

# **Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi**

**31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolar ve bağımsız denetim raporu**

**Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi**  
**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren yıla ait**  
**bağımsız denetim raporu**

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin (Banka) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan nakit akış tablosu ve konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

**Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğuna ilişkin açıklama**

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

**Yetkili denetim kuruluşunun sorumluluğuna ilişkin açıklama**

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

## **Bağımsız denetçi görüşü**

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi  
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Metin Canoğulları, SMMM  
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

25 Şubat 2012  
İstanbul, Türkiye

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad.No:6  
34768 Ümraniye/ İstanbul  
Bankanın Telefon ve Faks Numaraları : 0 216 666 01 01 – 0216 666 16 00  
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : [www.albarakaturk.com.tr](http://www.albarakaturk.com.tr)  
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : [albarakaturk@albarakaturk.com.tr](mailto:albarakaturk@albarakaturk.com.tr)

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

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

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

25 Şubat 2012

**Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK**  
Yönetim Kurulu Başkanı

**Fahrettin YAHŞI**  
Genel Müdür

**Ayhan KESER**  
Genel Müdür Yardımcısı

**Ahmet OCAK**  
Mali İşler Kıdemli Müdürü

**Hamad Abdulla A. EQAB**  
Denetim Komitesi Başkanı

**Mitat AKTAŞ**  
Denetim Komitesi Üyesi

**Hood Hashem Ahmed HASHEM**  
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad / Unvan : Oya AKDOĞAN / Mali İşler Müdürlüğü / Yönetmen  
Tel : 0 (216) 666 02 35  
Faks : 0 (216) 666 16 33

## İçindekiler

### Birinci bölüm

#### Genel bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3

### İkinci bölüm

#### Konsolide olmayan finansal tablolar

I	Bilanço (Finansal durum tablosu)	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	12
VII.	Kar dağıtım tablosu	13

### Üçüncü bölüm

#### Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
IV.	Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
IX.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

### Dördüncü bölüm

#### Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	29
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	33
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	33
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	34
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	36
VII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	39
VIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	40
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	41

### Beşinci bölüm

#### Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	42
II.	Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	78
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	79
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	79

### Altıncı bölüm

#### Diğer açıklamalar

I.	Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer açıklamalar	80
----	--	----

### Yedinci bölüm

#### Bağımsız denetim raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	80
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	80

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

## **Birinci bölüm**

### **Genel bilgiler**

#### **I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi:**

Albaraka Türk Katılım Bankası A. Ş. (Banka), Özel Finans Kurumları Kurulması hakkında 16 Aralık 1983 gün ve 83/7506 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'na istinaden 5 Kasım 1984 tarihinde Albaraka Türk Özel Finans Kurumu A. Ş. unvanıyla kuruluşunu gerçekleştirmiş ve 21 Ocak 1985 gün 10912 sayılı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası yazısıyla faaliyet iznini almıştır.

Bakanlar Kurulu'nun 83/7506 sayılı kararına istinaden çıkarılan Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ve 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. Özel Finans Kurumları, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından, 20 Eylül 2001 tarih ve 24529 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" hükümlerine tabi tutulmuşlardır. "Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik", 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik"le yürürlükten kaldırılmış olup Banka, 1 Kasım 2005 gün ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazetede yayınlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre faaliyetlerini sürdürmektedir.

Banka'nın unvanı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde ve 21 Aralık 2005 günü yapılan Olağanüstü Genel Kurul kararıyla "Albaraka Türk Katılım Bankası A. Ş." olarak değiştirilmiş ve 22 Aralık 2005 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu'nca tescil edilerek 27 Aralık 2005 tarih 6461 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yurt içinde 122, yurt dışında 1 şubesi ve 2.601 personeli ile hizmet vermektedir.

#### **II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:**

31 Aralık 2011 itibarıyla Banka'nın hisselerinin %54,06'sı Bahreyn'de mukim Albaraka Banking Group'a aittir. Banka hisselerinin %22,78'i İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na kote, halka açık hisselerden oluşmaktadır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama:

Unvanı	Adı ve Soyadı	Görevi ve Sorumluluk Alanları	Öğrenim Durumu	Hisse Oranı (%)
<b>Yönetim Kurulu Başkanı:</b>	Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans	(*) 0,0000
<b>Yönetim Kurulu Üyeleri:</b>	Yalçın ÖNER	Yönetim Kurulu II. Başkanı	Yüksek Lisans	0,0006
	İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	(*) 0,0000
	Osman AKYÜZ	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	Lisans	(*) 0,0000
	Prof.Dr. Ekrem PAKDEMİRLİ	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora	(*) 0,0000
	Mitat AKTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	(*) 0,0000
	Hamad Abdulla A. EQAB	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	(*) 0,0000
	Fahad Abdullah A. ALRAJHI	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	(*) 0,0000
	Hood Hashem Ahmed HASHEM	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	(*) 0,0000
	Khalifa Taha HAMOOD	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	(*) 0,0000
<b>Genel Müdür:</b>	Fahrettin YAHŞİ	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi / Genel Müdür	Yüksek Lisans	-
<b>Genel Müdür Yardımcıları:</b>	Mehmet Ali VERÇİN	Kurumsal Pazarlama ve Bireysel Pazarlama	Lisans	-
	Nihat BOZ	Hukuk İşleri	Lisans	0,0048
	Temel HAZIROĞLU	İnsan Kaynakları, Eğitim ve Organizasyon	Lisans	0,0342
	Bülent TABAN	Kurumsal Krediler, Ticari Krediler, Bireysel Krediler, Kredi Yönetimi ve İzleme	Yüksek Lisans	-
	Turgut SİMİTCİOĞLU	Risk Takip ve İdari İşler	Lisans	-
	Melikşah UTKU	Yazılım Geliştirme, Bilgi Teknolojileri Sistem Destek, Proje Yönetimi, Bilgi Teknolojileri Strateji ve Yönetişim	Yüksek Lisans	-
	Mahmut Esfa EMEK	Krediler Operasyon, Dış İşlemler Operasyon, Bankacılık Hizmetleri Operasyon, Ödeme Sistemleri Operasyon	Lisans	-
	Ayhan KESER	Mali İşler, Fon Yönetimi ve Finansal Kurumlar	Lisans	-
<b>Denetim Komitesi:</b>	Hamad Abdulla A. EQAB	Denetim Komitesi Başkanı	Lisans	(*) 0,0000
	Hood Hashem Ahmed HASHEM	Denetim Komitesi Üyesi	Lisans	(*) 0,0000
	Mitat AKTAŞ	Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans	(*) 0,0000
<b>Denetçiler:</b>	Seyfettin YENİDÜNYA	Denetçi	Lisans	-
	Prof. Dr. Arif Ateş VURAN	Denetçi	Doktora	-
	İlhan İMİK (**)	Denetçi	Lisans	(*) 0,0000

(\*) Söz konusu kişilerin Banka'daki pay tutarları 1-6 TL (tam olarak) arasındadır.

(\*\*) İlhan İMİK 18 Ocak 2012 tarihinde istifaen görevinden ayrılmıştır.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri, genel müdür ve yardımcılarının Banka sermayesindeki pay oranı %0,0396'dır (Önceki Dönem - %0,0396).

### IV. Banka' da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 539.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (tam) olan 539.000.000 adet hisseden oluşmaktadır. Bu sermayenin 291.373 TL'si nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ait olup, söz konusu pay sahiplerine ilişkin liste aşağıda yer almaktadır.

Ad soyad / Ticaret unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Albaraka Banking Group	291.373	% 54,06	291.373	-

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Banka, katılım bankası olarak faizsiz bankacılık yapmaktadır. Banka, esas olarak "özel cari hesaplar" ve "katılma hesapları" adı altında iki yöntemle fon toplayıp, kurumsal finansman desteği, bireysel finansman desteği, kâr-zarar ortaklığı yatırımı, finansal kiralama, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırmaktadır.

Banka hesap kayıtlarında özel cari hesaplar ve katılma hesaplarını diğer hesaplardan ayrı şekilde, vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir ay vadeli, üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli (bir yıl dahil) ve bir yıl ve daha uzun vadeli (bir aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık kar payı ödemeli) olmak üzere beş vade grubu altında açılmaktadır.

Banka, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kar ve zarara katılma oranlarını; zarara katılma oranı, kara katılma oranının yüzde ellisinden az olmayacak şekilde, para cinsi, tutar ve vade grupları itibarıyla ayrı ayrı belirleyebilmektedir.

Önceden belirlenmiş projelerin finansmanı için ve münhasıran o işe tahsis edilmek üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle vadesi üç aydan az olmayan özel fon havuzları oluşturulmaktadır. Bu şekilde toplanan fonlara ait katılma hesapları, vadeleri itibarıyla ve diğer hesaplardan bağımsız olarak ayrı hesaplarda işletilmekte ve toplanan fonlardan diğer vade gruplarına aktarma yapılmamaktadır. Finansman süresinin sonunda özel fon havuzları tasfiye edilmektedir.

Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Işık Sigorta, Anadolu Sigorta, Güneş Sigorta, Allianz, Aviva Sigorta, Neova Sigorta, Zurich Sigorta, Ankara Sigorta, Avivasa Emeklilik ve Hayat, Generali Sigorta adına sigorta acenteliği, Anadolu Hayat Emeklilik ile Avivasa Emeklilik ve Hayat adına bireysel emeklilik sigorta acenteliği, Bizim Menkul Değerler A.Ş. adına aracı kurum acenteliği, kıymetli madenlerin alım satımı işlemleri, hızlı para transfer işlemlerine aracılık hizmetleri, kredi kartı ve üye işyeri (P.O.S.) hizmetleri de sunmaktadır.

Öte yandan Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullandırmaktadır.

Banka'nın yapabileceği işlemler bu maddelerde yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına, gerekli kanuni mercilerden onay alınması ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme'ye eklenir.



## **İkinci bölüm**

### **Konsolide olmayan finansal tablolar**

- I. Bilanço (Finansal durum tablosu)
- II. Nazım hesaplar
- III. Gelir tablosu
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Özkaynak değişim tablosu
- VI. Nakit akış tablosu
- VII. Kar dağıtım tablosu

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	<b>(1)</b>		<b>292.927</b>	<b>758.273</b>	<b>1.051.200</b>	<b>284.190</b>	<b>416.791</b>	<b>700.981</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	<b>(2)</b>		<b>4.802</b>	-	<b>4.802</b>	<b>4.562</b>	-	<b>4.562</b>
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar			4.802	-	4.802	4.562	-	4.562
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			4.802	-	4.802	4.562	-	4.562
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar			-	-	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Fv			-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler			-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	<b>(3)</b>		<b>409.667</b>	<b>897.805</b>	<b>1.307.472</b>	<b>566.652</b>	<b>164.315</b>	<b>730.967</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>			-	-	-	-	-	-
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(4)</b>		<b>84.540</b>	<b>1.340</b>	<b>85.880</b>	<b>54.544</b>	<b>36</b>	<b>54.580</b>
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			-	1.340	1.340	-	36	36
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri			84.540	-	84.540	54.544	-	54.544
5.3 Diğer Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	<b>(5)</b>		<b>6.567.141</b>	<b>697.669</b>	<b>7.264.810</b>	<b>5.843.577</b>	<b>427.318</b>	<b>6.270.895</b>
6.1 Krediler ve Alacaklar			6.554.087	697.669	7.251.756	5.816.247	427.318	6.243.565
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler			187	-	187	104	-	104
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer			6.553.900	697.669	7.251.569	5.816.143	427.318	6.243.461
6.2 Takipteki Krediler			169.477	2.459	171.936	185.281	5.569	190.850
6.3 Özel Karşılıklar (-)			156.423	2.459	158.882	157.951	5.569	163.520
<b>VII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	<b>(6)</b>		<b>411.785</b>	<b>19.077</b>	<b>430.862</b>	<b>360.674</b>	<b>15.530</b>	<b>376.204</b>
<b>VIII. İŞTİRAKLER (Net)</b>	<b>(7)</b>		<b>3.000</b>	-	<b>3.000</b>	<b>2.000</b>	-	<b>2.000</b>
8.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler			-	-	-	-	-	-
8.2 Konsolide Edilmeyenler			3.000	-	3.000	2.000	-	2.000
8.2.1 Mali İştirakler			3.000	-	3.000	2.000	-	2.000
8.2.2 Mali Olmayan İştirakler			-	-	-	-	-	-
<b>IX. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	<b>(8)</b>		<b>50</b>	-	<b>50</b>	-	-	-
9.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar			50	-	50	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
<b>X. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	<b>(9)</b>		-	-	-	-	-	-
10.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler			-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyenler			-	-	-	-	-	-
10.2.1 Mali Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
10.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
<b>XI. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)</b>	<b>(10)</b>		<b>22.150</b>	-	<b>22.150</b>	<b>25.920</b>	-	<b>25.920</b>
11.1 Finansal Kiralama Alacakları			27.298	-	27.298	29.849	-	29.849
11.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları			-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer			-	-	-	-	-	-
11.4 Kazanılmamış Gelirler ( - )			5.148	-	5.148	3.929	-	3.929
<b>XII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	<b>(11)</b>		-	-	-	-	-	-
12.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
12.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
12.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
<b>XIII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(12)</b>		<b>229.071</b>	<b>2.078</b>	<b>231.149</b>	<b>192.324</b>	-	<b>192.324</b>
<b>XIV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(13)</b>		<b>4.798</b>	<b>549</b>	<b>5.347</b>	<b>2.173</b>	-	<b>2.173</b>
14.1 Şerefiye			-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer			4.798	549	5.347	2.173	-	2.173
<b>XV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>(14)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XVI. VERGİ VARLIĞI</b>	<b>(15)</b>		<b>9.865</b>	-	<b>9.865</b>	<b>7.677</b>	-	<b>7.677</b>
16.1 Cari vergi varlığı			1.262	-	1.262	-	-	-
16.2 Ertelenmiş vergi varlığı			8.603	-	8.603	7.677	-	7.677
<b>XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(16)</b>		<b>25.372</b>	-	<b>25.372</b>	<b>18.070</b>	-	<b>18.070</b>
17.1 Satış Amaçlı			25.372	-	25.372	18.070	-	18.070
17.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
<b>XVIII. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>(17)</b>		<b>18.276</b>	<b>650</b>	<b>18.926</b>	<b>18.919</b>	<b>1.029</b>	<b>19.948</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>			<b>8.083.444</b>	<b>2.377.441</b>	<b>10.460.885</b>	<b>7.381.282</b>	<b>1.025.019</b>	<b>8.406.301</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

