 Yılda Fazla	805	779	2,828	2,542
<b>Toplam</b>	<b>143,841</b>	<b>128,474</b>	<b>161,414</b>	<b>141,099</b>

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE  
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)  
(Birim -- Bin YTL)**

b) Finansal kiralama yöntemiyle kullandırılan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	143,841	161,414
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(15,367)	(20,315)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
<b>Net Finansal Kiralama Alacağı</b>	<b>128,474</b>	<b>141,099</b>

c) Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili 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 ilgili genel açıklamalar: Koşullu kira taksitleri bulunmamaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinde yasal devir süresi sonunda kiracılarına sözleşmeye konu makine ekipmanı sembolik bir bedelle satın alma hakkı tanınmıştır.

**11. Muhtelif Alacaklar Kaleminde Yer Alan Aktiflerin Vadeli Satışından Doğan Alacaklara İlişkin Bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-	-
Gayrimenkul Satışından	-	-
Diğer Varlıkların Satışından	344	10
<b>Toplam</b>	<b>344</b>	<b>10</b>

**12. Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar:**

a. Krediler kar payı gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	YTL	YP	YTL	YP
Kar Payı Tahakkukları	1,313	42	1,657	5
Kar Payı Reeskontları	20,222	16	15,548	45
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	12	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	4,066	-	5,625	-
<b>Toplam</b>	<b>25,613</b>	<b>58</b>	<b>22,830</b>	<b>50</b>

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE  
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)  
(Birim -- Bin YTL)**

b. Diğer kar payı ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Kar Payı ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	YTL	YP	YTL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Gelir Reeskontları	1,132	359	796	195
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Kar Payı ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,132</b>	<b>359</b>	<b>796</b>	<b>195</b>

**13. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler: (Net)**

	Finansal			Diğer MDV (*)	Toplam
	Gayrimenkuller	Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar		
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	27,258	-	2,602	38,173	68,033
Birikmiş Amortisman (-)	6,402	-	1,105	14,672	22,179
Net Defter Değeri	20,856	-	1,497	23,501	45,854
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	20,856	-	1,497	21,009	43,362
İktisap Edilenler	940	522	618	18,849	20,929
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	5	10,887	10,892
Değer Düşüşü (-)	(645)	-	-	(48)	(693)
Amortisman Bedeli (-)	605	54	445	3,298	4,402
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	28,843	522	2,964	43,793	76,122
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	7,007	54	1,299	18,072	26,432
Kapanış Net Defter Değeri	21,836	468	1,665	25,721	49,690

(\*) Diğer MDV içerisinde 13,985 YTL (2004 - 12,988 YTL) tutarında alacaklara istinaden edinilmiş Elden Çıkarılacak Gayrimenkul ve Menkuller bulunmaktadır, ilgili gayrimenkuller üzerinden amortisman hesaplanmamaktadır.

- a. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı bulunmamaktadır.
- b. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları mali tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı yoktur.

# ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

### 14. Aşağıda Yer Alan Bilgilerin, Her Maddi Olmayan Duran Varlık Türü İçin Ayrıca Belirtilmek Suretiyle Açıklanması:

a. Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları:

Maddi olmayan bir duran varlığın amortismanına tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmakta ve amortisman süresi, ilgili varlık kullanıma girdikten sonra başlayarak tahmini faydalı ömrü boyunca itfa edilmektedir.

b. Kullanılan amortisman yöntemleri: Maddi olmayan duran varlıklar için enflasyon muhasebesine göre yeniden ifade edilmiş tutarlar üzerinden doğrusal amortisman metoduna göre amortisman ayrılmakta olup, kullanılan amortisman oranı % 33 ve %25'tir.

c. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Defter Değeri	1,253	1,016
Birikmiş Amortisman	(779)	(485)
<b>Toplam</b>	<b>474</b>	<b>531</b>

d. Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu hazırlanır:

	Cari Dönem
Dönem Başı	531
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	147
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	204
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu	474

e. Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

f. Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İlk Kayda Alım Tarihindeki Rayiç Değer Tutarı	-	-
Defter Değeri	-	-

g. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar bulunmamaktadır.

h. Banka'nın kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

- i. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütler bulunmamaktadır.
- j. Banka'nın yeniden değerlemeye tabi tutulan maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır.
- k. Dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır.
- l. Banka'nın mali tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi bulunmamaktadır.
- m. Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Yoktur.  
Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Yoktur.

