

Tekstil Finansal Kiralama Anonim
Şirketi

30 Eylül 2006
Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık
Ara Hesap Dönemi
Mali Tablolarına Ait Dipnotlar

Bu rapor 36 sayfadır.

Tekstil Finansal Kiralama AŖ

İçindekiler

- Ayrıntılı Bilançolar
- Ayrıntılı Gelir Tablosu
- Özsermaye Değişim Tablosu
- Nakit Akım Tablosu
- Bilanço ve Gelir Tablosu Dipnotları

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2006 Tarihi İtibariyle Bilanço

(Birim:Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot Referansları	Bağımsız Denetim'den	
		Geçmemiş 30.09.2006	Geçmiş 31.12.2005
VARLIKLAR			
Cari / Dönen Varlıklar		32,658,486	25,150,983
Hazır Değerler	4	1,889,141	805,303
Menkul Kıymetler (net)	5	153,784	0
Ticari Alacaklar (net)	7	118,426	182,380
Finansal Kiralama Alacakları (net)	8	27,925,318	22,059,239
İlişkili Taraflardan Alacaklar (net)	9	17,371	31,647
Diğer Alacaklar (net)	10	2,038,714	1,190,413
Canlı Varlıklar (net)	11	0	0
Stoklar (net)	12	0	0
Devam Eden İnşaat Sözleşmelerinden Alacaklar (net)	13	0	0
Ertelenen Vergi Varlıkları	14	0	0
Diğer Cari/Dönen Varlıklar	15	515,732	882,001
Cari Olmayan / Duran Varlıklar		21,961,729	18,008,021
Ticari Alacaklar (net)	7	0	0
Finansal Kiralama Alacakları (net)	8	20,946,413	16,930,624
İlişkili Taraflardan Alacaklar (net)	9	0	0
Diğer Alacaklar (net)	10	0	0
Finansal Varlıklar (net)	16	843,976	843,976
Pozitif/Negatif Şerhiye (net)	17	0	0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (net)	18	0	0
Maddi Varlıklar (net)	19	119,498	174,227
Maddi Olmayan Varlıklar (net)	20	40,536	59,194
Ertelenen Vergi Varlıkları	14	0	0
Diğer Cari Olmayan/Duran Varlıklar	15	11,306	0
TOPLAM VARLIKLAR		54,620,215	43,159,004

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi
30 Eylül 2006 Tarihi İtibariyle Bilanço
(Birim:Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot Referansları	Bağımsız Denetim'den	
		Geçmemiş 30.09.2006	Geçmiş 31.12.2005
YÜKÜMLÜLÜKLER			
Kısa Vadeli Yükümlülükler		24,938,162	17,530,073
Finansal Boçlar (net)	6	0	2,698,948
Uzun Vadeli Finansal Borçların Kısa Vadeli Kısımları (net)	6	21,508,522	11,848,222
Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar (net)	8	0	0
Diğer Finansal Yükümlülükler (net)	10	0	0
Ticari Borçlar (net)	7	1,140,854	1,499,159
İlişkili Taraflara Borçlar (net)	9	203,921	232,121
Alınan Avanslar	21	1,496,338	1,179,275
Devam Eden İnşaat Sözleşmeleri Hakediş Bedelleri (net)	13	0	0
Borç Karşılıkları	23	13,860	8,775
Ertelenen Vergi Yükümlülüğü	14	0	0
Diğer Yükümlülükler (net)	10	574,667	63,573
Uzun Vadeli Yükümlülükler		2,377,768	1,902,650
Finansal Borçlar (net)	6	1,738,891	476,643
Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar (net)	8	0	0
Diğer Finansal Yükümlülükler (net)	10	0	0
Ticari Borçlar (net)	7	526,651	1,314,978
İlişkili Taraflara Borçlar (net)	9	0	0
Alınan Avanslar	21	0	0
Borç Karşılıkları	23	112,226	111,029
Ertelenen Vergi Yükümlülüğü	14	0	0
Diğer Yükümlülükler (net)	10	0	0
ANA ORTAKLIK DIŞI PAYLAR		0	0
ÖZSERMAYE		27,304,285	23,726,281
Sermaye	25	17,000,000	17,000,000
Karşılıklı İştirak Sermaye Düzeltmesi	25	0	0
Sermaye Yedekleri	26	4,717,769	4,717,769
Hisse Senetleri İhraç Primleri		252	252
Hisse Senedi İptal Karları		0	0
Yeniden Değerleme Fonu		0	0
Finansal Varlıklar Değer Artış Fonu		0	0
Öz Sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları		4,717,517	4,717,517
Kar Yedekleri	27	2,008,512	858,211
Yasal Yedekler		0	0
Statü Yedekleri		0	0
Olağanüstü Yedekler		2,008,512	858,211
Özel Yedekler		0	0
Sermayeye Eklenecek İştirak Hisseleri ve Gayrimenkul Satış Kazançları		0	0
Yabancı Para Çevrim Farkları		0	0
Net Dönem Karı/Zararı		3,578,004	1,150,301
Geçmiş Yıllar Kar/Zararları	28	0	0
TOPLAM ÖZ SERMAYE VE YÜKÜMLÜLÜKLER		54,620,215	43,159,004