PASİF KALEMLER	Dipnot	BIN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. TOPLANAN FONLAR</b>	<b>(1)</b>	<b>4.797.751</b>	<b>3.246.996</b>	<b>8.044.747</b>	<b>4.358.934</b>	<b>2.522.656</b>	<b>6.881.590</b>
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu		242.951	109.056	352.007	205.019	162.841	367.860
1.2 Diğer		4.554.800	3.137.940	7.692.740	4.153.915	2.359.815	6.513.730
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	<b>(2)</b>	-	-	-	-	-	-
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	<b>(3)</b>	-	<b>1.053.290</b>	<b>1.053.290</b>	-	<b>374.807</b>	<b>374.807</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VI. MUHTELİF BORÇLAR</b>		<b>169.276</b>	<b>7.726</b>	<b>177.002</b>	<b>162.084</b>	<b>9.760</b>	<b>171.844</b>
<b>VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	<b>(4)</b>	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)</b>	<b>(5)</b>	-	-	-	-	-	-
8.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
8.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
8.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
8.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - )		-	-	-	-	-	-
<b>IX. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	<b>(6)</b>	-	-	-	-	-	-
9.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
9.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
9.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	<b>(7)</b>	<b>104.193</b>	<b>42.000</b>	<b>146.193</b>	<b>82.238</b>	<b>19.519</b>	<b>101.757</b>
10.1 Genel Karşılıklar		61.164	11.774	72.938	48.447	11.154	59.601
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		14.307	-	14.307	11.576	-	11.576
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		28.722	30.226	58.948	22.215	8.365	30.580
<b>XI. VERGİ BORCU</b>	<b>(8)</b>	<b>35.401</b>	<b>1</b>	<b>35.402</b>	<b>23.668</b>	-	<b>23.668</b>
11.1 Cari Vergi Borcu		35.401	1	35.402	23.668	-	23.668
11.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	<b>(9)</b>	-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	<b>(10)</b>	-	-	-	-	-	-
<b>XIV. ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>(11)</b>	<b>1.004.251</b>	-	<b>1.004.251</b>	<b>852.635</b>	-	<b>852.635</b>
14.1 Ödenmiş Sermaye		539.000	-	539.000	539.000	-	539.000
14.2 Sermaye Yedekleri		35.330	-	35.330	31.109	-	31.109
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(1.438)	-	(1.438)	2.364	-	2.364
14.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		36.874	-	36.874	28.745	-	28.745
14.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		(42)	-	(42)	-	-	-
14.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. İş Ort) Bedelsiz		-	-	-	-	-	-
Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
14.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-
14.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		(64)	-	(64)	-	-	-
14.3 Kâr Yedekleri		269.051	-	269.051	148.147	-	148.147
14.3.1 Yasal Yedekler		39.160	-	39.160	32.441	-	32.441
14.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3 Olağanüstü Yedekler		229.891	-	229.891	115.706	-	115.706
14.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4 Kâr Veya Zarar		160.870	-	160.870	134.379	-	134.379
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		715	-	715	335	-	335
14.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		160.155	-	160.155	134.044	-	134.044
14.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>6.110.872</b>	<b>4.350.013</b>	<b>10.460.885</b>	<b>5.479.559</b>	<b>2.926.742</b>	<b>8.406.301</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>3.071.946</b>	<b>2.513.747</b>	<b>5.585.693</b>	<b>2.732.206</b>	<b>1.760.866</b>	<b>4.493.072</b>
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>		<b>2.685.935</b>	<b>2.512.179</b>	<b>5.198.114</b>	<b>2.436.598</b>	<b>1.759.362</b>	<b>4.195.960</b>
1.1 Teminat Mektupları		2.676.710	1.857.501	4.534.211	2.433.598	1.253.503	3.687.101
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		150.781	60.412	211.193	227.770	23.333	251.103
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	847.504	847.504	-	556.637	556.637
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		2.525.929	949.585	3.475.514	2.205.828	673.533	2.879.361
1.2. Banka Kredileri		-	43.986	43.986	-	20.651	20.651
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	43.986	43.986	-	20.651	20.651
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	506.178	506.178	-	470.805	470.805
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	506.178	506.178	-	470.805	470.805
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		225	83.488	83.713	-	-	-
1.7. Diğer Kefaletlerimizden		9.000	21.026	30.026	3.000	14.403	17.403
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(1),(3)	<b>386.011</b>	<b>1.568</b>	<b>387.579</b>	<b>295.608</b>	<b>1.504</b>	<b>297.112</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		386.011	1.568	387.579	295.608	1.504	297.112
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		1.000	-	1.000	2.000	-	2.000
2.1.3. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		18.278	-	18.278	13.395	1.504	14.899
2.1.4. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		190.160	-	190.160	181.529	-	181.529
2.1.7. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		576	-	576	503	-	503
2.1.8. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		173.723	-	173.723	98.162	-	98.162
2.1.9. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		45	-	45	19	-	19
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		2.229	1.568	3.797	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(2)	-	-	-	-	-	-
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.2.1. Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2. Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)</b>		<b>14.444.231</b>	<b>1.853.449</b>	<b>16.297.680</b>	<b>10.778.808</b>	<b>1.097.661</b>	<b>11.876.469</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>1.130.822</b>	<b>659.393</b>	<b>1.790.215</b>	<b>503.678</b>	<b>290.870</b>	<b>794.548</b>
4.1. Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		397.679	42.873	440.552	332.317	45.136	377.453
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		245.203	9.456	254.659	170.451	12.658	183.109
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		105	-	105	125	-	125
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		72	262.032	262.104	72	177.716	177.788
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		487.763	345.032	832.795	713	55.360	56.073
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>13.313.409</b>	<b>1.194.056</b>	<b>14.507.465</b>	<b>10.275.130</b>	<b>806.791</b>	<b>11.081.921</b>
5.1. Menkul Kıymetler		231.595	35.609	267.204	43.530	5.770	49.300
5.2. Teminat Senetleri		976.112	156.319	1.132.431	670.980	107.971	778.951
5.3. Emtia		427.087	251.412	678.499	341.662	139.913	481.575
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		11.244.768	502.327	11.747.095	9.186.963	524.031	9.710.994
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		413.604	221.105	634.709	13.615	10.934	24.549
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		20.243	27.284	47.527	18.380	18.172	36.552
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>17.516.177</b>	<b>4.367.196</b>	<b>21.883.373</b>	<b>13.511.014</b>	<b>2.858.527</b>	<b>16.369.541</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)
<b>I. KAR PAYI GELİRLERİ</b>	<b>(1)</b>	<b>769.727</b>	<b>666.507</b>
1.1 Kredilerden Alınan Kar Payları		718.310	611.458
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		593	7.347
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		48.545	43.253
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		7.207	4.827
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Yatırımlardan		41.338	38.426
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		2.265	4.449
1.7 Diğer Kar Payı Gelirleri		14	-
<b>II. KAR PAYI GİDERLERİ</b>	<b>(2)</b>	<b>384.079</b>	<b>350.349</b>
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları		359.921	347.360
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları		18.370	2.989
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları		5.788	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları		-	-
2.5 Diğer Kar Payı Giderleri		-	-
<b>III. NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ [ I - II ]</b>		<b>385.648</b>	<b>316.158</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>90.332</b>	<b>82.916</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		110.625	92.930
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		59.740	51.605
4.1.2 Diğer		50.885	41.325
4.2 Verilen Ücret Ve Komisyonlar	<b>(12)</b>	20.293	10.014
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		424	340
4.2.2 Diğer		19.869	9.674
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>	<b>302</b>
<b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>(4)</b>	<b>21.224</b>	<b>16.016</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		346	1.292
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		20.878	14.724
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(5)</b>	<b>55.460</b>	<b>56.861</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>552.664</b>	<b>472.253</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>(6)</b>	<b>106.341</b>	<b>105.106</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(7)</b>	<b>244.160</b>	<b>201.471</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>202.163</b>	<b>165.676</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/(ZARAR)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	<b>(8)</b>	<b>202.163</b>	<b>165.676</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-+)</b>	<b>(9)</b>	<b>(42.008)</b>	<b>(31.632)</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(44.263)	(36.193)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		2.255	4.561
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)</b>	<b>(10)</b>	<b>160.155</b>	<b>134.044</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII+...+XIX)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-+)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+-XXI)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	<b>(11)</b>	<b>160.155</b>	<b>134.044</b>
23.1 Grubun Kârı / Zararı		160.155	134.044
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,297	0,249

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2010)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(4.753)	197
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	11.400	23.185
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(382)	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER KALEMLERİ	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	1.329	(4.676)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	7.594	18.706
XI.	DÖNEM KÂR/ZARARI	160.155	134.044
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara transfer)	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	160.155	134.044
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	167.749	152.750

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A. / Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ F.	Toplam Özkaynak
<b>ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)</b>																	
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>(V)</b>	<b>539.000</b>	-	-	-	27.160	-	26.142	-	105.279	347	2.206	10.532	-	-	-	<b>710.666</b>
II. Dönem İçindeki Değişimler																	
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	197	-	-	-	-	197
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.700	-	-	-	24.700
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz H.S.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.515)	-	-	-	(1.515)
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	335	(39)	(4.972)	-	-	-	(4.676)
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	134.044	-	-	-	-	-	-	134.044
XVIII. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	5.281	-	89.564	-	(105.279)	(347)	-	-	-	-	-	(10.781)
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.781)	-	-	-	-	-	(10.781)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	5.281	-	89.564	-	-	(94.845)	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(105.279)	105.279	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)</b>		<b>539.000</b>	-	-	-	<b>32.441</b>	-	<b>115.706</b>	-	<b>134.044</b>	<b>335</b>	<b>2.364</b>	<b>28.745</b>	-	-	-	<b>852.635</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A. / Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
<b>CARİ DÖNEM (31/12/2011)</b>																	
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>(V)</b>	<b>539.000</b>	-	-	-	32.441	-	115.706	-	134.044	335	2.364	28.745	-	-	-	<b>852.635</b>
<b>II.</b> Dönem içindeki Değişimler																	
<b>III.</b> Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IV.</b> Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.753)	-	-	-	-	(4.753)
<b>IV.</b> Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>4.1</b> Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>4.2</b> Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>V.</b> Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.400	-	-	-	11.400
<b>VI.</b> Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b> İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz H.S. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	(382)	-	-	-	-	-	-	-	(382)
<b>IX.</b> Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X.</b> Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b> İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b> Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>12.1</b> Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>12.2</b> İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b> Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b> Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b> Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVI.</b> Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	715	951	(2.995)	-	-	-	(1.329)
<b>XVII.</b> Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	160.155	-	-	-	-	-	-	160.155
<b>XVIII.</b> Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	6.719	-	114.185	-	(134.044)	(335)	-	-	-	-	-	(13.475)
<b>18.1</b> Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13.475)	-	-	-	-	-	(13.475)
<b>18.2</b> Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	6.719	-	114.185	-	-	(120.904)	-	-	-	-	-	-
<b>18.3</b> Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(134.044)	134.044	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)</b>		<b>539.000</b>	-	-	-	<b>39.160</b>	-	<b>229.891</b>	<b>(382)</b>	<b>160.155</b>	<b>715</b>	<b>(1.438)</b>	<b>37.150</b>	-	-	-	<b>1.004.251</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



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

		BIN TÜRK LİRASI	
NAKİT AKIŞ TABLOSU		CARİ DÖNEM (31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>326.132</b>	<b>241.330</b>
1.1.1 Alınan Kâr Payları		705.931	623.797
1.1.2 Ödenen Kâr Payları		(368.685)	(347.739)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	302
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		138.702	143.266
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		43.395	50.582
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	(V-I-5,h2)	30.960	49.671
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(141.882)	(118.140)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(19.042)	(44.181)
1.1.9 Diğer	(V-VI-3)	(63.247)	(116.228)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>(313.501)</b>	<b>(404.825)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(240)	(1.525)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Fv'larda net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki net (Artış) Azalış		(221.744)	(116.255)
1.2.4 Kredilerdeki net (Artış) Azalış		(876.994)	(1.667.793)
1.2.5 Diğer Aktiflerde net (Artış) Azalış		(65.124)	(12.639)
1.2.6 Bankalardan Toplanan Fonlarda net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Toplanan Fonlarda net Artış (Azalış)		860.521	1.417.320
1.2.8 Alınan Kredilerdeki net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda net artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda net Artış (Azalış)	(V-VI-3)	(9.920)	(23.933)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>12.631</b>	<b>(163.495)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(95.260)</b>	<b>(115.183)</b>
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(1.000)	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	4.000
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(72.138)	(73.922)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		17.698	21.120
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(30.000)	(25.000)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(V-I-6.4)	(50.000)	(275.000)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(V-I-6.4)	40.180	233.619
2.9 Diğer		-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>653.315</b>	<b>348.816</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.038.612	359.597
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(371.822)	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(13.475)	(10.781)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	(V-VI-3)	<b>52.392</b>	<b>(13.307)</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki net Artış (Azalış)</b>		<b>623.078</b>	<b>56.831</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(V-VI-i)	<b>1.142.913</b>	<b>1.086.082</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(V-VI-ii)	<b>1.765.991</b>	<b>1.142.913</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

	BIN TÜRK LIRASI	
KAR DAĞITIM TABLOSU	CARİ DÖNEM (*) (31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1. DÖNEM KÂRI	202.164	165.676
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	42.009	31.632
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	44.263	36.193
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	(2.254)	(4.561)
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	<b>160.155</b>	<b>134.044</b>
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	6.719
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))](*)</b>	<b>160.155</b>	<b>127.325</b>
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	13.475
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	13.475
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	114.185
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
<b>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. HİSSE BAŞINA KÂR</b>		
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (**)(tam TL)	0,297	0,249
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	29,7	24,9
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	-	0,025
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	2,5
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(\*) Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(\*\*) Ertelenmiş vergi geliri diğer vergi ve yasal yükümlülükler satırında gösterilmiştir. Kar dağıtımına konu edilmemesi gerekmekte olup olağanüstü yedekler içerisinde tutulmaktadır.

(\*\*\*) Dönem sonundaki hisse senedi adedi kullanılarak hesaplanmıştır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### Üçüncü bölüm

#### Muhasebe politikaları

#### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

**a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:**

Banka, konsolide olmayan finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun "Muhasebe ve Raporlama" başlıklı 37. maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları (TMS), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) ve bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak düzenlemektedir.

**b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:**

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS ve BDDK'nın ilgili yönetmelik, tebliğ ve kararlarında belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Banka'nın yılsonu finansal tablolarının hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 1 Ocak 2011'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (TFRS Yorum 14 (Değişiklik) "Asgari Fonlama Koşulları"; TMS 32 (Değişiklik), "Finansal Araçlar: Sunum ve Açıklama-Yeni Haklar İçeren İhraçların Sınıflandırılması"; TFRS Yorum 19, "Finansal Borçların Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlarla Ödenmesi"; TMS 24 (Yeniden Düzenleme) "İlişkili Taraf Açıklamaları") ve (TFRS'deki iyileştirmeler) Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXII nolu dipnotlarda açıklanmaktadır.

23 Ocak 2011 tarihli ve 27824 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ" ile "TFRS 9 Finansal Araçlar" Standardını 1 Ocak 2013 tarihi öncesi hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolarında uygulamak isteyen bankalar için finansal tablo formatları belirlenmiştir. Banka, TFRS 9'u erken uygulama yöntemini seçmediğinden ilişikteki finansal tablolar 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ekinde yer alan finansal tablolar esas alınarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir. Banka, "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının etkisini değerlendirmektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen alım satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıklar ve gayrimenkuller dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

# ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

## I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı):

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında, Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü ve gayrimenkullerin değerlemesini içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi mali tablolara yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

### c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:

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

## II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısını dikkate alarak oluşturmaktadır. Banka'nın kaynak yapısı, esas olarak özel cari hesaplar ile katılma hesaplarında toplanan fonlardan meydana gelmektedir. Toplanan fonlar dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurtdışı finansal kurumlardan sağlanan fonlardır. Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayan likidite yapısını, yeterli düzeyde nakit varlık bulundurarak korumaktadır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelir ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde "Kur Değişiminin Etkilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 21") esas alınarak muhasebeleştirilmiştir. Yabancı para varlık ve yükümlülükler, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Yabancı para katılma hesaplarından kullandırılan kredilerden donuk alacak olarak sınıflandırılanların riski katılma hesaplarına ait olan kısmı cari kurlarla değerlendirir. Yabancı para katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin riski katılma hesaplarına ait olan kısmı için ayrılan karşılıklar cari kurlarla değerlendirir.