#### 15. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Bilgiler:

- a. Banka'nın yatırım indirimlerinden kaynaklanan toplam 7,884 YTL (2004 – 3,708 YTL) ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır. 1,082 YTL (732 YTL) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ise diğer indirilebilir geçici farklardan kaynaklanmaktadır.
- b. BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli DZM.2/13/I-a-3 no'lu yazısı uyarınca. ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.
- c. Banka, geçici farklardan kaynaklanan 30,626 YTL (36,491 YTL) tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifinin 21,660 YTL (32,051 YTL) tutarındaki kısmını öngörülebilir bir gelecekte vergi karşılıklarından indirilmesinin mümkün gözükmemesi sebebiyle varlık olarak değerlendirmemiştir ve bu tutar için karşılık ayırmıştır

#### 16. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın diğer aktifler toplamı bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

#### II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

##### 1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

###### a. Toplanan Fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

###### a.1. Cari Dönem

	Vadesiz	1 Ay	3 Ay	6 Ay	9 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	69,727	-	-	-	-	-	-
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	453,328	84,114	19,802	-	26,139	10,036
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	76,696	-	-	-	-	-	-
Resmi Kuruluşlar	18	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	73,894	-	-	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlar	691	-	-	-	-	-	-
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	13	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	2,080	-	-	-	-	-	-
T.C..Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	2,080	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	70,692	1,996	58	-	29	-
Resmi Kuruluşlar	-	6,852	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	63,361	1,153	1	-	14	-
Diğer Kuruluşlar	-	447	30	57	-	15	-
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	32	813	-	-	-	-
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	91,943	-	-	-	-	-	-
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	-	394,910	133,265	24,403	-	49,443	-
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer YP	105,784	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. Tüzel	95,544	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. Tüzel	4,230	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	6,010	-	-	-	-	-	-
T.C..Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	4,649	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	1,361	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	72,068	15,666	85	-	8,810	-
Resmi Kuruluşlar	-	12,858	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	33,137	1,337	85	-	1,167	-
Diğer Kuruluşlar	-	43	27	-	-	10	-
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	129	-	-	-	1,017	-
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	-	25,901	14,302	-	-	6,616	-
IX.Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	5,454
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	5,454
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>344,150</b>	<b>990,998</b>	<b>235,041</b>	<b>44,348</b>	<b>-</b>	<b>84,421</b>	<b>15,490</b>

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.**

**31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE  
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)  
(Birim -- Bin YTL)**

a.2. Önceki Dönem

	Vadesiz	1 Ay	3 Ay	6 Ay	9 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	43,652	-	-	-	-	-	-
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	272,255	40,041	10,687	-	16,930	5,595
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	46,270	-	-	-	-	-	-
Resmi Kuruluşlar	24	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	45,946	-	-	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlar	158	-	-	-	-	-	-
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	42	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	100	-	-	-	-	-	-
T.C..Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	100	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	10,475	1,015	77	-	12	-
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	10,239	281	51	-	12	-
Diğer Kuruluşlar	-	236	30	26	-	-	-
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	-	704	-	-	-	-
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	83,054	-	-	-	-	-	-
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	-	376,130	140,245	27,507	-	45,546	-
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer YP	64,893	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. Tüzel	57,278	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. Tüzel	4,541	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	3,074	-	-	-	-	-	-
T.C..Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	1,271	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	1,803	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	48,796	14,602	105	-	19,085	-
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	24,447	1,087	88	-	1,420	-
Diğer Kuruluşlar	-	29	23	17	-	10	-
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	13,219	3,426	-	-	1,031	-
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	11,101	10,066	-	-	16,624	-
IX. Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	6,424
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	6,424
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>237,869</b>	<b>707,656</b>	<b>195,903</b>	<b>38,376</b>	<b>-</b>	<b>81,573</b>	<b>12,019</b>

b.1. Güvence fonu kapsamında bulunan ve güvence fonu limitini aşan toplanan fonlara ilişkin bilgiler:

Toplanan Fonlar	Güvence Fonu	Güvence Fonu	Güvence Fonu	Güvence Fonu
	Kapsamında Bulunan	Kapsamında Bulunan	Limitini Aşan	Limitini Aşan
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları				
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	477,090	291,497	194,430	96,585
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	340,628	375,170	359,993	303,989
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-



## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

Katılım Bankalarında (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 YTL'nı geçmemesi şartıyla, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı resmi gazetede yayınlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu güvencesi altındadır.

b.2. Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında değildir.

b.3. Güvence fonu kapsamında bulunmayan toplanan fonlar :

Banka'nın yurt dışı ve kıyı bankacılığı bölgelerinde şubesi yoktur.

2. **Alınan Kredi Bulunmamaktadır.**

3. **İhraç Edilen Menkul Değerler Yoktur.**

4 **Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	648	638

Alınan nakdi teminatlar, kredi ve akreditif işlemleri karşılığında alınan nakit teminatlardan oluşmaktadır.