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçasıdır.

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2006 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu
(Birim:Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

GELİR TABLOSU (YTL)	Dipnot Referansları	<i>Bağımsız Denetim'den</i>			
		Geçmemiş	Geçmemiş	Geçmemiş	Geçmemiş
		01.01.2006- 30.09.2006	01.07.2006- 30.09.2006	01.01.2005- 30.09.2005	01.07.2005- 30.09.2005
ESAS FAALİYET GELİRLERİ					
Satış Gelirleri (net)	36	4,265,609	1,315,711	3,234,333	1,297,257
Satışların Maliyeti (-)	36	0	0	0	0
Hizmet Gelirleri (net)	36	0	0	0	0
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler / faiz+temettü+kira (net)	36	6,246,485	(2,204,830)	(2,100,875)	(66,318)
BRÜT ESAS FAALİYET KARI/ZARARI		10,512,094	(889,119)	1,133,458	1,230,939
Faaliyet Giderleri (-)	37	(2,368,385)	(791,864)	(2,300,157)	(750,269)
NET ESAS FAALİYET KARI/ZARARI		8,143,709	(1,680,983)	(1,166,699)	480,670
Diğer Faaliyetlerden Gelir ve Karlar	38	205,513	70,643	443,415	160,121
Diğer Faaliyetlerden Gider ve Zararlar (-)	38	(193,696)	6,491	(342,658)	95,656
Finansman Giderleri (-)	39	(4,577,522)	1,642,030	1,277,457	(19,631)
FAALİYET KARI/ZARARI		3,578,004	38,181	211,515	716,816
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	40	0	0	0	0
ANA ORTAKLIK DIŞI KAR/ZARAR	24	0	0	0	0
VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARAR		3,578,004	38,181	211,515	716,816
Vergiler	41	0	0	0	0
NET DÖNEM KARI/ZARARI		3,578,004	38,181	211,515	716,816
HİSSE BAŞINA KAZANÇ	42	0.2104	0.0022	0.0124	0.0422

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçasıdır.

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2006 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap Dönemine Ait
Özsermaye Değişim Tablosu
(Birim:Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖZ SERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU (YTL)

	Sermaye	Öz Sermaye Enflasyon Düzeltilmesi Farkları	Hisse Senedi İhraç Primleri	Olağanüstü Yedekler	Net Dönem Karı/(Zararı)	Toplam
31/12/2004 tarihi itibariyle bakiye	17,000,000	4,717,517	252	-	858,211	22,575,980
Yedeklere transfer				858,211	-858,211	0
Dönem net karı					211,515	211,515
30/09/2005 tarihi itibariyle bakiye	17,000,000	4,717,517	252	858,211	211,515	22,787,495
Dönem net karı					938,786	938,786
31/12/2005 tarihi itibariyle bakiye	17,000,000	4,717,517	252	858,211	1,150,301	23,726,281
Yedeklere transfer				1,150,301	(1,150,301)	
Dönem net karı					3,578,004	3,578,004
30/09/2006 tarihi itibariyle bakiye	17,000,000	4,717,517	252	2,008,512	3,578,004	27,304,285

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçasıdır.