Banka, takipteki krediler hesaplarında izlenen katılma hesaplarından kullandırılan yabancı para kredilerin riskinin Banka'ya ait olan kısmı ile özkaynaklar hesaplarından kullandırılan yabancı para krediler ve alacaklarının tamamına özel karşılık ayırdığı için, bu hesapları intikal tarihindeki kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevirerek takip etmek yerine cari kurlarla değerlemektedir. Bu uygulamanın Banka'nın net ticari kar zararı üzerinde negatif ya da pozitif yönde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal varlıkların Türk Lirası'na dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

Banka'nın yurtdışı şubesinin finansal tablolarının TL'ye çevrilmesinde parasal bilanço kalemleri için dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru esas alınmıştır. Parasal olmayan bilanço kalemleri ile kar zarar kalemleri ise işlem tarihindeki Banka gişe döviz alış kuru kullanılarak TL'ye dönüştürülmekte ve çevrimden doğan tüm kur farkları TMS 21 uyarınca özkaynaklar altında diğer sermaye yedekleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Aktif ve pasif hesaplarda izlenen ve bir vadeye bağlı olmayan kıymetli maden (altın) cinsinden varlık ve yükümlülükler dönem sonu Banka gişe altın alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan değerleme farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### **III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:**

Vadeli döviz alım satım işlemlerinin gerçeğe uygun piyasa değeri indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar ya da zarar gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri bulunmamaktadır.

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

### **IV. Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:**

Kar payı gelirleri

"Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'da belirlenen finansal varlığın gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen iç verim oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Kar payı gelirleri tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır.

Kar-Zarar Yatırım Ortaklığı yatırımlarında, sözleşme konusu varlığın satışına ilişkin hâsılat, sözleşme konusu varlığın sahipliği ile ilgili önemli risk ve getirilerin yatırımcıya devredildiği; varlık üzerinde etkin bir kontrolün veya sahipliğin genel olarak gerektirdiği şekilde bir yönetim etkinliğinin sürdürülmediği; hâsılat tutarının güvenilir biçimde ölçülebildiği; işleme ilişkin ekonomik yararların elde edilmesinin muhtemel olduğu; işleme ilişkin yüklenilen veya yüklenilecek olan maliyetlerin güvenilir biçimde ölçülebildiği durumlarda finansal tablolara yansıtılmaktadır.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince donuk alacak haline gelen krediler ve diğer alacaklara ilişkin kar payı tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte olup, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde kar payı geliri yazılmaktadır.

Kar payı giderleri

Banka, katılma hesaplarına ödenen kar payı giderlerini tahakkuk esasına göre muhasebelemektedir. Kar/zarar katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre hesaplanan gider reeskontu, bilançoda "Toplanan Fonlar" hesabı üzerinde gösterilmiştir.

### **V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:**

Tahsil edildikleri dönemde gelir veya gider kaydedilen bazı bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyon gelir ve giderleri dışında, ücret ve komisyon gelir ve giderleri ilişkilendirilen işlemin süresine bağlı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka tarafından kullanılan nakdi ve gayri nakdi krediler için peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların dönemi ilgilendiren bölümü TMS hükümleri çerçevesinde sırasıyla iç verim yöntemi ve ilgili kredinin komisyon dönemi içerisinde doğrusal olarak dönem gelirlerine yansıtılmaktadır. Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların gelecek döneme ilişkin kısımları ise "Kazanılmamış Gelirler" hesabına kaydedilerek bilançoda "Muhtelif Borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Nakdi kredilerden alınan komisyonların döneme isabet eden kısmı gelir tablosunda "Kredilerden Alınan Kar Payları" kaleminde gösterilmektedir.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka finansal varlıklarını “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Satılmaya hazır finansal varlıklar”, “Krediler ve alacaklar” veya “Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

**Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal varlıklar;** “Alım satım amaçlı finansal varlıklar” ile “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan finansal varlıklar” olarak iki ana başlık altında toplanmıştır.

Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklar ile alım satım amaçlı türev finansal araçlardır.

Bu grupta sınıflandırılan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerini yansıtan maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Banka portföyündeki hisse senetlerini alım satım amaçlı finansal varlık olarak değerlendirmiş ve ilişikteki finansal tablolarda gerçeğe uygun değeri ile göstermiştir.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı olarak elde tutulanlar dışında “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar”ı bulunmamaktadır.

#### **Satılmaya hazır finansal varlıklar:**

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymet borçlanma senetlerinin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan ve kote olmayan özkaynağa dayalı araçlar ise maliyet değerlerinden varsa değer düşüklükleri indirildikten sonraki değerleri ile kayda alınmaktadır.

#### **Krediler ve alacaklar:**

Kredi ve alacaklar sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen ve alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı kar/zararda yansıtılan veya satılmaya hazır finansal varlıklar olarak tanımlananlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardır.

Krediler ve alacaklar, “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 39”) uyarınca gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kaydedilmekte, izleyen dönemlerde iç verim 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 müşteri tarafından karşılanmakta olup, herhangi bir gider kaydı yapılmamaktadır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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

#### Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedeli ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili kar payı gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

### VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde, kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler için ayrılması gereken özel ve genel karşılıklar “Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı” olarak giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları “Diğer Faaliyet Gelirleri” olarak gelir kaydedilmektedir. Katılma hesaplarından kullandırılan fonlar ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıkların katılma hesaplarına ait olan kısmı katılma hesaplarına yansıtılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarda değer düşüklüğü zararı meydana geldiğine ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal kar payı oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür; değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen azalmalar doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen satılmaya hazır bir finansal varlığın değerinin düştüğüne ilişkin tarafsız göstergelerin bulunması durumunda, doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilmiş bulunan toplam zarar özkaynaktan çıkarılarak kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir biçimde tespit edilememesi nedeniyle gerçeğe uygun değerinden gösterilemeyen borsaya kayıtlı olmayan özkaynağa dayalı finansal araçlara ilişkin değer düşüklüğü zararının oluştuğuna yönelik tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda, ilgili değer düşüklüğü zararının tutarı, gelecekte beklenen nakit akışlarının benzer bir finansal varlık için geçerli olan cari piyasa getiri oranına göre iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Bu tür değer düşüklüğü zararları iptal edilmez.

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### **VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:**

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve yükümlülüğü eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

Banka'nın bu şekilde netleştirilen finansal varlık ve yükümllkleri bulunmamaktadır.

### **IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:**

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Söz konusu anlaşmalar karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmekte ve ilgili anlaşmalarla belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Bu işlemlerden sağlanan fonlar karşılığında ödenen kar payları gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen kar payları" kaleminde izlenmektedir.

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

### **X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:**

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Banka'nın aktifinde alacaklarından dolayı edindiği ve elden çıkarılacak sabit kıymetler hesabında takip ettiği duran varlıklar bulunmakla beraber, bankacılık mevzuatında yer alan düzenlemeler gereği edinildikleri tarihten itibaren 1 yıl süre içerisinde elden çıkarılamamış olması veya bu süre içerisinde elden çıkarılacağına ilişkin somut bir planın olmaması durumunda söz konusu varlıklar amortismanı tabi tutulmakta ve maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılmaktadır.

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



## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ő.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye tutarı bulunmamaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları ile gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemini kullanarak ayırmaktadır. Banka'nın bilgisayar yazılımlarının faydalı ömürleri 3 ile 4 yıl olarak, diğer maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü ise 15 yıl olarak belirlenmiştir.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

### XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren maddi duran varlıklar aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş, daha sonraki dönemlerdeki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınmış olup bu tutarlardan birikmiş amortismanlar ve varsa ilgili varlığın değer düşüklüğü karşılıkları düşölerek finansal tablolarda "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca izlenmektedir.

Banka, 31 Mart 2009 tarihinde muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde, TMS 16 kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız bir değerlendirme şirketi tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka gayrimenkullerini yeniden değerlemiş ve bağımsız bir değerlendirme şirketi tarafından emsal karşılaştırma yöntemi kullanılarak hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Bahsi geçen değerlendirme değer artışı ortaklara temettü olarak dağıtılamaz. Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin cari dönem amortisman giderine karşılık gelen tutar TMS 16 kapsamında yeniden değerlendirme farkları hesabından geçmiş dönem karı/(zararı) hesabına transfer edilmiştir.

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

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

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

	%
Binalar	2
Nakil vasıtaları	20 – 25
Mobilya, mefruşat ve büro makineleri	4 – 33
Kasalar	2 – 20
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (Özel maliyetler)	Kira süresince – 5 yıl

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (özel maliyetler) faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her halükarda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilir. 1 Ocak 2010 tarihinden sonra kira süresinin beş yıldan uzun olması durumunda itfa süresi beş yıldır.

Banka değeri düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değeri Düşklğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değeri altında olması durumunda değeri düşklğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değeri arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

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

### XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

#### *Kiracı olarak yapılan işlemler*

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğı kiralama işlemleri finansal kiralama olarak sınıflandırılırken diğeri kiralamalar faaliyeti kiralaması olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar kiranın başlangıç tarihinde Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise borç olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlığın rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca iç verim oranı dikkate alınarak ilgili dönemler itibarıyla giderleştirilir.

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulmakta ve geri kazanılabilir değeri bir azalma tespit edildiğinde değeri düşklğü karşılığı ayrılmaktadır.

Faaliyet kiralamalarında yapılan peşin kira ödemeleri kira süresi boyunca eşit tutarlarda gider kaydedilir.

#### *Kiraya veren olarak yapılan işlemler*

Banka, katılım bankası olarak finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren (kiralayan) taraf olarak yer almaktadır. Banka, finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerde bir alacak olarak göstermektedir. Finansal gelir, net yatırım üzerinden sabit dönemsel getiri sağlayacak şekilde finansal tablolara yansıtılır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37")'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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 yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

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

### XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

#### i) Tanımlanmış fayda planları:

Banka, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Banka'nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve bilanço tarihinde devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir.

### XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı):

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

#### ii) Tanımlanmış katkı planları:

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

#### iii) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin ücretlerinden doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### **XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:**

#### **Cari vergi:**

Banka, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatına tabidir.

5520 sayılı "Kurumlar Vergisi Kanunu" ("Yeni Vergi Kanunu") 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren %20'dir.

Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı Kurumlar Vergisi'nden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

11 Şubat 1986 tarih ve 3259 Sayılı "İslam Kalkınma Bankasına Vergi Muafiyeti Tanınması Hakkında Kanun"un 1. maddesinin son paragrafında; "Bankaya sermayeye iştirak nispetinde ödenecek kar payları kurumlar vergisinden müstesnadır. Bu kar payları gelir ve kurumlar vergisi kanunlarına göre vergilendirilmez ve tevkifata tabi tutulmaz." hükmü yer almaktadır. Bu sebeple, Banka ortaklarından İslam Kalkınma Bankası'na dağıtılan kar payları, kurumlar vergisi ve gelir vergisi stopajından istisnadır.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### **XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı):**

#### **Ertelenmiş vergiler:**

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerince, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları hariç indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

#### **Transfer Fiyatlandırması**

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ" de yer verilmiştir.

Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kuruluşlarla/kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirim tabi tutulmamaktadır.

### **XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:**

Banka, borçlanmalarını TMS 39'da belirtildiği şekilde muhasebeleştirmektedir. Toplanan fonlar dışında kalan borçlanmayı temsil eden araçlar kayda alınmalarını izleyen dönemde iç verim oranı 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 senetlerine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

### **XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

### **XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:**

Banka, aval ve kabullerin ödemelerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülüklerde gösterilmektedir.

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### **XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

### **XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:**

Faaliyet alanı Banka'nın hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği faaliyetlerinde bulunan; faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir bölümdür.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama, Dördüncü Bölüm IX no'lu dipnotta sunulmuştur.

### **XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:**

Diğer hususlara ilişkin açıklama bulunmamaktadır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### Dördüncü bölüm

#### Mali bünyeye ilişkin bilgiler

#### I. Sermaye yeterliliği standart oranı:

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %12,53 (Önceki Dönem - %14,09) olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve yine ilgili mevzuat gereği piyasa riski ile operasyonel riskin hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmesi şeklindedir.

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:** Bin TL, %

	Risk ağırlıkları					
	Banka					
	0%	20%	50%	100%	150%	200%
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>						
<b>Bilanço Kalemleri (Net)</b>	<b>1.635.543</b>	<b>1.260.942</b>	<b>2.735.507</b>	<b>3.013.594</b>	<b>2.672</b>	<b>102</b>
Nakit Değerler	237.315	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	351.187	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	1.247.195	-	60.277	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	377.670	-	-	-	-	-
Krediler	224.613	13.211	2.586.644	2.536.322	2.672	102
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	12.528	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1.438	-	9.464	9.630	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	409.400	-	-	9.400	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	4.321	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	1.063	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	21.592	536	139.399	126.889	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	3.050	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	239.035	-	-
Diğer Aktifler	12.328	-	-	11.079	-	-
<b>Nazım Kalemler</b>	<b>130.712</b>	<b>22.676</b>	<b>614.935</b>	<b>2.188.607</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	130.712	22.676	614.935	2.188.607	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-
<b>Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>1.766.255</b>	<b>1.283.618</b>	<b>3.350.442</b>	<b>5.202.201</b>	<b>2.672</b>	<b>102</b>

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### I. Sermaye yeterliliği standart oranı (devamı):

#### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	7.138.358	5.308.734
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	87.200	39.100
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	738.014	617.328
Özkaynak	997.782	840.250
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	12,53	14,09

#### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>		
Bankanın Tasfiyesi Halinde Alacak Hakkı Açısından Diğer Tüm Alacaklardan		
Sonra Gelen Ödenmiş Sermaye	539.000	539.000
Nominal Sermaye	539.000	539.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Bankanın Tasfiyesi Halinde Alacak Hakkı Açısından Diğer Tüm Alacaklardan		
Sonra Gelen Ödenmiş Sermayeye İlişkin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	39.160	32.441
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	32.006	25.287
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	7.093	7.093
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	61	61
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	229.827	115.706
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	229.891	115.706
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar (*)	(64)	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	160.870	134.379
Net Dönem Kârı	160.155	134.044
Geçmiş Yıllar Kârı	715	335
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	2.976	90
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Yönetmelikte Belirtilen Sınırları Aşmamak Kaydıyla Birincil Sermaye Benzeri	-	-
Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	17.516	8.501
Peşin Ödenmiş Giderler (-)(**)	-	6.188
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	5.388	2.173
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>948.929</b>	<b>804.754</b>

(\*) Söz konusu bakiye Banka'nın yurt dışı şubesinin gelir tablosunun Türk Lirası'na çevriminden kaynaklanan kur farkını ifade etmektedir.

(\*\*) 10 Mart 2011 tarih ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" gereği peşin ödenmiş giderler ana sermayeden indirilmemektedir.



## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### I. Sermaye yeterliliği standart oranı (devamı):

#### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

	Cari dönem	Önceki Dönem
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	34.096	21.637
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	(10)	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	16.718	12.935
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(1.438)	1.064
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(1.438)	1.064
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>49.366</b>	<b>35.636</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>998.295</b>	<b>840.390</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>513</b>	<b>140</b>
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	224	140
Kanunun 45 inci Maddesi Uyarınca Belirlenen Sermaye Yeterliliği Oranının Hesaplanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Kapsamında Yüzde Bin İki Yüz Elli Risk Ağırlığına Tabi Tutulması Yerine Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	289	-
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>997.782</b>	<b>840.250</b>

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

- (1) Kredi riski, Banka'nın gerek nakdi gerekse gayri nakdi kredi ilişkisi içinde bulunduğu kurumsal ve bireysel müşterilerin, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir. Kredi tahsis yetkisi esas olarak Yönetim Kurulu'na ait olup, Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiye istinaden Banka'nın risk limitleri Genel Müdürlük Kredi Komitesi, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'nca belirlenmektedir. Genel Müdürlük Kredi komitesi bu yetkisinin bir kısmını veya tamamını, birimleri veya şubeleri aracılığı ile kullanabilmektedir. Kredi Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na kredi teklifleri yazılı olarak sunulmakta ve Kredi Teklif Komitesi üyelerinin imzalarını taşımaktadır.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri, sermaye yapıları gibi bir çok kriter bir arada değerlendirilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu'nun aldığı karar gereği prensip olarak, bir gerçek ya da tüzel kişiye tahsis edilecek limitte üst sınır olarak banka özkaynaklarının % 15'i dikkate alınır (Yönetim Kurulu Kararıyla belirtilen sınırın üzerinde limit tahsis yapılması tabiidir). Riskin sektörler arasında dengeli dağıtılmasına dikkat edilmekte, bu nedenle şubeler pazarlama faaliyetlerinde mümkün olduğunca değişik sektörlerden firmalara ulaşmaya gayret göstermektedirler. İlike olarak, her şube kendi bünyesindeki toplam riskin sektörler arasında dengeli dağılımını ve kritik görülen sektörlerdeki firmaların gelişimini gözetmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredibiliteleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Verilen krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Kredi müşterilerinin kredi limitleri, Banka'nın kredi limit yenileme prosedürlerine uygun olarak periyodik olarak yenilenmektedir. Banka, kredi politikaları çerçevesinde kurumsal ve bireysel kredilerin değerliliğini analiz ederek, krediler ve diğer alacaklar için gerekli teminatları almaktadır. Kredi riski için alınan başlıca teminatlar, gayrimenkul ipotekleri, nakit blokajı ile araç ve makine rehinleridir.

Yurtiçi ve yurtdışı muhabir bankalarla yapılan plasman veya döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde Kredi Komitesi'nin ve Yönetim Kurulu'nun her bir banka için tahsis ettiği limitler günlük olarak Hazine Yönetimi tarafından takip edilmektedir.

- (2) Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi vb. türden sözleşmeleri yoktur.
- (3) Tazmin edilen gayri nakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve kar payı ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

Banka'nın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

- (4) Banka'nın çeşitli yabancı ülkelerde bankacılık faaliyeti kapsamında limiti mevcut olup, bu limitlerin tahsisi ve revizyonu aşamasında gerekli araştırmalar (ekonomik, konjonktürel vb.) yapılmaktadır.

Muhabirlik faaliyetleri ve uluslararası 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.

- (5) Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %37'dir (Önceki Dönem - %43).

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %46'dır (Önceki Dönem - %48).

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %33'dür (Önceki Dönem - %36).

- (6) Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 72.938 TL'dir (Önceki Dönem-59.601 TL).

### Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılım tablosu:

	Kişi ve kuruluşlara kullandırılan krediler		Bankalar ve diğer mali kuruluşlara kullandırılan krediler		Menkul değerler (*)		Diğer krediler (**)	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
<b>Kullanıcılara göre kredi dağılımı</b>								
Özel sektör	6.319.763	5.633.690	-	103.362	-	-	4.997.595	4.313.199
Kamu sektörü	1.209	1.552	-	-	505.968	423.072	-	-
Bankalar	-	-	-	993	9.434	7.676	107.354	15.208
Bireysel müşteriler	952.934	529.888	-	-	-	-	97.486	172.910
Sermayede payı temsil eden MD	-	-	-	-	6.142	4.598	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7.273.906</b>	<b>6.165.130</b>	<b>-</b>	<b>104.355</b>	<b>521.544</b>	<b>435.346</b>	<b>5.202.435</b>	<b>4.501.317</b>
<b>Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler</b>								
Yurtiçi	7.019.650	6.038.003	-	103.362	512.110	427.670	4.943.726	4.411.236
Avrupa birliği ülkeleri	48.552	23.973	-	-	-	-	32.505	10.846
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	-	-	216
Kıyı bankacılığı bölgeleri	95.882	20.383	-	-	9.434	7.676	8.678	11.097
ABD, Kanada	19.690	3.873	-	-	-	-	0	-
Diğer ülkeler	90.132	78.898	-	993	-	-	217.526	67.922
<b>Toplam</b>	<b>7.273.906</b>	<b>6.165.130</b>	<b>-</b>	<b>104.355</b>	<b>521.544</b>	<b>435.346</b>	<b>5.202.435</b>	<b>4.501.317</b>

(\*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Alım Satım Amaçlı, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerleri içermektedir.

(\*\*) Tabloda ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

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

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi krediler	Sermaye yatırımları	Net kar (*)
<b>Cari dönem</b>					
Yurtiçi	9.948.849	7.991.164	4.939.404	-	160.965
Avrupa Birliği ülkeleri	150.658	244.970	32.505	-	-
OECD ülkeleri (**)	4.511	985	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	110.745	596.940	8.678	-	-
ABD, Kanada	91.395	2.511	-	-	-
Diğer ülkeler	151.677	620.064	217.527	-	(810)
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	3.050	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>10.460.885</b>	<b>9.456.634</b>	<b>5.198.114</b>	<b>-</b>	<b>160.155</b>

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi krediler	Sermaye yatırımları	Net kar (*)
<b>Önceki dönem</b>					
Yurtiçi	8.174.575	6.855.504	4.105.879	-	134.044
Avrupa birliği ülkeleri	58.822	12.479	10.846	-	-
OECD ülkeleri (**)	8.710	1	216	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	28.033	437.628	11.097	-	-
ABD, Kanada	53.480	319	-	-	-
Diğer ülkeler	80.681	247.735	67.922	-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	2.000	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8.406.301</b>	<b>7.553.666</b>	<b>4.195.960</b>	<b>-</b>	<b>134.044</b>

(\*) Coğrafi bölgeler itibarıyla 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	(%)
<b>Tarım</b>	<b>81.054</b>	<b>1,24</b>	<b>1.681</b>	<b>0,24</b>	<b>144.793</b>	<b>2,49</b>	<b>729</b>	<b>0,17</b>
Çiftçilik ve hayvancılık	49.574	0,76	1.681	0,24	81.171	1,40	-	-
Ormancılık	28.726	0,44	-	-	58.741	1,01	-	-
Balıkçılık	2.754	0,04	-	-	4.881	0,08	729	0,17
<b>Sanayi</b>	<b>2.806.707</b>	<b>42,82</b>	<b>181.072</b>	<b>25,96</b>	<b>2.222.483</b>	<b>38,21</b>	<b>120.510</b>	<b>28,20</b>
Madencilik ve taşocakçılığı	97.515	1,49	29.774	4,27	50.123	0,86	49.818	11,66
İmalat sanayi	2.480.140	37,84	124.370	17,83	2.056.275	35,35	69.321	16,22
Elektrik, gaz, su	229.052	3,49	26.928	3,86	116.085	2,00	1.371	0,32
<b>İnşaat</b>	<b>1.794.858</b>	<b>27,39</b>	<b>361.049</b>	<b>51,75</b>	<b>1.458.425</b>	<b>25,08</b>	<b>233.774</b>	<b>54,71</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>1.317.421</b>	<b>20,09</b>	<b>120.781</b>	<b>17,31</b>	<b>1.199.204</b>	<b>20,60</b>	<b>52.836</b>	<b>12,36</b>
Toptan ve perakende ticaret	839.093	12,80	-	-	751.916	12,93	-	-
Otel ve lokanta hizmetleri	53.960	0,82	-	-	61.358	1,05	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	206.736	3,15	101.564	14,56	107.692	1,85	51.843	12,13
Mali kuruluşlar	67.017	1,02	19.217	2,75	105.438	1,81	993	0,23
Gayrimenkul ve kira. hizm.	53.928	0,82	-	-	53.038	0,91	-	-
Serbest meslek hizmetleri	9.741	0,15	-	-	12.359	0,21	-	-
Eğitim hizmetleri	37.173	0,57	-	-	36.897	0,63	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	49.773	0,76	-	-	70.506	1,21	-	-
<b>Diğer</b>	<b>554.047</b>	<b>8,46</b>	<b>33.086</b>	<b>4,74</b>	<b>791.342</b>	<b>13,62</b>	<b>19.469</b>	<b>4,56</b>
<b>Toplam</b>	<b>6.554.087</b>	<b>100,00</b>	<b>697.669</b>	<b>100,00</b>	<b>5.816.247</b>	<b>100,00</b>	<b>427.318</b>	<b>100,00</b>

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

	Cari dönem	Önceki dönem
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	813.885	578.815
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-
Bankalar	1.307.472	730.967
Satılmaya hazır finansal varlıklar	84.540	54.544
Krediler	7.264.810	6.270.895
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	430.862	376.204
Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar	22.150	25.920
Diğer aktifler	4.321	8.245
<b>Kredi riskine maruz toplam bilanço kalemleri</b>	<b>9.928.040</b>	<b>8.045.590</b>
Garanti ve kefaletler	5.198.114	4.195.960
Taahhütler	387.579	297.112
<b>Kredi riskine maruz bilanço dışı kalemler</b>	<b>5.585.693</b>	<b>4.493.072</b>
<b>Toplam kredi riski duyarlılığı</b>	<b>15.513.733</b>	<b>12.538.662</b>

### Kredi derecelendirme sistemine ilişkin bilgiler:

Banka, kredi ve finansal kiralama müşterileri için oluşturulmuş derecelendirme sistemleri vasıtasıyla müşterilerin kredi kalitesini değerlemeye tabi tutmaktadır. Söz konusu derecelendirme sistemlerinde dikkate alınan başlıca kriterler müşterilerin Banka ile olan işlemlerinin hacmi, ödeme performansları ve Banka'ya kazandırdıkları gelirlerdir.

Aşağıdaki tabloda derecelendirme sistemleri kullanılarak sınıflanmış krediler ve finansal kiralama alacaklarının konsantrasyon bilgisi verilmiştir:

	Cari dönem	Önceki dönem
Ortalama üstü	%18,47	%24,13
Ortalama	%77,25	%62,02
Ortalama altı	% 4,28	%13,85

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### III. Piyasa Riski:

Piyasa riskine maruz değer, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 3’üncü bölümünde açıklanan Standart Metot Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi’ne göre hesaplanıp, aylık olarak raporlanmaktadır.

#### a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	660
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	206
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	6.110
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü – standart metot	-
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü – standart metot	-
(VII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	6.976
(IX) Piyasa riskine esas tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	87.200

#### b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	1.847	3.613	-	1.315	1.950	638
Hisse senedi riski	6.812	8.713	5.938	4.946	6.013	4.025
Kur riski	50.064	76.375	35.300	35.021	44.175	25.725
Emtia riski	-	-	-	-	-	-
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam riske maruz değer</b>	<b>58.723</b>	<b>88.701</b>	<b>41.238</b>	<b>41.282</b>	<b>52.138</b>	<b>30.388</b>

### IV. Operasyonel Risk:

Banka’nın operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4’üncü bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka’nın son 3 yılına ait 2010, 2009 ve 2008 yılları brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no’lu dipnotunda belirtilen “Sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riske esas tutar 738.014 TL, operasyonel risk sermaye yükümlülüğü ise 59.041 TL’dir.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### V. Kur Riski:

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

- a) Piyasa riski olarak kur riskine maruz kalan Banka, açık ya da fazla pozisyon oluşmamasına dikkat ederek kur riskini dengede tutmaktadır. Banka kur riskini günlük olarak takip etmektedir. Yabancı para net genel pozisyonu / Özkaynak rasyosu günlük olarak kontrol edilmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, yasal raporlarda kullanılan standart metod ile riske maruz değer aylık olarak hesaplanmaktadır.
- b) Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.
- c) 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.
- ç) Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	EURO
31 Aralık 2011 - Bilanço Değerleme Kuru	1,880	2,440
30 Aralık 2011 tarihi itibarıyla	1,880	2,430
29 Aralık 2011 tarihi itibarıyla	1,913	2,467
28 Aralık 2011 tarihi itibarıyla	1,905	2,470
27 Aralık 2011 tarihi itibarıyla	1,890	2,468
26 Aralık 2011 tarihi itibarıyla	1,883	2,462

- d) Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1,858 TL (Aralık 2010 – 1,511 TL), 1 EURO için 2,447 TL (Aralık 2010 – 1,997 TL) ve 100 Japon Yeni için 2,430TL (Aralık 2010 – 1,809 TL) olarak gerçekleşmiştir.

### Kur riskine duyarlılık:

Banka'nın kur riskine maruz kaldığı döviz cinsleri ABD Doları ve EURO'dur.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın ABD Doları ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Negatif tutar ABD Doları'nın ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer azalışının/artışının kar/zararda veya özkaynaklarda oluşan düşüş etkisini ifade eder.

Döviz kurundaki % değişim		Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
		Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
ABD Doları	%10 artış	2.783	1.840	(382)	-
ABD Doları	%10 azalış	(2.783)	(1.840)	382	-
EURO	%10 artış	199	(29)	-	-
EURO	%10 azalış	(199)	29	-	-

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### V. Kur riski (devamı):

#### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP (*)	Toplam
<b>Cari Dönem</b>					
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	209.348	322.000	-	226.925	758.273
Bankalar	398.054	392.507	132	107.112	897.805
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	43	-	-	1.297	1.340
Krediler (**)	799.449	1.907.069	-	-	2.706.518
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	19.077	-	-	19.077
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	2.042	-	36	2.078
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	461	-	88	549
Diğer Varlıklar (***)	391	2.455	-	-	2.846
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1.407.285</b>	<b>2.645.611</b>	<b>132</b>	<b>335.458</b>	<b>4.388.486</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	77.666	135.427	-	280	213.373
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	848.536	1.858.430	4	326.653	3.033.623
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	473.104	580.186	-	-	1.053.290
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.372	5.355	-	-	7.726
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	3.618	38.382	-	-	42.000
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1.405.296</b>	<b>2.617.780</b>	<b>4</b>	<b>326.933</b>	<b>4.350.012</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>1.989</b>	<b>27.831</b>	<b>128</b>	<b>8.525</b>	<b>38.474</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>703.997</b>	<b>1.799.721</b>	<b>466</b>	<b>7.995</b>	<b>2.512.179</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler (****)	703.997	1.799.721	466	7.995	2.512.179
<b>Önceki Dönem</b>					
Toplam Varlıklar	1.049.496	1.846.612	85	50.471	2.946.664
Toplam Yükümlülükler	1.049.784	1.828.210	2	48.746	2.926.742
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(288)</b>	<b>18.402</b>	<b>83</b>	<b>1.725</b>	<b>19.922</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>508.337</b>	<b>1.244.782</b>	<b>829</b>	<b>5.414</b>	<b>1.759.362</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	508.337	1.244.782	829	5.414	1.759.362

(\*) Nakit değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C Merkez Bnk. Satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 129.983 TL'si kıymetli madenler hesabından, Bankalar satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 98.323 TL'si vadesiz kıymetli maden hesaplarından ve Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 324.813 TL'si vadesiz kıymetli maden depo hesabından oluşmaktadır.

(\*) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 2.008.849 TL tutarındaki dövizde endeksli kredi bakiyesi (finansal kiralama alacakları dahil) (Önceki Dönem- 1.917.083 TL) dahil edilmiştir.

(\*\*) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 2.068 TL (Önceki Dönem- 4.471 TL) aktiflerin vadeli satışından doğan dövizde endeksli alacaklar tutarı ile 128 TL (Önceki Dönem- 91 TL) teminat mektubu masraf ve komisyonlarından dövizde endeksli alacak tutarı dahil edilmiştir.

(\*\*\*) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.



## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### VI. Likidite riski:

Bankacılık sektöründe likidite riski esas olarak kaynakların ortalama vadesinin kullanımların ortalama vadesinden daha kısa olmasından kaynaklanmaktadır. Likidite yönetiminde ihtiyatlı davranılarak likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi için yeterli rezervler bulundurulmakta, kaynakların bir kısmı kısa vadeli yurtdışı yatırımlarda değerlendirilmekte, kullandırılan kredilerden doğan alacaklar genellikle aylık taksitler halinde tahsil edilmektedir.

Banka, hesap sahibine önceden belirlenmiş herhangi bir getiri ödenmeyen ve anaparanın aynen geri ödenmesi garanti edilmeyen fonların oluşturduğu katılma hesapları adı altında fon toplamakta olup bu fonların kullandırılmasından doğacak kâr veya zararın katılma hesapları payı bu hesaplara yansıtmaktadır. Bu sebeple Banka'nın varlık ve yükümlölükleri ile kar payı oranları uyumludur.

Banka, TP ve YP likidite ihtiyacının büyük kısmını toplanan fonlardan karşılamakta olup, yurtdışından murabaha sendikasyon kredisi ile wakala kredisi kullanmak suretiyle de likidite sağlamaktadır. Diğer taraftan varlıkların daha kısa vadeli likit varlıklar olmasına dikkat edilmekte, yükümlölüklerin ortalama vadelerinin uzatılmasına çalışılmaktadır.

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçölmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

<i>Cari Dönem</i>	<b>Birinci Vade Dilimi (Haftalık)</b>		<b>İkinci Vade Dilimi (Aylık)</b>	
	<b>YP</b>	<b>YP + TP</b>	<b>YP</b>	<b>YP + TP</b>
<b>Ortalama (%)</b>	215,68	260,13	128,63	168,02
<b>En Yüksek (%)</b>	366,84	351,32	212,63	215,69
<b>En Düşük (%)</b>	144,68	203,36	80,50	131,33

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Birinci Vade Dilimi (Haftalık)</b>		<b>İkinci Vade Dilimi (Aylık)</b>	
	<b>YP</b>	<b>YP + TP</b>	<b>YP</b>	<b>YP + TP</b>
<b>Ortalama (%)</b>	258,17	258,19	116,94	128,65
<b>En Yüksek (%)</b>	340,40	319,69	177,04	173,53
<b>En Düşük (%)</b>	145,18	203,29	80,44	100,12

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### VI. Likidite riski (devamı):

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve zeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	588.502 1.270.872	462.698 36.600	- -	- -	- -	- -	- -	1.051.200 1.307.472
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	4.802	-	-	-	-	-	-	4.802
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	1.340	-	26.226	25.000	33.314	-	-	85.880
Verilen Krediler	5.981	778.431	1.000.984	2.759.432	2.603.912	125.166	-	7.273.906
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	296.462	75.000	59.400	-	-	430.862
Diğer Varlıklar	-	293	933	2.006	1.089	-	302.442	306.763
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1.871.497</b>	<b>1.278.022</b>	<b>1.324.605</b>	<b>2.861.438</b>	<b>2.697.715</b>	<b>125.166</b>	<b>302.442</b>	<b>10.460.885</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	74.507	58.444	106.302	10.299	-	-	-	249.552
Diğer zel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	1.777.836	1.959.278	682.367	3.031.427	344.287	-	-	7.795.195
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	221.017	99.282	732.991	-	-	-	1.053.290
Para Piyasalarına Borç. İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	65.074	9.569	-	-	-	102.359	177.002
Diğer Ykmllkler	-	19.651	15.751	-	-	-	1.150.444	1.185.846
<b>Toplam Ykmllkler</b>	<b>1.852.343</b>	<b>2.323.464</b>	<b>913.271</b>	<b>3.774.717</b>	<b>344.287</b>	<b>-</b>	<b>1.252.803</b>	<b>10.460.885</b>
<b>Likidite (Açığı)/Fazlası</b>	<b>19.154</b>	<b>(1.045.442)</b>	<b>411.334</b>	<b>(913.279)</b>	<b>2.353.428</b>	<b>125.166</b>	<b>(950.361)</b>	<b>-</b>
<b>nceki Dnem</b>								
Toplam Varlıklar	1.197.224	904.873	859.011	2.402.278	2.692.358	89.280	261.277	8.406.301
Toplam Ykmllkler	1.166.313	3.455.739	988.093	1.726.521	7.155	-	1.062.480	8.406.301
<b>Likidite (Açığı)/Fazlası</b>	<b>30.911</b>	<b>(2.550.866)</b>	<b>(129.082)</b>	<b>675.757</b>	<b>2.685.203</b>	<b>89.280</b>	<b>(801.203)</b>	<b>-</b>

(\*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin denmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler kolonu zkaynak, karşılık ve vergi borcu bakiyelerinden oluşmaktadır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### VI. Likidite riski (devamı):

#### Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Aşağıdaki tablo, Banka'nın yükümlülükleri iskonto edilmeden ve ödenmesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Toplanan fonlar, birim hesap değeri üzerinden katılma hesaplarına ödenecek kar payı giderleri hesaplanarak aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 Yıl	5 yıldan fazla	Toplam
<b>Cari Dönem</b>							
Toplanan Fonlar	1.852.343	2.017.722	788.669	3.041.726	344.287	-	8.044.747
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	288.901	668.102	102.734	-	-	1.059.737
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.852.343</b>	<b>2.306.623</b>	<b>1.456.771</b>	<b>3.144.460</b>	<b>344.287</b>	<b>-</b>	<b>9.104.484</b>
<b>Önceki Dönem</b>							
Toplanan Fonlar	1.166.313	3.373.460	982.948	1.351.714	7.155	-	6.881.590
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	5.366	382.824	-	-	388.190
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.166.313</b>	<b>3.373.460</b>	<b>988.314</b>	<b>1.734.538</b>	<b>7.155</b>	<b>-</b>	<b>7.269.780</b>

#### Garanti ve kefaletlerin vade analizi aşağıdaki gibidir:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 Yıl	5 yıldan fazla	Dağıtılamayan	Toplam
<b>Cari dönem</b>								
Teminat mektupları (*)	2.166.745	293.894	257.191	1.084.813	671.525	60.043	-	4.534.211
Banka aval ve kabulleri	43.986	-	-	-	-	-	-	43.986
Akreditifler	470.506	30.820	-	3.772	1.080	-	-	506.178
Diğer garanti ve kefaletler	-	113.739	-	-	-	-	-	113.739
<b>Toplam</b>	<b>2.681.237</b>	<b>438.453</b>	<b>257.191</b>	<b>1.088.585</b>	<b>672.605</b>	<b>60.043</b>	<b>-</b>	<b>5.198.114</b>
<b>Önceki dönem</b>								
Teminat mektupları (*)	1.803.928	158.442	331.558	714.572	568.014	110.587	-	3.687.101
Banka aval ve kabulleri	20.098	553	-	-	-	-	-	20.651
Akreditifler	421.878	22.900	90	20.570	5.367	-	-	470.805
Diğer garanti ve kefaletler	-	17.403	-	-	-	-	-	17.403
<b>Toplam</b>	<b>2.245.904</b>	<b>199.298</b>	<b>331.648</b>	<b>735.142</b>	<b>573.381</b>	<b>110.587</b>	<b>-</b>	<b>4.195.960</b>

(\*) Teminat mektuplarının vadeleri bu mektupların geçerlilik süresini ifade etmektedir. Muhatabın, mektup konusu işlemin gerçekleşmediği andan itibaren tazmin talebinde bulunma hakkı vardır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### VII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

#### a. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş kar payı reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Cari ve önceki dönemde finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki esaslara göre hesaplanmıştır:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatı esas alınarak belirlenmiştir.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, piyasa kar payı oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Toplanan fonların gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade etmektedir.

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
<b>Finansal varlıklar</b>				
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	2.121.357	1.309.782	2.121.357	1.309.782
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv	4.802	4.562	4.802	4.562
Satılmaya hazır finansal varlıklar	85.880	54.580	85.880	54.580
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	430.862	376.204	430.270	378.229
Verilen krediler ve finansal kiralama alacakları	7.273.906	6.269.485	7.128.165	6.252.393
<b>Finansal yükümlülükler</b>				
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	249.552	276.793	249.552	276.793
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	7.795.195	6.604.797	7.795.195	6.604.797
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.053.290	374.807	1.053.290	374.807
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	177.002	171.844	177.002	171.844

#### b. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

"Finansal Araçlar: Açıklamalara ilişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 7") uyarınca, gerçeğe uygun değer ölçümleri, söz konusu ölçümler yapılırken kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulur:

- Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1 inci sıra);
- 1 inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2 nci sıra);
- Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler – 3 üncü sıra).

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### VII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı):

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Banka'nın gerçeğe uygun değerinden taşımakta olduğu finansal varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

Cari dönem	1.sıra	2.sıra	3.sıra	Toplam
<b>Finansal varlıklar</b>				
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv	4.802	-	-	4.802
Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	4.802	-	-	4.802
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	84.540	-	84.540
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	-	-
Devlet borçlanma senetleri	-	84.540	-	84.540
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
<b>Finansal yükümlülükler</b>				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-

Önceki dönem	1.sıra	2.sıra	3.sıra	Toplam
<b>Finansal varlıklar</b>				
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv	4.562	-	-	4.562
Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	4.562	-	-	4.562
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	54.544	-	54.544
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	-	-
Devlet borçlanma senetleri	-	54.544	-	54.544
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
<b>Finansal yükümlülükler</b>				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-

### VIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermemektedir.  
Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### IX. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, misyonu gereği bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık alanlarında kar zarara katılım yöntemiyle faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Net kar payı geliri/(gideri) (*)(**)	(182.777)	504.482	63.943	-	385.648
Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri)	931	85.435	(2.394)	6.360	90.332
Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri)	(3.190)	(39.051)	609	(232.185)	(273.817)
Vergi öncesi kar/(zarar)	(185.036)	550.866	62.158	(225.825)	202.163
Vergi karşılığı	-	-	-	(42.008)	(42.008)
<b>Net dönem karı</b>	<b>(185.036)</b>	<b>550.866</b>	<b>62.158</b>	<b>(267.833)</b>	<b>160.155</b>

Önceki Dönem	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Net kar payı geliri/(gideri) (*)(**)	(208.837)	466.184	58.811	-	316.158
Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri)	962	73.388	472	8.094	82.916
Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri)	(6.595)	(39.040)	478	(188.241)	(233.398)
Vergi öncesi kar/(zarar)	(214.470)	500.532	59.761	(180.147)	165.676
Vergi karşılığı	-	-	-	(31.632)	(31.632)
<b>Net dönem karı</b>	<b>(214.470)</b>	<b>500.532</b>	<b>59.761</b>	<b>(211.779)</b>	<b>134.044</b>

(\*) Banka'nın bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık bölümlerinde görülen dağılım farklılığı katılım bankalarının fon kullandırım ve fon toplama usullerinden kaynaklanmaktadır.

(\*\*) Banka, yönetim performans ölçümü olarak brüt gelir ve gideri değil, net kar payı geliri/(gideri) kullandığı için kar payı gelirleri net olarak gösterilmiştir.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### Beşinci bölüm

#### Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### I. Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

##### 1.a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	49.197	58.135	38.212	36.245
TCMB	243.730	570.155	245.978	332.837
Diğer (*)	-	129.983	-	47.709
<b>Toplam</b>	<b>292.927</b>	<b>758.273</b>	<b>284.190</b>	<b>416.791</b>

(\*) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 129.983 TL (Önceki Dönem- 47.709 TL) tutarındaki kıymetli maden depo hesabını içermektedir.

##### b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	243.730	107.457	245.605	91.884
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap (*)	-	462.698	373	240.953
<b>Toplam</b>	<b>243.730</b>	<b>570.155</b>	<b>245.978</b>	<b>332.837</b>

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Euro döviz cinslerinden zorunlu karşılık tesis etmektedir. "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e ilişkin yıl içinde yapılan değişiklikler ile Türk parası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarının en fazla %40'ı yabancı para cinsinden ve en fazla yüzde 10'u standart altın cinsinden, yabancı para yükümlülükler içinde yer alan kıymetli maden depo hesapları için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı standart altın cinsinden, kıymetli maden depo hesapları hariç yabancı para yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarının da en fazla % 10'u standart altın cinsinden TCMB'de tutulabilmektedir.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, mevduatlar ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %5 ile %11 aralığında (31 Aralık 2010: tüm Türk parası yükümlülükler için %6); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %6 ile %11 aralığındadır (31 Aralık 2010: tüm yabancı para yükümlülükler için %11).

(\*) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, standart altın cinsinden tesis edilen zorunlu karşılık tutarı 96.627 TL'dir.

##### 2.a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler;

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklarından repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlığı bulunmamaktadır.

##### b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### 3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		nceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalar</b>				
Yurtiçi	409.667	662.939	566.652	70.392
Yurtdışı	-	234.866	-	93.923
Yurtdışı Merkez ve ubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>409.667</b>	<b>897.805</b>	<b>566.652</b>	<b>164.315</b>

### b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari dönem		önceki dönem	
	Serbest tutar	Serbest olmayan tutar	Serbest tutar	Serbest olmayan tutar
AB lkeleri	98.373	-	33.708	-
ABD, Kanada	71.705	-	49.607	-
OECD lkeleri (*)	4.511	-	8.710	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	5.463	-	-	-
Diğer	54.814	-	1.898	-
<b>Toplam</b>	<b>234.866</b>	<b>-</b>	<b>93.923</b>	<b>-</b>

(\*) AB lkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD lkeleri

### 4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

#### a) Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/ bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (nceki Dönem- Bulunmamaktadır).

#### b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	nceki Dönem
Borçlanma Senetleri	85.226	54.544
Borsada İşlem Gören (*)	85.226	54.544
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	1.340	36
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1.340	36
Değer Azalma Karşıılığı (-)	686	-
<b>Toplam</b>	<b>85.880</b>	<b>54.580</b>

(\*) Borsaya kote olmakla beraber ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini de içermektedir.



## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### 5. Kredi ve alacaklara ilişkin 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	13.341	41.215	21.017	63.532
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	11.914	41.215	20.964	63.532
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1.427	-	53	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	118	38.037	51	27.442
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	3.743	-	2.020	-
<b>Toplam</b>	<b>17.202</b>	<b>79.252</b>	<b>23.088</b>	<b>90.974</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	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
<b>Krediler</b>	<b>6.818.605</b>	<b>125.282</b>	<b>258.039</b>	<b>49.830</b>
Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanı	-	-	-	-
İhracat Kredileri	102.743	400	-	285
İthalat Kredileri	1.046.088	6.204	2.355	4.917
İşletme Kredileri	3.615.391	105.073	190.162	37.481
Tüketici Kredileri	921.023	3.362	11.985	998
Kredi Kartları	53.664	-	322	-
Kâr Zarar Ortaklığı Yatırımları (*)	89.656	-	23.246	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	243.660	1.796	8.781	-
Diğer	746.380	8.447	21.188	6.149
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>6.818.605</b>	<b>125.282</b>	<b>258.039</b>	<b>49.830</b>

(\*) Banka'nın, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 9 adet kar zarar ortaklığı yatırım projesi bulunmaktadır. Bu ortaklık projelerinin büyük çoğunluğu İstanbul' un ve Ankara'nın çeşitli bölgelerindeki gayrimenkul geliştirme projeleri olup, 27.947 TL'lik kısmının 2012 yılı, 34.955 TL'lik kısmının 2013 yılı, 30.000 TL'lik kısmının 2014 yılı ve 20.000 TL'lik kısmının 2015 yılı içerisinde tamamlanması beklenmektedir. Kar zarar yatırımı ortaklığı projelerinin gelir paylaşımı, proje bitimlerinde ya da etap/kısım sonlarında ilgili maliyet hesapları netleştikten ve net kar hesaplandıktan sonra, taraflar arasında imzalanan kar zarar ortaklığı yatırımı sözleşmesi çerçevesinde yapılmaktadır. Kar zarar ortaklığı sözleşmesine konu işlemin zarar ile sonuçlanması halinde Banka'nın zarara katılım tutarı kullandığı fonla sınırlıdır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### 5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

**28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca, Yönetmeliğin Resmi Gazetede yayınlandığı tarihten sonra ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik olarak sözleşme koşulları değiştirilen standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacakların ödeme planlarında ve ödeme sürelerinde yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler (son taksit tarihleri ve anapara tutarları dikkate alınmıştır):**

Ödeme planında yapılan değişiklik sayısı	0-1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6ay - 1yıl	1yıl - 5yıl	5 yıl üzeri	TOPLAM
1	2.539	80	1.296	1.849	11.979	-	17.743
<b>TOPLAM</b>	<b>2.539</b>	<b>80</b>	<b>1.296</b>	<b>1.849</b>	<b>11.979</b>	<b>-</b>	<b>17.743</b>

**30 Aralık 2011 tarih ve 28158 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Libya’da yerleşik gerçek ve tüzel kişiler ile Libya’da ve/veya Libya’ya yönelik faaliyetleri bulunan gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan kredilere ilişkin açıklama:**

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka’nın söz konusu Yönetmelik kapsamında yeni itfa planına bağlanan 280 TL tutarında kredi alacağı bulunmaktadır.

#### c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Nakdi krediler				
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	2.555.141	22.935	31.779	15.969
Krediler	2.555.141	22.935	31.779	15.969
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar (*)	4.263.464	102.347	226.260	33.861
Krediler	4.263.464	102.347	226.260	33.861
Diğer alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6.818.605</b>	<b>125.282</b>	<b>258.039</b>	<b>49.830</b>

(\*) İlk kullandırıldıkları zaman orijinal vadeleri 1 yılın üzerinde olan krediler “Orta ve uzun vadeli krediler” olarak sınıflandırılmaktadır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### 5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

#### ç) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>10.855</b>	<b>921.519</b>	<b>932.374</b>
Konut Kredisi	2.938	838.511	841.449
Taşıt Kredisi	1.132	30.692	31.824
İhtiyaç Kredisi	2.298	2.122	4.420
Diğer	4.487	50.194	54.681
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>3.274</b>	<b>3.274</b>
Konut Kredisi	-	2.974	2.974
Taşıt Kredisi	-	135	135
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	165	165
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>12.936</b>	<b>607</b>	<b>13.543</b>
Taksitli	3.630	607	4.237
Taksitsiz	9.306	-	9.306
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>989</b>	<b>731</b>	<b>1.720</b>
Konut Kredisi	-	437	437
Taşıt Kredisi	12	228	240
İhtiyaç Kredisi	977	64	1.041
Diğer	-	2	2
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>1.934</b>	<b>89</b>	<b>2.023</b>
Taksitli	769	89	858
Taksitsiz	1.165	-	1.165
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>26.714</b>	<b>926.220</b>	<b>952.934</b>

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### 5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

#### d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>213.153</b>	<b>125.300</b>	<b>338.453</b>
İşyeri Kredileri	51.546	85.098	136.644
Taşıt Kredileri	61.772	30.818	92.590
İhtiyaç Kredileri	5	-	5
Diğer	99.830	9.384	109.214
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>128.087</b>	<b>17.317</b>	<b>145.404</b>
İşyeri Kredileri	51.621	9.831	61.452
Taşıt Kredileri	14.183	2.132	16.315
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	62.283	5.354	67.637
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>37.821</b>	<b>599</b>	<b>38.420</b>
Taksitli	5.795	599	6.394
Taksitsiz	32.026	-	32.026
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>379.061</b>	<b>143.216</b>	<b>522.277</b>

#### e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	1.209	1.552
Özel	7.250.547	6.242.013
<b>Toplam</b>	<b>7.251.756</b>	<b>6.243.565</b>

#### f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	6.997.519	6.115.472
Yurtdışı Krediler	254.237	128.093
<b>Toplam</b>	<b>7.251.756</b>	<b>6.243.565</b>

#### g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

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

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### 5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

#### ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	15.253	18.329
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	16.133	22.930
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	122.722	117.767
<b>Toplam</b>	<b>154.108</b>	<b>159.026</b>

Kredilere ilişkin olarak ayrılan 154.108 TL (Önceki Dönem- 159.026 TL) tutarındaki özel karşılıklara ilave olarak tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğer alacaklara ilişkin 4.774 TL (Önceki Dönem - 4.494 TL) olmak üzere toplam 158.882 TL (Önceki Dönem - 163.520 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır. Söz konusu özel karşılıkların 121.865 TL (Önceki Dönem -109.981 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan özel karşılıkların katılma hesapları payıdır.

#### h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

h.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	252
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	252
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	205
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	205
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	33.832	26.366	126.158
Dönem İçinde İntikal (+)	39.024	2.680	3.780
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	50.287	52.669
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	50.287	52.669	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	5.678	4.748	17.007
Aktiften Silinen (-)	138	384	36.723
Kurumsal ve Ticari Krediler	114	369	29.293
Bireysel Krediler	24	15	7.008
Kredi Kartları	-	-	422
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	16.753	21.532	128.877
Özel Karşılık (-)	15.254	16.132	122.722
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>1.499</b>	<b>5.400</b>	<b>6.155</b>

Donuk alacak olarak sınıflandırılan 167.162 TL (Önceki Dönem- 186.356 TL) tutarındaki kredilerin, 123.621 TL (Önceki Dönem- 122.055 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin katılma hesapları payıdır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### 5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Yukarıdaki tabloda yer alan donuk alacak tutarlarına ilave olarak 4.774 TL (Önceki Dönem- 4.494 TL) tutarında tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğer alacak bakiyesi bulunmaktadır. Tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğer alacaklardan dönem içinde 3.527 TL tutarında tahsilat gerçekleştirilmiştir.

h.3) Yabancı para olarak kullandırılan 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 Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2.459
Özel Karşılık (-)	-	-	2.459
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5.569
Özel Karşılık (-)	-	-	5.569
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

h.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>1.499</b>	<b>5.400</b>	<b>6.155</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	16.753	21.532	128.877
Özel Karşılık Tutarı (-)	15.254	16.132	122.722
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.499	5.400	6.155
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>15.503</b>	<b>3.436</b>	<b>8.391</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	33.832	26.366	120.836
Özel Karşılık Tutarı (-)	18.329	22.930	112.445
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	15.503	3.436	8.391
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	5.322
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	5.322
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### 5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

#### i) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip başlatmak suretiyle ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

#### i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen alacakların Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda aktiften silinmesi yönündedir.

01.11.2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda kayıtlardan terkin edilmektedir. Banka 2011 yılı içerisinde 37.245 TL tutarındaki alacağını kayıtlarından silmiştir (2010 – 17.157 TL).

#### j) Kredi ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

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

Cari Dönem	30 günden az	31-60 gün	61-90 gün	91 günden fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	92.247	123.179	64.873	-	280.299
Tüketici Kredileri	41.117	7.272	12.562	-	60.951
Kredi Kartları	1.424	323	-	-	1.747
<b>Toplam</b>	<b>134.788</b>	<b>130.774</b>	<b>77.435</b>	<b>-</b>	<b>342.997</b>

  

Önceki Dönem	30 günden az	31-60 gün	61-90 gün	91 günden fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	121.998	38.346	13.159	-	173.503
Tüketici Kredileri	31.605	8.061	1.823	-	41.489
Kredi Kartları	4.946	131	13	-	5.090
<b>Toplam</b>	<b>158.549</b>	<b>46.538</b>	<b>14.995</b>	<b>-</b>	<b>220.082</b>

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

#### 6.1) Repo işlemlerine konu olanlar, teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (Önceki Dönem- Bulunmamaktadır).

#### 6.2) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri (*)	430.862	376.204
<b>Toplam</b>	<b>430.862</b>	<b>376.204</b>

(\*) 9.435 TL (Önceki Dönem- 7.676 TL) tutarında Bahreyn Merkez Bankası tarafından ihraç edilen sukuk yatırımını ve 421.427 TL (Önceki Dönem- 368.528 TL) tutarında T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen gelire endeksli senet ortaklığı senedini içermektedir.

#### 6.3) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	430.862	376.204
Borsada İşlem Görenler (*)	421.427	368.528
Borsada İşlem Görmeyenler	9.435	7.676
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>430.862</b>	<b>376.204</b>

(\*) Borsaya kote olmakla beraber ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini de içermektedir.

#### 6.4) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	376.204	296.007
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	3.500	390
Yıl İçindeki Alımlar	50.000	275.000
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(40.180)	(233.619)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Gelir tahakkuk ve reeskontları	41.338	38.426
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>430.862</b>	<b>376.204</b>



## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### 7. İştirakler (net):

#### a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka, 17 Temmuz 2009 tarihli Yönetim Kurulu'nda; Kredi Garanti Fonu A.Ş.'ye 4.000 TL'ye kadar iştirak edilmesi kararı almış, ilgili şirketin 11 Eylül 2009 tarihli sermaye artırımına istinaden sermaye taahhüdünün 2.000 TL'lik kısmını 15 Ekim 2009 tarihinde ödemiştir. Banka, ilgili şirketin 24 Mayıs 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden sermaye taahhüdünün 1.000 TL'lik kısmını 29 Temmuz 2011 tarihinde ödemiştir.

Banka'nın söz konusu şirkette nitelikli paya sahip olmaması ve önemli etkinliğinin bulunmaması sebebiyle konsolide edilmemiştir.

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Kredi Garanti Fonu A.Ş.	Ankara / Türkiye	1,67	-

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Kredi Garanti Fonu'nun 31 Aralık 2010 tarihli bağımsız denetimden geçmiş mali tablolarından alınmıştır.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
128.275	113.763	3.249	-	-	(1.608)	(6.375)	-

#### b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

Banka, 14.10.2011 tarihinde, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 01.04.2010 tarihli ve 27539 sayılı Resmi Gazete' de yayınlanan Seri:3, No:43 nolu Kira Sertifikalarına ve Varlık Kiralama Şirketlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'e ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak faaliyette bulunmak üzere, BDDK'nın 22.09.2011 tarih ve B.02,1.BDK.0.13.00.0-91.11-20564 sayılı görüşü ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun 06.10.2011 tarihli ve 32/923 sayılı izni doğrultusunda, Türk Ticaret Kanunu'nun anonim şirketlerin ani kuruluşu hakkındaki hükümlerine göre, kaynak kuruluşlardan devraldığı varlıkları tekrar kaynak kuruluşu kiralamak suretiyle kira geliri elde etmek, söz konusu kira gelirlerine dayalı olarak kira sertifikası ihraç etmek ve kira süresi sonunda ilgili varlıkları kaynak kuruluşu devretmek amacıyla, her biri 1 TL (tam TL) itibari kıymetinde 50.000 (tam TL) adet nama yazılı 50 TL sermaye ile "Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi" ni kurmuştur.

### 9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

#### a) Finansal kiralama yöntemiyle kullandırılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	18.260	15.256	20.108	17.067
1-4 yıl arası	8.921	6.793	9.741	8.853
4 yıldan fazla	117	101	-	-
<b>Toplam</b>	<b>27.298</b>	<b>22.150</b>	<b>29.849</b>	<b>25.920</b>

#### b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal kiralama alacakları (brüt)	27.298	29.849
Kazanılmamış finansal kiralama gelirleri (-)	5.148	3.929
<b>Finansal Kiralama Alacakları (net)</b>	<b>22.150</b>	<b>25.920</b>

#### c) Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili genel açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmeleri 3286 sayılı Finansal Kiralama Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar ile koşullu kira taksitleri bulunmamaktadır.

Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	14.835	4.172	150	2.993

### 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### 12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari dönem	Gayrimenkuller	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Elden çıkarılacak MDV	Toplam
<b>Maliyet</b>						
<b>Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2011</b>	<b>158.839</b>	<b>988</b>	<b>3.153</b>	<b>70.248</b>	<b>10.984</b>	<b>244.212</b>
İktisap edilenler	6.169	-	244	27.694	192	34.299
Yeniden değerlendirme farkları	11.400	-	-	-	-	11.400
Elden Çıkarılanlar	-	-	(895)	(2.912)	(7.758)	(11.565)
Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü						
İptali	25	-	-	-	(154)	(129)
Transferler	-	(988)	-	988	15.321	15.321
<b>Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2011</b>	<b>176.433</b>	<b>-</b>	<b>2.502</b>	<b>96.018</b>	<b>18.585</b>	<b>293.538</b>
<b>Birikmiş Amortisman (-)</b>						
<b>Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2011</b>	<b>10.522</b>	<b>510</b>	<b>2.018</b>	<b>38.502</b>	<b>336</b>	<b>51.888</b>
Cari dönem amortisman gideri	3.468	-	467	9.489	278	13.702
Elden çıkarılanlara ait amortisman iptali	-	-	(764)	(2.300)	(137)	(3.201)
Transferler	-	(510)	-	510	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2011</b>	<b>13.990</b>	<b>-</b>	<b>1.721</b>	<b>46.201</b>	<b>477</b>	<b>62.389</b>
<b>Dönem sonu maliyet</b>	<b>176.433</b>	<b>-</b>	<b>2.502</b>	<b>96.018</b>	<b>18.585</b>	<b>293.538</b>
<b>Dönem sonu birikmiş amortisman</b>	<b>13.990</b>	<b>-</b>	<b>1.721</b>	<b>46.201</b>	<b>477</b>	<b>62.389</b>
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>162.443</b>	<b>-</b>	<b>781</b>	<b>49.817</b>	<b>18.108</b>	<b>231.149</b>

Önceki dönem	Gayrimenkuller	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Elden çıkarılacak MDV	Toplam
<b>Maliyet</b>						
<b>Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2010</b>	<b>114.397</b>	<b>1.464</b>	<b>4.047</b>	<b>58.683</b>	<b>11.834</b>	<b>190.425</b>
İktisap edilenler	23.777	-	272	17.184	1.401	42.634
Yeniden değerlendirme farkları	23.148	-	-	-	-	23.148
Elden Çıkarılanlar	(2.483)	-	(1.166)	(6.095)	(5.241)	(14.985)
Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü						
İptali	-	-	-	-	455	455
Transferler	-	(476)	-	476	2.535	2.535
<b>Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2010</b>	<b>158.839</b>	<b>988</b>	<b>3.153</b>	<b>70.248</b>	<b>10.984</b>	<b>244.212</b>
<b>Birikmiş Amortisman (-)</b>						
<b>Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2010</b>	<b>9.819</b>	<b>684</b>	<b>2.498</b>	<b>37.143</b>	<b>227</b>	<b>50.371</b>
Cari dönem amortisman gideri	1.209	164	607	6.912	167	9.059
Elden çıkarılanlara ait amortisman iptali	(506)	-	(1.087)	(5.891)	(58)	(7.542)
Transferler	-	(338)	-	338	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2010</b>	<b>10.522</b>	<b>510</b>	<b>2.018</b>	<b>38.502</b>	<b>336</b>	<b>51.888</b>
<b>Dönem sonu maliyet</b>	<b>158.839</b>	<b>988</b>	<b>3.153</b>	<b>70.248</b>	<b>10.984</b>	<b>244.212</b>
<b>Dönem sonu birikmiş amortisman</b>	<b>10.522</b>	<b>510</b>	<b>2.018</b>	<b>38.502</b>	<b>336</b>	<b>51.888</b>
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>148.317</b>	<b>478</b>	<b>1.135</b>	<b>31.746</b>	<b>10.648</b>	<b>192.324</b>