5. **Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları:**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. **Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primlere İlişkin Açıklamalar:**

a. Vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,863	1,415
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	24	27
BSMV	1,076	811
Kambiyo Muameleleri Vergisi	130	122
Ödenecek Katma Değer Vergisi	103	222
Diğer	772	586
<b>Toplam</b>	<b>3,968</b>	<b>3,183</b>

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

b. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	354	225
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	504	328
İşsizlik Sigortası-Personel	25	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	50	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>933</b>	<b>553</b>

7. **Kiralama Sözleşmelerine İlişkin Bilgiler:**

a. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:

Banka, aktifinde kayıtlı olan bazı bilgi işlem ekipmanlarını finansal kiralama yöntemiyle elde etmiş olup sözleşmelerden doğan yükümlülükler aylık taksitler halinde finansal kiralama şirketine ödenmektedir. Söz konusu sözleşmeler, Banka'ya taahhüt ettiği ödemelerin dışında önemli bir yükümlülük getirmemektedir.

b. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Yoktur.

c. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	194	188	-	-
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıdan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>194</b>	<b>188</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

d. Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Kiraya veren tarafın söz konusu varlığın bütün risk ve faydalarını elinde bulundurduğu finansal kiralama işlemleri faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır. Bu tür işlemler, önceden bildirilerek iptal edilebilecek, şubelere ait kira sözleşmelerini içerir. Faaliyet kiralaması işlemlerinin kiralama dönemi boyunca gelir tablosuna doğrudan gider olarak yansıtılır.

Faaliyet kiralaması ile ilgili sözleşme değişikliklerinin Banka'ya getirdiği önemli yükümlülükler bulunmamaktadır.

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE  
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)  
(Birim -- Bin YTL)**

Faaliyet kiralaması işlemlerinden kaynaklanan kira borçları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Yıdan Az	1,435	619
1-4 Yıl Arası	4,401	2,320
4 Yıdan Fazla	2,884	1,835
<b>Toplam</b>	<b>8,720</b>	<b>4,774</b>

e. Banka'nın satış ve geri kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

**8. Kar Payı ve Gider Reeskontlarına İlişkin Bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	YTL	YP	YTL	YP
Katılma Hesapları Kar Payı Reeskontları	8,195	3,066	6,254	2,941
Kullanılan Kredi Kar Payı Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Kar payı Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Kar Payı ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,195</b>	<b>3,066</b>	<b>6,254</b>	<b>2,941</b>

**9. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar:**

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	8,222	5,953
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	7,867	5,722
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	355	231
Diğer	-	-

b. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	Önceki D.	Cari D.
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi	124	812	132	201	475	441
Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü	1,603	1,979	2,988	3,953	5,004	9,175
Fiili Ödeme Oranı	7.71	41.05	4.43	5.09	9.49	4.81
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı	10,60	4,6	10,60	10,53	12,57	13,56
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y. K.	1,037	1,128	1,445	1,861	2,450	3,607

c. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Yoktur.

d. Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı belirsizlikler:

Karşılıkların nitelikleri, a, b, c maddelerinde açıklanmıştır. Söz konusu karşılıklarla ilgili kısa vadede herhangi bir ödeme beklenmemektedir.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

e. Dövizle endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövizle Endeksli Krediler		
Kur Farkı Karşılıkları (kredilerden düşülmüştür)	15,878	26,923

f. Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

g. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler	1,254	637

h. Diğer karşılıklara ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır: Yoktur.

h.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Katılma Hesaplarından	-	-
Diğer	-	-

h.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımına sebep olan kalemler ve tutarlar açıklanır.

i. Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

#### 10. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	126,000	100,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b. Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Banka, 7 Nisan 2005 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında sermayesini 17,122 YTL kısmı geçmiş yıl karlarından, 1,377 YTL kısmı gayrimenkul satış kazançlarından ve 6,500 YTL kısmı olağanüstü yedeklerden karşılanmak üzere 25,000 YTL arttırarak, 100,000 YTL'den 125,000 YTL 'ye çıkarma kararı almış ve söz konusu sermaye artışını 25 Nisan 2005 tarihinde kayıtlarına yansıtmiştir.

Banka, 21 Temmuz 2005 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında sermayesini 810 YTL kısmı gayrimenkul satış kazançlarından ve 190 YTL kısmı olağanüstü yedeklerden karşılanmak üzere 1,000 YTL arttırarak, 125,000 YTL'den 126,000 YTL 'ye çıkarma kararı almış ve söz konusu sermaye artışını 26 Temmuz 2005 tarihinde kayıtlarına yansıtmiştir.

d. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

- e. Banka'nın son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.
- f. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:
- Banka yüksek miktarda fon toplamakta, bu fonları genelde yurt içinde fon kullandırımı vasıtasıyla plase ederek kar realize edilebilmesi olanaklarına devam etmektedir. Önümüzdeki dönemde fona talep artınca Banka'nın karlılığının artacağı ve bunu bünyede bırakarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.
- g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

#### 11. Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler ve Sermaye Araçları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	126,000	100,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
<b>Toplam Hisse Senedi İhracı (bin adet)</b>	<b>126,000</b>	<b>100,000</b>

#### 12.a. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar: Yoktur.

a.1. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler: Yoktur.

a.2. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler: Yoktur.

b. Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolardaki gösterim şekline ilişkin bilgiler: Yoktur.

c. Banka, Kur Değişim Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarı ile ilgili açıklamalar: Yoktur.