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2006 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap Dönemine Ait

Nakit Akım Tablosu

(Birim:Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	<i>Bağımsız Denetim'den Geçmemiş 30 Eylül 2006</i>	<i>Bağımsız Denetim'den Geçmemiş 30 Eylül 2005</i>
İşletme faaliyetlerinden sağlanan nakit akımları:		
Net kar	3,578,004	211,515
Tashihler:		
Parasal zarar	0	0
Amortisman ve itfa payları	78,342	70,449
Forward karları	517,445	-295,597
Kıdem tazminatı karşılığı	1,197	18,613
Finansal kiralama alacakları karşılıklarının ters çevrilmesi, net	0	0
Maddi duran varlık satış karları	0	-5,922
Şerefiyeye ait değer düşük karşılığı	0	383,231
İşletme sermayesindeki değişikliklerden önceki faaliyet karı	4,174,988	382,289
Faturalanmış kira alacaklarında net azalış	78,230	89,143
Finansal kiralama alacaklarında net artış/azalış	-9,881,868	-606,243
Diğer aktiflerde net artış	-643,826	-496,575
Ticari borçlardaki net azalış	-1,174,832	-895,291
Müşterilerden alınan avanslarda net artış/azalış	317,063	510,014
Diğer pasiflerdeki net artış/azalış	-4,562	684,697
Faaliyetlerden sağlanan net nakit	-7,134,807	-331,966
Yatırım faaliyetlerinden sağlanan nakit akımları		
Maddi duran varlık alımları	-4,955	1,494
Maddi duran varlık satışından elde edilen nakit	0	0
Yatırım faaliyetlerinden sağlanan nakit	-4,955	1,494
Finansman faaliyetlerinden sağlanan nakit akımları		
Alınan banka kredileri	19,138,546	9,607,266
Geri ödenen banka kredileri	-10,914,946	-8,854,500
Satılmaya hazır menkul değerlerde artış		
Finansman faaliyetlerinde kullanılan net nakit	8,223,600	752,766
Nakit ve nakit benzeri varlıklardaki net azalış	1,083,838	422,294
Parasal zararın ve kur farkının nakit ve nakit benzeri değerler üzerindeki etkisi	0	0
Yıl başındaki nakit ve nakit benzeri değerler	805,303	3,166,899
Dönem sonundaki nakit ve nakit benzeri değerler	1,889,141	3,589,193
Nakit akım tablosu ile ilgili açıklayıcı dipnotlar:		
Yıl içinde bankalara nakit ödenen faiz	907,777	498,143
Yıl içinde bankalardan nakit alınan faiz	66,284	110,087

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçasıdır.

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi
30 Eylül 2006 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap
Dönemine Ait Mali Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar
(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

1 Şirket'in organizasyonu ve faaliyet konusu

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi ("Şirket") 1992 tarihli 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu hükümleri çerçevesinde Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı'ndan alınan izni takiben, Türkiye'de faaliyet göstermek üzere kurulmuştur. Şirket'in hisselerinin bir bölümü İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda 20 Şubat 1995 tarihinden beri işlem görmektedir.

Şirket, Türkiye'de kayıtlı olup aşağıdaki adreste faaliyet göstermektedir:

Aydınevler Mahallesi, İnönü Caddesi, GSD Binası, No:14
Küçükyalı/ İstanbul

Şirket'in ortakları ve paylarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	Tarihsel Tutar	%	Tarihsel Tutar	%
GSD Holding A.Ş. (GSD Holding)	9,256,696	54.45	9,256,696	54.45
Halka arz	7,741,418	45.54	7,741,418	45.54
Diğer	<u>1,886</u>	<u>0.01</u>	<u>1,886</u>	<u>0.01</u>
	17,000,000	100.00	17,000,000	100.00
Özsermaye enflasyon düzeltme farkı	<u>4,717,517</u>		<u>4,717,517</u>	
	<u>21,717,517</u>		<u>21,717,517</u>	

Her ortağın sahip olduğu hisse oranında oy hakkı vardır. Ancak A, B ve D grubu hissedarlar yönetim kurulu seçmede ve ayrıca A ve B grubu hissedarlar denetçi seçiminde imtiyaz sahibidir.