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka gayrimenkullerini yeniden değerlemiş; amortisman gideri ve ertelenmiş vergi sonrası net 37.150 TL (Önceki dönem- 28.745 TL) tutarındaki yeniden değerlendirme değer artışını mali tablolara yansıtmıştır. Söz konusu gayrimenkullerin, yeniden değerlendirme metodu benimsenmemiş olması durumunda, mali tablolarda taşınacak net defter değeri 116.006 TL'dir.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### 13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

a) Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt defter değeri	11.123	6.269
Birikmiş amortisman(-)	5.776	4.096
<b>Toplam (net)</b>	<b>5.347</b>	<b>2.173</b>

b) Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi	2.173	1.577
İktisap edilenler	4.859	1.695
Elden çıkarılanlar (-) net	-	-
Amortisman bedeli (-)	1.685	1.099
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>5.347</b>	<b>2.173</b>

### 14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

### 15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 18.213 TL (Önceki Dönem- 15.947 TL) ertelenmiş vergi varlığı ile 9.610 TL (Önceki Dönem- 8.270 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü netleştirmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Fark	369	356
Değer Düşüklüğü Karşılıkları	144	142
Kıdem Tazminatı ve İzin Ücreti Karşılıkları	2.861	2.315
Kar Payı Reeskontları ve Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar İle Kazanılmamış Gelirler	14.062	13.084
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	595	18
Diğer	182	32
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>18.213</b>	<b>15.947</b>
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkı	9.287	7.186
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkı	(360)	591
Kar Payı Reeskontları	325	210
Diğer	358	283
<b>Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü</b>	<b>9.610</b>	<b>8.270</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)</b>	<b>8.603</b>	<b>7.677</b>

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### 16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, konsolide olmayan finansal tablolarda "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi	18.070	4.902
Girişler	31.731	29.593
Çıkışlar	(9.334)	(13.676)
Transferler (*)	(15.321)	(2.535)
Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali	226	(214)
<b>Kapanış Bakiyesi</b>	<b>25.372</b>	<b>18.070</b>

(\*) İlgili bakiye maddi duran varlıklar kaleminde yer alan elden çıkarılacak kıymetlere taşınmıştır.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri ve bunlara ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

### 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın diğer aktifler toplamı 18.926 TL (Önceki Dönem- 19.948 TL) olup, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### II. Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

#### 1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler:

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
<b>I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP</b>	<b>256.870</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>256.870</b>
<b>II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP</b>	-	<b>959.512</b>	<b>186.448</b>	<b>48.152</b>	-	<b>1.493</b>	<b>1.810.383</b>	-	<b>3.005.988</b>
<b>III. Özel Cari Hesap Diğer-TP</b>	<b>617.669</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>617.669</b>
Resmi Kuruluşlar	6.342	-	-	-	-	-	-	-	6.342
Ticari Kuruluşlar	572.780	-	-	-	-	-	-	-	572.780
Diğer Kuruluşlar	8.028	-	-	-	-	-	-	-	8.028
Ticari ve Diğer Kur.	33	-	-	-	-	-	-	-	33
Bankalar ve Katılım Bankaları	30.486	-	-	-	-	-	-	-	30.486
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	288	-	-	-	-	-	-	-	288
Katılım Bankası	30.198	-	-	-	-	-	-	-	30.198
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IV. Katılma Hesapları-TP</b>	-	<b>81.447</b>	<b>110.046</b>	<b>108.186</b>	-	<b>15.413</b>	<b>602.132</b>	-	<b>917.224</b>
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	71.337	100.187	108.125	-	15.411	570.964	-	866.024
Diğer Kuruluşlar	-	10.110	8.782	61	-	2	27.885	-	46.840
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	40	-	40
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	1.077	-	-	-	3.243	-	4.320
<b>V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP</b>	<b>150.611</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>150.611</b>
<b>VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP</b>	-	<b>398.158</b>	<b>159.273</b>	<b>34.591</b>	-	<b>3.807</b>	<b>854.517</b>	-	<b>1.450.346</b>
<b>VII. Özel Cari Hesap Diğer-YP</b>	<b>502.352</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>502.352</b>
Yurtiçinde Yer. Tüz K.	392.011	-	-	-	-	-	-	-	392.011
Yurtdışında Yer. Tüz K.	72.958	-	-	-	-	-	-	-	72.958
Bankalar ve Katılım Bankaları	37.383	-	-	-	-	-	-	-	37.383
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	28.792	-	-	-	-	-	-	-	28.792
Katılım Bankası	8.591	-	-	-	-	-	-	-	8.591
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP</b>	-	<b>50.890</b>	<b>128.436</b>	<b>116.681</b>	-	<b>7.283</b>	<b>515.584</b>	-	<b>818.874</b>
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	34.928	59.555	206	-	-	453.025	-	547.714
Diğer Kuruluşlar	-	1.132	10.886	37.926	-	-	20.162	-	70.106
Ticari ve Diğer Kur.	-	124	1.160	-	-	-	29.045	-	30.329
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	14.706	56.835	78.549	-	7.283	13.352	-	170.725
<b>IX.Kıymetli Maden DH</b>	<b>324.813</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>324.813</b>
<b>X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)</b>	<b>1.852.315</b>	<b>1.490.007</b>	<b>584.203</b>	<b>307.610</b>	-	<b>27.996</b>	<b>3.782.616</b>	-	<b>8.044.747</b>

# ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

## 1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler (devamı):

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
<b>I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP</b>	<b>213.254</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>213.254</b>
<b>II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP</b>	<b>-</b>	<b>1.942.220</b>	<b>325.516</b>	<b>70.301</b>	<b>-</b>	<b>75.856</b>	<b>436.329</b>	<b>-</b>	<b>2.850.222</b>
<b>III. Özel Cari Hesap Diğer-TP</b>	<b>452.198</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>452.198</b>
Resmi Kuruluşlar	10.240	-	-	-	-	-	-	-	10.240
Ticari Kuruluşlar	430.334	-	-	-	-	-	-	-	430.334
Diğer Kuruluşlar	8.815	-	-	-	-	-	-	-	8.815
Ticari ve Diğer Kur.	321	-	-	-	-	-	-	-	321
Bankalar ve Katılım Bankaları	2.488	-	-	-	-	-	-	-	2.488
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankası	2.488	-	-	-	-	-	-	-	2.488
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IV. Katılma Hesapları-TP</b>	<b>-</b>	<b>357.659</b>	<b>41.556</b>	<b>11.997</b>	<b>-</b>	<b>23.312</b>	<b>408.736</b>	<b>-</b>	<b>843.260</b>
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	343.230	32.550	5.508	-	19.940	406.159	-	807.387
Diğer Kuruluşlar	-	14.429	7.818	6.489	-	342	2.575	-	31.653
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	2	-	2
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	1.188	-	-	3.030	-	-	4.218
<b>V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP</b>	<b>188.036</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>188.036</b>
<b>VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP</b>	<b>-</b>	<b>780.187</b>	<b>179.203</b>	<b>48.806</b>	<b>-</b>	<b>129.934</b>	<b>220.124</b>	<b>-</b>	<b>1.358.254</b>
<b>VII. Özel Cari Hesap Diğer-YP</b>	<b>265.163</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>265.163</b>
Yurtiçinde Yer. Tüz. K	217.749	-	-	-	-	-	-	-	217.749
Yurtdışında Yer. Tüz. K.	8.816	-	-	-	-	-	-	-	8.816
Bankalar ve Katılım Bankaları	38.598	-	-	-	-	-	-	-	38.598
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	11.634	-	-	-	-	-	-	-	11.634
Katılım Bankası	26.964	-	-	-	-	-	-	-	26.964
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP</b>	<b>-</b>	<b>190.793</b>	<b>179.227</b>	<b>141.928</b>	<b>-</b>	<b>11.073</b>	<b>140.523</b>	<b>-</b>	<b>663.544</b>
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	161.353	47.752	1.386	-	27	136.889	-	347.407
Diğer Kuruluşlar	-	13.298	19.630	46.117	-	12	2.066	-	81.123
Ticari ve Diğer Kur.	-	1.443	-	-	-	514	1.568	-	3.525
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	14.699	111.845	94.425	-	10.520	-	-	231.489
<b>IX. Kıymetli Maden DH</b>	<b>47.659</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>47.659</b>
<b>X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları- TP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)</b>	<b>1.166.310</b>	<b>3.270.859</b>	<b>725.502</b>	<b>273.032</b>	<b>-</b>	<b>240.175</b>	<b>1.205.712</b>	<b>-</b>	<b>6.881.590</b>

# ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

## 1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler (devamı):

### b) Sigorta kapsamında bulunan katılım fonuna ilişkin bilgiler:

#### b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta 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	1.556.243	1.603.778	1.701.920	1.458.233
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	598.409	473.746	1.326.994	1.127.965
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

Katılım Bankalarında (yurtdışı şubelerinde açılanlar hariç), gerçek kişiler adına Türk Lirası veya döviz üzerinden açılan özel cari hesaplarda ve katılma hesaplarında toplanan fonlar, bir gerçek kişiye ait hesapların anapara ve kar payları toplamının 50 TL'yi geçmemesi şartıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu güvencesi altındadır.

#### b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanması:

Banka'nın merkezi Türkiye'dedir.

#### b.3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	399	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	5.673	1.770
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-



## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler;

Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

### 3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Banka tarafından, uluslararası piyasalardan 202.500.000 ABD Doları ve 103.300.000 EURO tutarında iki ayrı dilimden oluşan 1 yıl vadeli "Murabaha Sendikasyon Kredisi" sağlanmış ve kredi anlaşması 12 Eylül 2011 tarihinde imzalanmıştır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt dışı bankalardan yatırıma esas wakala sözleşmeleri çerçevesinde sağladığı 104.534.953 ABD Doları ve 89.538.801 Euro tutarında wakala kredisi bulunmaktadır.

#### a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1.053.290	-	374.807
<b>Toplam</b>	-	<b>1.053.290</b>	-	<b>374.807</b>

#### b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	1.053.290	-	374.807
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>1.053.290</b>	-	<b>374.807</b>

#### c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan müşteri ve sektör grubu bulunmamaktadır.

### 4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin bilgiler:

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

### 5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

#### a) Finansal kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

##### a.1) Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır.

##### a.2) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### 5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (devamı):

a.3) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

#### b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Banka, bazı şubelerini, ardiye, depo ve bazı hizmet araçlarını faaliyet kiralaması sözleşmeleri yaparak kiralamıştır. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

Faaliyet kiralaması işlemlerinden kaynaklanan kira borçları aşağıdaki gibidir; söz konusu borçlar Banka'nın ileride yapacağı kira ödemelerini göstermektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 yıldan az	14.406	11.085
1-4 yıl arası	41.865	32.107
4 yıldan fazla	39.233	30.210
<b>Toplam</b>	<b>95.504</b>	<b>73.402</b>

### 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

#### a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>72.938</b>	<b>59.601</b>
<b>I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar</b>	<b>57.181</b>	<b>48.688</b>
Katılma Hesapları Payı	34.711	35.840
Kurum Payı	22.470	12.848
Diğer	-	-
<b>II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar</b>	<b>5.559</b>	<b>2.769</b>
Katılma Hesapları Payı	4.131	2.125
Kurum Payı	1.428	644
Diğer	-	-
<b>Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar</b>	<b>10.198</b>	<b>8.144</b>
<b>Diğer</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla, 5.644 TL (Önceki Dönem- 10.793 TL) tutarında dövizde endeksli kredilere ait anapara kur azalış farkları bilançonun aktifinde yer alan krediler ile netleştirilmiştir.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

#### c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarı ile tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 9.879 TL tutarında özel karşılık ayırmıştır (Önceki Dönem – 5.966 TL).

#### ç) Diğer karşılıklar:

ç.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	2.976	90
<b>Toplam</b>	<b>2.976</b>	<b>90</b>

ç.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımına sebep olan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler	9.880	5.966
Boş çek yaprağı karşılıkları	1.970	1.871
Katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlar (*)	43.998	22.582
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılıkları	124	71
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	2.976	90
<b>Toplam</b>	<b>58.948</b>	<b>30.580</b>

(\*) Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 14. Maddesi uyarınca özel ve genel karşılıklar ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu priminin katılma hesapları payına düşen kısmının karşılanmasında kullanmak üzere ayrılmıştır.

#### d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla 10.602 TL (Önceki Dönem- 8.856 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 3.705 TL (Önceki Dönem- 2.720 TL) tutarında izin ücretleri olmak üzere toplam 14.307 TL (Önceki Dönem- 11.576 TL) çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır. Banka kıdem tazminatı karşılığını, TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak finansal tablolara yansıtmıştır. Bu bağlamda toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	10,0	10,0
Tahmin edilen maaş tavanı artış oranı (%)	5,1	5,1
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	77,29	78,78

(\*) Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak hesaplanmış olup, tablodaki oran ortalama oranı ifade etmektedir.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler (devamı):

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançoadaki hareketi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	8.856	6.449
Dönem içinde ayrılan karşılık toplamı	3.729	4.423
Aktüeryal kazanç/(kayıp)	(639)	(1.298)
Dönem içinde ödenen	(1.344)	(718)
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>10.602</b>	<b>8.856</b>

### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

#### a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2011 itibarıyla kurumlar vergisinden ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 15.750 TL (Önceki Dönem- 9.320 TL)'dir.

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	15.750	9.320
Menkul Sermaye İradı Vergisi	5.082	4.839
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	260	191
BSMV	5.783	3.419
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	310	395
Diğer	3.709	2.880
<b>Toplam</b>	<b>30.894</b>	<b>21.044</b>

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2.007	1.148
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2.077	1.234
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	141	80
İşsizlik Sigortası-İşveren	282	162
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4.507</b>	<b>2.624</b>

#### b) Banka'nın ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

**9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**10. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

**a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	539.000	539.000
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

**b) Ödenmiş sermaye tutarı, Bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanına ilişkin bilgiler:**

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Hisse Senedi Karşılığı	539.000	-

**c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:**

Cari dönem içinde sermaye artırımı bulunmamaktadır.

**ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:**

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

**d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklara ilişkin bilgiler:**

Banka'nın son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

**e) Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:**

Banka, faaliyetlerini karlılıkla sürdürmekte ve dönem karlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir. Öte yandan Banka'nın özkaynakları likit ve getirili aktiflerde değerlendirilmektedir.

**f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:**

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):

#### g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		nceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (İş ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme farkı (*)	(1.438)	-	2.364	-
Kur farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(1.438)</b>	<b>-</b>	<b>2.364</b>	<b>-</b>

(\*) İlgili bakiye, değerleme farkına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü düşüldükten sonraki net tutardır.