#### 13. Yeniden Değerleme Fonuna İlişkin Bilgiler: Yoktur.

#### 14. Yeniden Değerleme Değer Artışına İlişkin Bilgiler: Yoktur.

#### 15. Yasal Yedeklere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	3,146	1,428
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,778	1,279
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,924</b>	<b>2,707</b>

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE  
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)  
(Birim -- Bin YTL)****16. Olağanüstü Yedeklere İlişkin Bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	5,077	6,772
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar (-)	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,077</b>	<b>6,772</b>

**17. a. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler: Yoktur.****b. Sermayede ve/veya Oy Hakkında %10 ve Bunun Üzerinde Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar:**

Cari Dönem:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Adedi	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
ALBARAKA BANKING GROUP	85,379,176	67.76	85,379	-
Yurt içinde yerleşik sermayedarlar	20,213,572	16.04	20,214	-
Yurt dışında yerleşik sermayedarlar	20,407,252	16.20	20,407	-
	<b>126,000,000</b>	<b>100.00%</b>	<b>126,000</b>	<b>-</b>

Önceki Dönem:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Adedi	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
ALBARAKA BANKING GROUP	67,653,830	67.65	67,654	-
Yurt içinde yerleşik sermayedarlar	16,196,229	16.20	16,196	-
Yurt dışında yerleşik sermayedarlar	16,149,941	16.15	16,150	-
	<b>100,000,000</b>	<b>100.00%</b>	<b>100,000</b>	<b>-</b>

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

#### III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar :

Yerinde denetimde ve gözetimde tespit edilen hata ve yanlışlıkları mevcut olup olmadığı, mevcut ise düzeltilip düzeltilmediği: Herhangi bir gruba ya da kaleme ilişkin önceki döneme ait temel hata bulunmamıştır.

Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerinde grup toplamının %10'unu aşan kalemlerin alt hesapları aşağıdaki gibidir:

Diğer Ücret ve Komisyon Gelirleri:	Cari Dönem	Önceki Dönem
Üye işyerleri POS komisyonları	4,523	2,563
Şubelerden alınan komisyon ve ücretler	2,744	-
Kredi kartı satış komisyonları	1,704	1,918
Alınan ekspertiz ücretleri	1,360	590
İhracat komisyonları	1,021	2,175
Sigorta ve aracılık komisyonları	740	609
Alınan diğer komisyonlar	794	236
Havale komisyonları	773	510
Diğer	3,017	1,527
<b>Toplam</b>	<b>16,676</b>	<b>10,128</b>

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

2. a. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler : Yoktur

b. Katılma hesaplarına ödenen kar payı giderinin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	9 Ay	1 Yıl	1 Yıldan Uzun	Toplam
<b>Türk Parası</b>							
Bankalar ve Özel Finans Kur. Kt. Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Gerçek Kişilerin Katılma Hs.	63,258	11,115	2,694	-	3,923	-	80,990
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	112	-	-	-	-	-	112
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	4,373	95	7	-	3	-	4,478
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	62	138	9	-	-	-	209
<b>Toplam</b>	<b>67,805</b>	<b>11,348</b>	<b>2,710</b>	<b>-</b>	<b>3,926</b>	<b>-</b>	<b>85,789</b>
<b>Yabancı Para</b>							
Bankalar ve Özel Finans Kur. Kt. Hs.	630	629	-	-	352	-	1,611
Gerçek Kişilerin Katılma Hs.	15,055	5,296	929	-	1,872	60	23,212
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	87	-	-	-	-	-	87
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	1,107	43	3	-	51	-	1,204
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	228	96	-	-	38	-	362
<b>Toplam</b>	<b>17,107</b>	<b>6,064</b>	<b>932</b>	<b>-</b>	<b>2,313</b>	<b>60</b>	<b>26,476</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>84,912</b>	<b>17,412</b>	<b>3,642</b>	<b>-</b>	<b>6,239</b>	<b>60</b>	<b>112,265</b>

# ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

### 3. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri toplamı olan 7,497 YTL'nin (31 Aralık 2004 - 16,273 YTL) 711 YTL tutarındaki kısmı geçmiş dönemde ayrılan değer düşüklüğü karşılıklarının iptal edilerek diğer gelirlere alınmasından, geri kalan bakiye'nin 4,178 YTL tutarındaki kısmı BİM hisselerinin satışından elde edilen karlardan arta kalanlar ise aktiflerin ve gayrimenkullerin satışından elde edilen gelirlerden ve sair gelirlerden oluşmaktadır.