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içinde çalışan ortalama personel sayısı kategorilerine göre aşağıdaki tablodaki gibidir:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Üst düzey personel	4	4
Orta düzey personel	5	7
Memur personel	<u>9</u>	<u>8</u>
Toplam	<u>18</u>	<u>19</u>

2 Mali tabloların sunum esasları

2.1 Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket, muhasebe kayıtlarını Maliye Bakanlığı'nca yayımlanmış Tek Düzen Hesap Planı çerçevesinde Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmakta ve yasal mali tablolarını da buna uygun olarak Yeni Türk Lirası (YTL) olarak hazırlamaktadır.

İlişikteki mali tablolar, Şirket yasal kayıtlarına dayanarak yapılan sınıflama ve düzeltmeler ile, mali tabloların gerçeği yansıtması ilkesi doğrultusunda, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayımlanan muhasebe ilkelerine ve raporlama standartlarına uygun olarak hazırlanmıştır. SPK, muhasebe standartlarının tam kapsamlı olarak tanımlandığı Seri: XI, No:25 sayılı "Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ"i yayımlamıştır. Anılan tebliğde, alternatif olarak Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (IASB) ve Uluslararası Muhasebe Standartları Komitesi (IASC) tarafından çıkarılmış olan muhasebe standartları uygulanıldığında da, SPK Muhasebe Standartları'na uyulmuş sayılacağı belirtilmiştir. Şirket'in ilişikteki mali tabloları, yukarıda bahsedildiği üzere SPK'nın izin verdiği alternatif uygulama çerçevesinde hazırlanmıştır.

İlişikteki mali tablolar ve dipnotlar SPK tarafından belirlenen raporlama formatına uygun olarak sunulmuştur.

2.2 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Mali Tabloların Düzeltilmesi

SPK 17 Mart 2005 tarih ve 11/367 sayılı kararı ile yüksek enflasyon döneminin sona erdiğini ve ayrıca yüksek enflasyon döneminin devamına ilişkin emarelerin büyük ölçüde kalktığını belirterek, SPK tarafından yayımlanan muhasebe standartlarına göre raporlama yapan ve Türkiye'de faaliyetlerini sürdüren şirketler için 1 Ocak 2005 tarihinden geçerli olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasına son vermiştir.

2.3 Konsolidasyon esasları

Şirket'in konsolide ettiği finansal varlığı bulunmamaktadır.

2.4 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Mali Tabloların Düzeltilmesi

Şirket 31 Aralık 2003 tarihinde sona eren yıllık hesap döneminden itibaren mali tablolarını SPK'nın Seri XI, No: 25 sayılı tebliği çerçevesinde kamuya sunmaya başlamıştır. 30 Eylül 2006 tarihli ara dönem mali tabloları söz konusu tebliğ uyarınca bir önceki dönem (31 Aralık 2005 hesap dönemi) ile tutarlı bir şekilde hazırlanmıştır.

2.5 Netleştirme

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkının var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilirler. Şirket, kredi alımında ödeyip borçlanma süresi boyunca giderleştirdiği faizleri borçlanma tutarından netleştirmiştir.

3 Uygulanan Değerleme İlkeleri/Muhasebe Politikaları

3.1 Satış gelirleri

Finansal kiralama, kiralama konusu varlık, net kira yatırımına eşit bir alacak olarak mali tablolarda izlenir. Finansal kiralama ile ilgili finansman geliri, finansal kiralama kapsamındaki net yatırıma sabit bir dönemsel getiri getirecek şekilde belirlenir. Alınan kira ödemeleri anapara ve kazanılmamış finansman gelirlerini azaltacak şekilde brüt kira yatırımının tutarından düşülür.