### 12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır. (nceki dönem – Bulunmamaktadır).

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

#### 1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

##### a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	-	-
Vadeli Mevduat Alım-Satım Taahhütleri	-	-
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri	1.000	2.000
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	18.278	14.899
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	173.723	98.162
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	45	19
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	190.160	181.529
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	576	503
Diğer Cayılamaz Taahhütler	3.797	-
<b>Toplam</b>	<b>387.579</b>	<b>297.112</b>

##### b) Nazım hesap kalemlerinden 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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	4.534.211	3.687.101
Banka Aval ve Kabulleri	43.986	20.651
Akreditifler	506.178	470.805
Diğer Garanti ve Kefaletler	113.739	17.403
<b>Toplam</b>	<b>5.198.114</b>	<b>4.195.960</b>

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	4.534.211	3.687.101
Kesin teminat mektupları	2.866.374	2.756.981
Geçici teminat mektupları	514.815	361.017
Avans teminat mektupları	316.178	253.924
Gümrüklere verilen teminat mektupları	191.214	176.240
Nakit kredi temini için verilen teminat mektupları	645.630	138.939
Kefalet ve Benzeri İşlemler	113.739	17.403
	<b>4.647.950</b>	<b>3.704.504</b>

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	645.630	138.939
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	420.991	75.934
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	224.639	63.005
Diğer gayrinakdi krediler	4.552.484	4.057.021
<b>Toplam</b>	<b>5.198.114</b>	<b>4.195.960</b>

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi :

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
<b>Tarım</b>	<b>62.105</b>	<b>2,31</b>	<b>7.701</b>	<b>0,31</b>	<b>77.953</b>	<b>3,20</b>	<b>10.745</b>	<b>0,61</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	54.032	2,01	941	0,04	14.108	0,58	4.944	0,28
Ormancılık	8.064	0,30	6.760	0,27	63.819	2,62	5.706	0,32
Balıkçılık	9	0,00	0	0,00	26	-	95	0,01
<b>Sanayi</b>	<b>720.975</b>	<b>26,84</b>	<b>1.032.790</b>	<b>41,12</b>	<b>615.230</b>	<b>25,25</b>	<b>787.439</b>	<b>44,76</b>
Madencilik ve Taşocaklığı	11.854	0,44	38.135	1,52	18.461	0,76	9.793	0,56
İmalat Sanayi	529.404	19,71	638.029	25,40	509.820	20,92	587.531	33,39
Elektrik, Gaz, Su	179.717	6,69	356.626	14,20	86.949	3,57	190.115	10,81
<b>İnşaat</b>	<b>1.201.297</b>	<b>44,73</b>	<b>671.679</b>	<b>26,74</b>	<b>1.101.072</b>	<b>45,19</b>	<b>520.591</b>	<b>29,59</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>410.950</b>	<b>15,30</b>	<b>420.471</b>	<b>16,73</b>	<b>378.921</b>	<b>15,55</b>	<b>210.814</b>	<b>11,98</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	125.595	4,68	103.355	4,11	128.059	5,26	84.551	4,81
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6.032	0,22	62.422	2,48	8.304	0,34	40.801	2,32
Ulaştırma ve Haberleşme	28.549	1,06	30.314	1,21	36.132	1,48	22.158	1,26
Mali Kuruluşlar	77.291	2,88	129.033	5,14	51.508	2,11	43.769	2,49
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	52.593	1,96	33.653	1,34	23.648	0,97	11.697	0,66
Serbest Meslek Hizmetleri	12.364	0,46	13.383	0,53	17.606	0,72	217	0,01
Eğitim Hizmetleri	14.702	0,55	856	0,03	12.360	0,51	734	0,04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	93.824	3,49	47.455	1,89	101.304	4,16	6.887	0,39
<b>Diğer</b>	<b>290.608</b>	<b>10,82</b>	<b>379.538</b>	<b>15,10</b>	<b>263.422</b>	<b>10,81</b>	<b>229.773</b>	<b>13,06</b>
<b>Toplam</b>	<b>2.685.935</b>	<b>100,00</b>	<b>2.512.179</b>	<b>100,00</b>	<b>2.436.598</b>	<b>100,00</b>	<b>1.759.362</b>	<b>100,00</b>

c.3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi krediler</b>				
Teminat mektupları	2.611.104	1.828.624	65.606	28.877
Aval ve kabul kredileri	-	43.986	-	-
Akreditifler	-	505.815	-	363
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantileri	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	9.225	104.514	-	-



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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### **III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

#### **2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır.

#### **3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 147 TL tutarında karşılık ayırmış olup söz konusu karşılık Beşinci bölüm II.7.ç. nolu Diğer Karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Ayrıca Banka'nın aleyhinde açılmış ve devam eden diğer davaları olmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

#### **4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına plasmada bulunma gibi faaliyetleri bulunmamaktadır.

#### **5. Diğer:**

BDDK tarafından 28 Nisan 2011 tarihinde, Türkiye Katılım Bankaları Birliği'ne gönderilen "Kredi tahsis limitleri" konulu yazıya istinaden tahsis edilen kullandırılmamış ve tahahhüt niteliği taşımayan kredi limitleri diğer bilanço dışı hesaplara taşınmıştır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar :

#### I. Kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

##### 1.a) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		nceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden alınan kar payları (*)</b>	<b>677.115</b>	<b>41.195</b>	<b>592.855</b>	<b>18.603</b>
Kısa Vadeli Kredilerden	259.730	8.390	215.944	8.679
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	407.934	32.404	367.487	9.539
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payları	9.451	401	9.424	385
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

##### b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		nceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	7.295	-
Yurtiçi Bankalardan	593	-	52	-
Yurtdii Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdii Merkez ve ubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>593</b>	<b>-</b>	<b>7.347</b>	<b>-</b>

##### c) Menkul değerlerden alınan kar paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		nceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	7.207	-	4.827	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	40.659	679	37.850	576
<b>Toplam</b>	<b>47.866</b>	<b>679</b>	<b>42.677</b>	<b>576</b>

##### ) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı gelirine ilişkin bilgiler:

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

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### 2. Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

#### a) Kullanılan kredilere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	18.370	-	2.989
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	18.370	-	2.989
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>18.370</b>	<b>-</b>	<b>2.989</b>

#### b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarına verilen kar payı gideri bulunmamaktadır.

#### c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın ihraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı giderleri bulunmamaktadır.

#### ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi:

Hesap adı	Katılma hesapları							Toplam
	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	9 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli katılma hesabı	
<b>Türk parası</b>								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	-	85	-	-	138	110	-	333
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	95.811	16.546	4.207	-	2.110	99.477	-	218.151
Resmi kuruluş katılma hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluş katılma hs.	9.634	7.880	3.805	-	1.212	37.401	-	59.932
Diğer kuruluş katılma hs.	846	643	164	-	7	1.172	-	2.832
<b>Toplam</b>	<b>106.291</b>	<b>25.154</b>	<b>8.176</b>	<b>-</b>	<b>3.467</b>	<b>138.160</b>	<b>-</b>	<b>281.248</b>
<b>Yabancı para</b>								
Bankalar	584	3.786	2.712	-	371	639	-	8.092
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	17.129	5.798	1.324	-	2.844	23.533	-	50.628
Resmi kuruluş katılma hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluş katılma hs.	1.650	1.715	73	-	-	12.331	-	15.769
Diğer kuruluş katılma hs.	100	274	2.054	-	10	1.746	-	4.184
Kıymetli maden depo hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>19.463</b>	<b>11.573</b>	<b>6.163</b>	<b>-</b>	<b>3.225</b>	<b>38.249</b>	<b>-</b>	<b>78.673</b>
<b>Genel toplam</b>	<b>125.754</b>	<b>36.727</b>	<b>14.339</b>	<b>-</b>	<b>6.692</b>	<b>176.409</b>	<b>-</b>	<b>359.921</b>

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-	302	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>302</b>	<b>-</b>

### 4. Ticari kar/ zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kar</b>	<b>2.532.463</b>		<b>1.689.424</b>	
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		346		1.292
Türev Finansal İşlemlerden Kar		-		-
Kambiyo İşlemlerinden Kar		2.532.117		1.688.132
<b>Zarar (-)</b>	<b>2.511.239</b>		<b>1.673.408</b>	
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-		-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-		-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar		2.511.239		1.673.408
<b>Ticari Kar /Zarar (net)</b>	<b>21.224</b>		<b>16.016</b>	

### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Haberleşme giderleri karşılığı		997		885
Ekstre masraf karşılığı		1.167		1.104
Önceki yıllarda ayrılan karşılıklardan gelirler		44.942		44.573
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler		6.648		8.865
Çek karnesi bedelleri		656		814
Diğer gelirler		1.050		620
<b>Toplam</b>	<b>55.460</b>		<b>56.861</b>	

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### 6. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar</b>	<b>58.038</b>	<b>68.026</b>
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	35.705	46.836
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	8.393	4.000
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	11.671	14.286
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	2.269	2.904
<b>Genel Karşılık Giderleri</b>	<b>20.834</b>	<b>13.970</b>
<b>Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri</b>	<b>2.906</b>	<b>42</b>
<b>Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri</b>	<b>186</b>	<b>80</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	186	80
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
<b>Diğer</b>	<b>24.377</b>	<b>22.988</b>
<b>Toplam</b>	<b>106.341</b>	<b>105.106</b>

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin 58.038 TL (Önceki Dönem- 68.026 TL) tutarındaki özel karşılık giderlerinin 42.507 TL (Önceki Dönem- 44.046 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinin katılma hesapları payıdır.

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin 20.834 TL (Önceki Dönem- 13.970 TL) tutarındaki genel karşılık giderlerinin 7.064 TL (Önceki Dönem- 11.579 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan genel karşılık giderlerinin katılma hesapları payıdır.

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	141.882	117.292
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.746	3.255
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	13.530	8.892
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.685	1.099
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	237	22
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	278	167
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar		
Değer Düşüş Giderleri	31	240
Diğer İşletme Giderleri	53.035	42.381
Faaliyet Kiralama Giderleri	19.617	16.053
Bakım ve Onarım Giderleri	3.007	1.902
Reklam ve İlan Giderleri	6.155	3.963
Diğer Giderler	24.256	20.463
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	391	796
<b>Diğer</b>	<b>31.345</b>	<b>27.327</b>
<b>Toplam</b>	<b>244.160</b>	<b>201.471</b>

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### 8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmadığı için vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklaması yoktur.

Banka'nın vergi öncesi karı bir önceki döneme göre %22 oranında artarak 202.164 TL olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi karının 385.647 TL'lik kısmı net kar payı gelirlerinden 90.336 TL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Diğer faaliyet giderlerinin toplamı ise 244.160 TL'dir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Vergi öncesi kar	202.164	165.676
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	40.433	33.135
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler	3.574	1.940
İndirimler	(1.999)	(3.443)
Cari vergi karşılığı	42.008	31.632

### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmadığı için buna ilişkin vergi karşılığı da yoktur.

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın 44.263 TL cari vergi gideri, 2.254 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi tutarı 8.927 TL'dir.

### 10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyet karı 202.164 TL'den (Önceki Dönem – 165.676 TL) 42.009 TL (Önceki Dönem – 31.632 TL) tutarındaki dönem vergi karşılık giderinin düşülmesi sonucu net dönem karı 160.155 TL (Önceki Dönem – 134.044 TL) olmuştur.

### 11. Net dönem kar/zararına ilişkin 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:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

#### c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

Bulunmamaktadır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

12. Gelir tablosunda yer alan diğ r kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir.

Diğ�r Alınan cret ve Komisyonlar	Cari Dönem	�nceki Dönem
�ye işyeri pos. alınan ücret ve komisyonlar	28.572	21.785
Havale komisyonları	4.440	4.376
Kredi kartı ücret ve komisyonları	43	75
Diğ�r	17.830	15.089
<b>Toplam</b>	<b>50.885</b>	<b>41.325</b>

Diğ�r Verilen cret ve Komisyonlar	Cari Dönem	�nceki Dönem
Takas odasına verilen ücret ve komisyonlar	4.540	93
Kullanılan kredilere verilen ücret ve komisyonlar	4.911	1.201
�ye işyeri pos. verilen ücret ve komisyonlar	5.449	5.097
Kredi kartları için verilen komisyon ve cretler	2.615	1.934
Diğ�r	2.354	1.349
<b>Toplam</b>	<b>19.869</b>	<b>9.674</b>

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### **V. zkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

- a) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı bulunmamaktadır.  
  
Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.
- b) Banka, cari dönemde pay sahiplerine 13.475 TL temettü ödemesi gerçekleştirmiştir.
- c) Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; zkaynaklar altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.
- d) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklara ilişkin değerleme farkları ile Banka'nın yurt dışı şubesinin maddi ve maddi olmayan duran varlıklarının Türk Lirası'na çevrilmesinden kaynaklanan kur farkları, zkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme değer farkları hesabında muhasebeleştirilmektedir.
- e) Banka'nın yurtdışı şubesinin gelir tablosunun Türk Lirası'na çevrilmesinden kaynaklanan kur farkları diğer sermaye yedekleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.



## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

#### 1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

- a) Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

- (i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari dönem	Önceki dönem
<b>Nakit</b>	<b>411.946</b>	<b>478.141</b>
Kasa ve efektif deposu	74.457	97.977
Yoldaki paralar	-	-
T.C.Merkez Bankası	337.489	380.164
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>730.967</b>	<b>607.941</b>
Yurtiçi bankalar	637.044	425.741
Yurtdışı bankalar	93.923	182.200
<b>Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>1.142.913</b>	<b>1.086.082</b>

- (ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari dönem	Önceki dönem
<b>Nakit</b>	<b>458.519</b>	<b>411.946</b>
Kasa ve efektif deposu	107.332	74.457
Yoldaki paralar	-	-
T.C.Merkez Bankası	351.187	337.489
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>1.307.472</b>	<b>730.967</b>
Yurtiçi bankalar	1.072.606	637.044
Yurtdışı bankalar	234.866	93.923
<b>Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>1.765.991</b>	<b>1.142.913</b>

#### 2. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

Merkez Bankası nezdinde tutulan vadeli serbest olmayan hesaplar nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak nitelendirilmemektedir.

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

**3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değışimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:**

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değışim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan (-) 63.247 TL (Önceki Dönem – (-) 116.228 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, esas olarak personel giderleri hariç diğer işletme giderlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değışim” içinde yer alan (-) 9.920 TL (Önceki Dönem – (-) 23.933 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değışimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değışimin nakit ve nakde eş değeri varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yaklaşık 52.392 TL (Önceki Dönem – (-) 13.307 TL) olarak tespit edilmiştir.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

#### 1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve toplanan fon işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

##### a. Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	5	-	99	27.442
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	8	-	179	38.037
<b>Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri</b>	-	-	-	-	5	100

##### b. Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	3	-	82.063	9.840
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5	-	99	27.442
<b>Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri</b>	-	-	-	-	974	53

#### c.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Özel Cari ve Katılma Hesapları</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	775	1.180	367.085	210.155
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.360	775	350.647	367.085
<b>Katılma Hesabı Kar Payı Gideri</b>	-	-	51	238	21.195	18.141

(\*) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı yatırıma esas wakala sözleşmeleri çerçevesinde sağladığı 104.534.953 ABD Doları (Önceki Dönem- Bulunmamaktadır) ve 70.538.802 EURO tutarında wakala kredisi bulunmaktadır. Söz konusu wakala kredilerine ilişkin olarak 1 Ocak 2011- 31 Aralık 2011 tarihleri arasında oluşan kar payı gideri 2.597 TL'dir.

#### c.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.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka üst yönetimine 5.982 TL (Önceki dönem- 4.376 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

#### 1. Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurtiçi şube	122	1.704			
			Bulunduğu ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif toplamı (bin TL)	Yasal sermaye
Yurtdışı şube	1	8	Irak	59.991	7.000.000 ABD Doları
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

#### 2. Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

Banka, 2011 yılı içerisinde yurtiçinde 13 adet şube, yurtdışında 1 adet şube açmıştır.

### IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

### **Altıncı Bölüm**

- I. Bilançoıu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar:**

Yoktur.

### **Yedinci Bölüm**

#### **Bağımsız denetim raporu**

- I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:**

Banka'nın kamuya açıklanan 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A. . (a Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 25 Şubat 2012 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

- II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:**

Yoktur.