### 4. Banka'nın Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,420	8,104
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	875	155
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	15	653
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	530	7,296
Genel Karşılık Giderleri	829	621
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul ve Gayrimenkuller	-	1,539
Diğer	501	1,909
<b>Toplam</b>	<b>2,750</b>	<b>12,172</b>

### 5.a) Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	48,228	21,298
Personel Giderleri	30,024	21,245
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı	1,156	620
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,402	3,381
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	294	657
Diğer İşletme Giderleri	13,506	13,656
Bakım ve Onarım Giderleri	744	1,066
Reklam ve İlan Giderleri	3,933	2,802
Diğer Giderler	8,829	9,788
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	8,371	74
Faaliyet Kiralaması Giderleri	2,285	1,767
Diğer	11,245	12,330
<b>Toplam</b>	<b>119,511</b>	<b>75,028</b>

b) Banka'nın olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderleri yoktur.

b.1) Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemi: Yoktur.

b.2) Banka'nın negatif şerefiyesi bulunmamaktadır.



## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

#### 6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

##### a. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

Banka Temmuz 2005 tarihinde elden çıkarmış bulunduğu BIM iştirakinden 1,156 YTL (2004 - Yoktur) temettü geliri elde etmiştir. Banka, ayrıca BIM iştiraki tarafından sağlanan para taşıma hizmetleri karşılığında 849 YTL (2004 - Yoktur) gider kaydetmiştir.

##### b. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki payın, gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklanması:

Banka'nın özsermaye yöntemini kullanarak muhasebeleştirildiği iştirakleri bulunmamaktadır.

##### c. Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zararlar ayrıntılı olarak V. Bölüm - Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklanması Gereken Hususlar'da açıklanmıştır.

#### 7. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar:

##### a. Hesaplanan cari ve ertelenmiş vergi geliri ya da gideri ile ilgili açıklamalar:

Banka 2005 yılı içerisinde cari vergi geliri ya da gideri kaydetmemiş, ertelenmiş vergi geliri olarak 4,526 YTL yansıtmıştır.

##### b. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri açıklanır: c maddesinde açıklanmıştır.

##### c. Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi	4,440	6,090
Geçici farkların oluşması veya kapanması	347	
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	347	732
Vergi indirim ve istisnaları	4,179	3,708
Yatırım indirim istisnası – stopajlı	(110)	3,045
Yatırım indirim istisnası – stopajsız	4,289	663
Cari dönem etkisi gelir/(gider)	4,526	(1,650)
Cari dönem ertelenmiş vergi aktifi	8,966	4,440

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

#### 8. Konsolidasyon dışı kalan bağlı ortaklık ve iştiraklerin kâr/zararına ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablodaki bilgiler ilgili şirketlerin 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla hazırlanmış mali tablolarından alınmıştır.

<b>Konsolidasyon Dışı Kalan Bağlı Ortaklık ve İştirakler</b>	<b>Cari Dönem Kâr/Zararı</b>	<b>Önceki Dönem Kâr/Zararı</b>
Rozi Kağıt ve Temizlik Ürünleri San. Ve Tic. A.Ş.	(1,733)	208
Islamic International Rating Agency	(155)	(197)

#### 9. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar:

- a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Banka'nın böyle bir hususu bulunmamaktadır.

- b. Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi:

Banka'nın böyle bir hususu bulunmamaktadır.

- c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar : Yoktur.

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

Banka'nın cari dönemde önemli ölçüde etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde bir değişiklik bulunmamaktadır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

#### IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

- 1.a. Banka aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklar:
- a.1. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.
  - a.2. Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.
  - a.3. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.
- b. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi :
- b.1. Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur.
  - b.2. Şarta bağlı yükümlülük için ayrılan karşılık bulunmamaktadır.

#### 2. Türev Finansal Araçlara İlişkin Bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır.

#### 3. Bilanço Dışı Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama:

- a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:
- Banka'nın kredi kartı taahhüdü 20,060 YTL (2004 – 14,757 YTL) ve çekler için ödeme taahhüdü 102,563 YTL (2004 - 71,405 YTL) olarak toplam 122,623 YTL (2004 - 86,162 YTL) gayri kabili rücu nitelikte kredi taahhüdü bulunmaktadır.
- b. Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:
- b.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:  
  
Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 84,277 YTL (51,331 YTL), verilen kabul kredileri toplamı 3,996 YTL'dir (2004 - 3,310 YTL).
  - b.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:  
  
Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 144,608 YTL'dir (2004 - 90,548 YTL).