Kazanılmamış finansman geliri, brüt kira yatırımı ile kiralamadaki zımnî faiz oranı üzerinden brüt yatırımın bugünkü değeri arasındaki farktır. Zımnî faiz oranı, kiralamanın başlangıcı itibarıyla, asgari kira ödemeleri ile garanti edilmemiş hurda değer toplamını, kiralanan varlığın makul değeri ile başlangıç maliyetlerinin toplamına eşitleyen iskonto oranıdır.

3.2 Stoklar

Yoktur.

3.3 Maddî varlıklar

Sabit kıymetler, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 1 Ocak 2005 tarihinden sonra alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır.

Sonradan ortaya çıkan giderler

Maddî varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmekten doğan giderler bakım onarım maliyetleri ile birlikte aktifleştirilebilirler veya gider olarak yazılırlar. Söz konusu sonradan ortaya çıkan harcamalar duruma göre varlığın gelecekteki ekonomik faydasını artırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer giderler oluştuğu gelir tablosunda gider kalemleri içinde muhasebeleştirilir.

Amortisman

Maddî varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre aktife giriş veya montaj tarihleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş değerleri üzerinden 31 Aralık 2004 tarihinden sonra maliyet bedelleri üzerinden ayrılmıştır. Özel maliyetler doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ilgili kira süresince amortisman tabii tutulur.

Aşağıda belirtilen oranlar ilgili aktiflerin tahmini faydalı ömürlerine yakındır;

	<u>Süre (Yıl)</u>
Mobilya ve mefruşat	5
Ofis ekipmanları ve taşıt araçlar	5
Özel maliyetler	5

Maddî varlıkların elden çıkartılması sonucu oluşan kar ve zararlar, diğer faaliyetlerden gelir ve karlar ve diğer faaliyetlerden gider ve zararlar hesaplarına dahil edilirler.

3 Uygulanan Değerleme İlkeleri/Muhasebe Politikaları (notun devamı)

3.4 Şerefiye ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Şerefiye, devir alınan ve daha sonra birleşilen ortaklığın elde etme maliyetiyle söz konusu ortaklığın net varlıklarının alım tarihindeki rayiç bedeli arasındaki farktır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar, şerefiye maksimum tahmin edilen ekonomik ömrü olan 5 yıl üzerinden normal amortisman metoduna tabi tutulmak suretiyle kaydedilmekte olup, Şirket 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren şerefiyeyi, yine 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olan UFRS 3 “İş Birleşmeleri”nin öngördüğü üzere maliyetten taşıma ve her mali tablo döneminde değer düşüklüğü açısından inceleyerek, eğer varsa, değer düşüklüğü karşılığı ayırmak suretiyle kaydetme politikasını benimsemiştir.

Diğer maddi olmayan varlıklar, bilgi işlem ve yazılım programlarını içermektedir. Bilgi işlem ve yazılım programları, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 1 Ocak 2005 tarihinden sonra alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ile kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maddi olmayan varlıklara ilişkin itfa payları, ilgili varlıkların tahmini iktisadi ömürleri üzerinden, satın alım tarihinden itibaren iktisadi ömür senelerini aşmamak kaydıyla doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır.

3.5 Finansal Varlıklar

Finansal varlıklar ilk elde edildikleri tarihte, alım sırasında ortaya çıkan diğer masrafları da içerecek şekilde elde etme maliyetleri ile değerlendirilmektedirler. Söz konusu finansal varlıklar, güvenilir rayiç değer tahmini yapılamadığı için elde etme maliyetinden eğer varsa değer düşüklüğü karşılığının düşülmesi ile mali tablolara yansıtılmıştır. Şirket'in satılmaya hazır finansal varlık portföyü bazı ilişkili kuruluşların hisse senetlerinden oluşmaktadır.

Finansal varlıklardan alınan temettüler, temettü gelirlerine kaydedilir.