#### 4. Bilanço dışı yükümlülüklerin yoğunlaşması: 8.a) No'lu maddede açıklanmıştır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

#### 5. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	144,608	90,548
<b>Toplam</b>	<b>144,608</b>	<b>90,548</b>

b. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama ile maddi duran varlıklardan kaynaklanan verilen taahhüt bulunmamaktadır.

#### 6. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına plasmada bulunma gibi faaliyetleri bulunmamaktadır. Banka yalnızca kiralık kasa uygulamasıyla saklama hizmeti vermektedir.

#### 7. Katılım Bankasının Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırılmış Oldukları Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler:

Uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Fitch Ratings tarafından 2005 yılı içerisinde yapılan çalışmaya ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

##### Fitch Ratings: Eylül 2005

Yabancı Para Taahhütler	
<b>Uzun Vadeli</b>	<b>B</b>
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
<b>Türk Lirası Taahhütler</b>	
<b>Uzun Vadeli</b>	<b>B</b>
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	BBB(tur)
Görünüm	Durağan

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE  
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)  
(Birim -- Bin YTL)****8.a. Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında bilgi:**

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	<b>1,102</b>	<b>0.9</b>	-	-	<b>238</b>	0.3
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	1,027	0.8	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	75	0.1	-	-	238	0.3
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	<b>57,746</b>	<b>46.6</b>	-	-	<b>36,001</b>	41.3
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	8,338	6.7	-	-	59	0.1
İmalat Sanayi	-	-	49,291	39.8	-	-	35,942	41.2
Elektrik, Gaz, Su	-	-	117	0.1	-	-	-	-
İnşaat	-	-	<b>1,359</b>	<b>1.1</b>	-	-	<b>2,096</b>	2.4
Hizmetler	<b>109,197</b>	<b>100</b>	<b>63,627</b>	<b>51.4</b>	<b>58,067</b>	<b>100</b>	<b>48,763</b>	56.0
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	12,369	10.0	-	-	1,893	2.2
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	192	0.2	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	129	0.1	-	-	477	0.5
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	842	0.7	-	-	-	-
Diğer	109,197	100	50,095	40.4	58,067	100	46,393	53.3
<b>Toplam</b>	<b>109,197</b>		<b>123,834</b>		<b>58,067</b>		<b>87,098</b>	

**b) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :**

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>109,197</b>	<b>123,834</b>	-	-
Teminat Mektupları	109,197	35,411	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	3,996	-	-
Akreditifler	-	84,277	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	150	-	-

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

#### V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. **Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Yapılan Düzeltmelere İlişkin Bilgiler:**
  - a. Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış: Yoktur (2004 - Yoktur).

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar gösterilir.
  - b. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler: Yoktur (2004 - Yoktur).
  - c. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Yoktur (2004 - Yoktur).
2. **Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Yapılan Düzeltmelere İlişkin Bilgiler:**
  - a. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (2004 - Yoktur).
  - b. Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler: Yoktur (2004 - Yoktur).
3. **Temettüye İlişkin Bilgiler:**
  - a. Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Yoktur (2004 - Yoktur).
  - b. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları: 0.05 YTL.
  - c. Kar payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kar dağıtımının yapılmayacaksa nedenleri: Yoktur (2004 - Yoktur).
4. **Yedek Akçeler Hesabına Aktarılan Tutarlar:** 2,217 YTL (2004 - 430 YTL)-2004 yılı karından yedek akçelere aktarılan tutar olup 2005 yılı için önerilen kar dağıtım tablosunda 2005 yılı kar dağıtımına ilişkin aktarılması önerilen tutar 2,296 YTL'dir .
5. **Hisse Senedi İhracına İlişkin Bilgiler:**
  - a. Kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili herhangi bir kısıtlama ve öncelik bulunmamakta tüm hissedarlara eşit miktarda kar dağıtımının yapılmaktadır.
  - b. Özkaynak Değişim Tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklama: Yoktur (2004 - Yoktur).

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

#### VI. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içerisinde yer alan 78,857 YTL tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak "Ödenen vergiler ve amortisman, personel giderleri, iştirak satış gideri, kıdem tazminatı karşılığı, ve sabit kıymet satış zararları" hariç olmak üzere "Diğer faaliyet giderleri", ve "Dövizde endeksli kredi kur farkı karşılığı" hesaplarından oluşmaktadır.

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Kullandırılan Krediler	-	-
Diğer Varlıklar	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-
Şerefiye	-	-
Toplam Alım Bedeli (1)	-	-
Kur Farkı Gelirleri (2)	-	-
Elde Etme Maliyeti (3)	-	-
Elde Edilen Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı (4)	-	-
İktisabın Neden Olduğu Nakit Çıkışı (5)	651 (*)	-

(\*) Banka Rozi iştirakinin 2005 yılı içinde yapmış olduğu sermaye artırımına katılmıştır.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler:

İlgili kaleme ilişkin alım ya da satımların toplam tutarı ile bu kalemlere ilişkin alım ya da satımların nakit ya da nakde eşdeğer tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Varlıklar (1)	-	-
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Bankalar, ÖFK'lar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-
Kullandırılan Krediler	-	-
Bankalar ve ÖFK'lar Özel Cari ve Katılma Hesabı	-	-
Diğer Mali Kuruluşlara Sağlanan Fonlar	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-
Satış Geliri (2)	-	-
Elden Çıkarılan Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı (3)	-	-
Satıştan Sağlanan Net Nakit Girişi	31,734	-

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

#### 4. Dönem başı nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	79,089	39,219
Kasa ve Efektif Deposu	26,647	26,223
T.C.Merkez Bankası	52,442	12,996
Nakde Eşdeğer Varlıklar	137,098	77,635
Yurtiçi Bankalar ve Özel Finans Kurumları	71,713	45,378
Yurtdışı Bankalar ve Finans Kurumları	65,385	32,257
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>216,187</b>	<b>116,854</b>

#### 5. Dönem sonu nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	131,676	79,089
Kasa ve Efektif Deposu	32,255	26,647
T.C.Merkez Bankası	99,421	52,442
Nakde Eşdeğer Varlıklar	173,666	137,098
Yurtiçi Bankalar ve Özel Finans Kurumları	116,730	71,713
Yurtdışı Bankalar ve Finans Kurumları	56,936	65,385
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>305,342</b>	<b>216,187</b>

6. Banka'nın ya da banka'nın konsolidasyona tabi ortaklıklarının elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır.



# ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

### VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

#### 1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Toplanan Fon İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler:

##### a. Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu Krediler ve Diğer Alacaklar	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Dönem Başı Bakiyesi	-	475	48,695	2,858	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	42,809	8,661	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	5,542	-	-	-

##### b. Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu Krediler ve Diğer Alacaklar	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	42,425	980	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	475	48,695	2,858	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	7,260	-	-	-

#### b.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait toplanan fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu Cari ve Katılma Hesapları	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	2,847	-	68,090	65,797	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2,847	96,134	68,090	-	-
Katılma Hesabı Kar Payı Gideri	-	83	1,961	1,341	-	-

#### b.2. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli döviz alım/satım sözleşmesi bulunmamaktadır.

#### 2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak:

##### a. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Bankanın kontrolünde olan kuruluşlar bulunmamaktadır. Banka iki iştirakinin sermayelerine %12.5 ve %0.5 oranlarında iştirak etmiştir.

##### b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları:

Risk Grubu	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Toplam	Payı (%)		Toplam	Payı (%)	
Bankalar	1,426	173,666	0.8	559	137,089	0.4
Nakit krediler	41,401	1,338,934	3.1	48,695	874,397	5.6
Gayrinakdi krediler	8,661	233,031	3.7	2,858	145,189	1.9
Cari ve katılım hesapları	96,134	1,714,448	5.6	68,090	1,273,396	5.3

##### c. Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı : b maddesinde açıklanmıştır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

- d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakler:

Banka'da, özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakler bulunmamaktadır.

- e. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri ile ilgili bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan şirketlerle ilişkiler ve gerçekleştirilen işlemlere ilişkin bakiyeler dipnot 1.a'da belirtilmiştir.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

#### VIII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri İle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgilere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar :

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler;

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	43	909			
			<u>Bulunduğu Ülke</u>		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	<u>Aktif Toplamı</u>	<u>Yasal Sermaye</u>
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	-	-	-	-	-

Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama: Organizasyonu önemli derecede etkileyen herhangi bir değişiklik yoktur.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

#### IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

##### Enflasyon muhasebesi

31 Aralık 2004 tarihine kadar mali tablolar, MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ, "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" (14 Sayılı Tebliğ) hükümleri uyarınca uygulanan enflasyon muhasebesi düzeltmeleri sonrası yeniden düzenlenmiştir. 14 Sayılı Tebliğ, yüksek enflasyonlu ekonomilerde enflasyonun hazırlanan mali tablolar üzerindeki etkisi ile ilgilidir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen standardın belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100'e yaklaşması ya da aşmasıdır. Türkiye'de, Devlet İstatistik Enstitüsü'nün toptan eşya fiyat endeksi baz alınarak hesaplanan bu oran 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla son üç sene için kümülatif olarak % 35.6 olmuştur. BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, MUY 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

31 Aralık 2004 tarihine kadar uygulanan Enflasyon muhasebesinin ana ilkeleri aşağıdaki gibidir :

14 Sayılı Tebliğ, yüksek enflasyonlu ekonomilerde mali tabloların bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile endekslenerek ifade edilmesini ve geçmiş dönemlere ait tutarların da aynı ölçüler kullanılarak endekslenmesini gerektirir.

Paranın değerindeki değişimler karşısında nominal değerlerini aynen koruyan ancak satın alma güçleri düşen nakit kalemler ile karşılığında nakit tahsil edilecek veya ödenecek olan kalemleri temsil etmekte olan parasal kalemler bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile ifade edildiğinden endeksleme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Cari ölçüm birimleri ile ifade edilmeyen, parasal olmayan aktifler, pasifler ve özkaynak kalemleri (tamamen silinen yeniden değerlendirme değer artış fonu hariç) Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksleri (endeks) baz alınarak endekslenmektedir. Sermaye kaleminin düzeltme işlemine tabi tutulmasında, sermaye artırımına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihi esas alınmakta, yeniden değerlendirme değer artış fonunun sermayeye ilavesi dikkate alınmamaktadır. Yedek akçelerin, gayrimenkul, iştirak ve bağlı ortaklıkların satışından elde edilen karların ve dağıtılmamış karların, sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmakta ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

Amortisman tabi varlıkların düzeltme işlemlerinde varlıkların, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlendirme işlemlerinin ve etkilerinin arındırılmasından sonraki değerleri endekslemeye tabi tutulmaktadır. Amortisman aktiflerin düzeltilmiş değerleri üzerinden hesaplandığından, gelir tablosunda ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Cari değerleri ile değerlendirilen parasal olmayan kalemler, paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden, ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Türk Lirası cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar, bunlara ilişkin 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 tahsil tarihi itibarıyla oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları ile değerlendirilmiştir. Yedek akçelerin ve dağıtılmamış karların, iştirak ve gayrimenkul satış karlarının sermayeye ilave edilmesi, sermaye artışı olarak dikkate alınmakta ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır. Yabancı para cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar dönem sonu kuru ile değerlendirilmiş tutarları ile yansıtılmaktadır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

Gelir tablosunun bütün kalemleri, gelir ve giderin tahakkuk ettiği tarihler esas alınarak aylık endeksler uygulanmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

Enflasyon muhasebesi uygulamasının geçmiş yıl mali tablolarına etkisi geçmiş yıl zararları hesabında yansıtılmakta, ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri özkaynaklar içinde ayrı bir kalem olarak dikkate alınmaktadır.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, mali tabloları yeniden düzenlemek için kullanılan, Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılar aşağıdaki gibidir :

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2001	4,951.7	1.697
31 Aralık 2002	6,478.8	1.297
31 Aralık 2003	7,382.1	1.138
31 Aralık 2004	8,403.8	1.000

Bilanço ve gelir tablosundaki kalemlerin Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılarla endekslenmesi, Banka'nın bu bilançoda belirtilen tutarlarda varlıkları gerçekleştirebileceği ve yükümlülükleri yerine getireceği, aynı zamanda, Banka'nın bu mali tablolarda belirtilen tutarlarda özkaynakları sermayedarlarına sağlayabileceği anlamına gelmemektedir.

Amortisman tabi varlıklara ilişkin olarak, bunların tahmini faydalı ömürleri, ilgili mevzuat uyarınca yapılan amortisman hesaplamaları ile bunların düzeltilmiş tutarları ve bahse konu varlıkların rayiç değerinin tespitine yönelik olarak ekspertizlerinin yapıp yapılmadığına ilişkin açıklama :

Gayrimenkullerin rayiç değerlerinin tespiti için Banka, 14 Sayılı Tebliğ çerçevesinde ekspertiz yaptırmaktadır.

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemektedir.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

#### X. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

- a. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi ve bu çerçevede, bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususların muhasebeleştirilmesi standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamaları:
  - Banka, 28 Şubat 2006 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında sermayesini 32,780 YTL kısmı geçmiş yıl karlarından, 584 YTL kısmı gayrimenkul satış kazançlarından ve 636 YTL kısmı olağanüstü yedeklerden karşılanmak üzere 34,000 YTL arttırarak, 126,000 YTL'den 160,000 YTL 'ye çıkarma kararı almıştır.
- b. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklık Banka'nın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi:

Dördüncü bölüm V. no'lu dipnotta da görüldüğü üzere Banka'nın net döviz pozisyonu düşük seviyelerdedir. Bu nedenle kurlarda meydana gelen değişikliklerin Banka'nın mali bünyesi üzerinde önemli bir etkisi olmamaktadır.

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.**

**31 ARALIK 2005 ve 2004 TARİHLERİNDE  
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)  
(Birim -- Bin YTL)**

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

1 Ocak – 31 Aralık 2005 Hesap Dönemine ait mali tablolar Güney S.M.M.M. A.Ş.(An Affiliated Firm of Ernst & Young) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız denetim raporu mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.