3.6 Değer Düşüklüğü

Şirket, her bilanço tarihinde, ertelenmiş vergi varlığı dışında kalan her bir varlığa ilişkin değer kaybının olduğuna dair herhangi bir gösterge olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir gösterge mevcutsa, o varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir. Eğer söz konusu varlığın veya o varlığa ait nakit üreten herhangi bir biriminin kayıtlı değeri, kullanım veya satış yoluyla geri kazanılacak tutarından yüksekse değer düşüklüğü meydana gelmiştir. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ile kullanım değerinden yüksek olanı seçilerek bulunur. Kullanım değeri, bir varlığın sürekli kullanımından ve faydalı ömrü sonunda elden çıkarılmasından elde edilmesi beklenen nakit akımlarının tahmin edilen bugünkü değeridir. Değer düşüklüğü kayıpları gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Finansal kiralama alacakları tahsili mümkün olmayan kısımları için ayrılan genel ve özel karşılık tutarları düşüldükten sonraki kalan değerleri üzerinden mali tablolarda yer alır. Özel karşılıklar, finansal kiralama alacaklarının düzenli gözden geçirilmesi sonucu değer düşüklüğüne uğradığı tespit edilen sözkonusu alacakların defter değeri üzerinden, bu alacakları tahsil edilebilir değerlerine getirmek için ayrılır. Şüpheli hale gelen bir finansal kiralama alacağı ilgili tüm yasal prosedürlerin tamamlanması ve net zararın tespitinden sonra kayıtlardan çıkarılır.

Bir varlıkta oluşan değer düşüklüğü kaybı, o varlığın geri kazanılabilir tutarındaki müteakip artışın, değer düşüklüğünün kayıtlara alınmalarını izleyen dönemlerde ortaya çıkan bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda daha önce değer düşüklüğü ayrılan tutarı geçmeyecek şekilde geri çevrilir.

3 Uygulanan Değerleme İlkeleri/Muhasebe Politikaları (notun devamı)

3.7 Borçlanma Maliyetleri

Tüm finansman giderleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

3.8 Finansal Araçlar

(i) Sınıflandırma

Alım-satım amaçlı finansal araçlar, kısa vadeli kar amacıyla gerçekleştirilmektedir. Korunma amaçlı olarak sınıflanamayacak türev araçları, alım-satım amaçlı türev araçları olarak sınıflanır.

İşletme kaynaklı krediler, Şirket'in bir bankadan doğrudan para kaynağı sağlamasıyla oluşturduğu kredilerdir. Bu krediler, bankadan ters repo yoluyla edinilen devlet tahvilleri ve hazine bonolarıyla teminat altına alınmıştır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır menkul kıymetler, işletme kaynaklı krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ve alım-satım amaçlılar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

(ii) Muhasebeleştirme

Alım-satım amaçlı finansal araçlar ve satılmaya hazır menkul kıymetler, bu varlıkların satın alma taahhütünün gerçekleştiği tarihte kayda alınır. Bu tarihten itibaren bu varlıkların makul değerlerindeki değişimlerle ilgili kar ve zararlar muhasebeleştirilir.

Vadeye kadar elde tutulacak varlıklar ve işletme kaynaklı krediler, Şirket'e transfer oldukları gün muhasebeleştirilirler.

(iii) Değerleme

Finansal araçlar, işlem maliyetleri dahil olmak üzere maliyet değerleri üzerinden değerlendirilir. İlk kaydın ardından, belirli bir piyasa değeri olmayan ve fiyatı ölçülemeyen finansal araçlar, işlem maliyetleri dahil edilmek ve varsa değer düşüklüğü karşılığı ayrılmak suretiyle maliyet değerleriyle kaydedilir. Bunlar dışında alım-satım amaçlı finansal araçlar ve satılmaya hazır menkul kıymetler piyasa değerleriyle ölçülür.

Ticari olmayan bütün finansal borçlar, krediler, alacaklar ve vadeye kadar elde tutulacak varlıklar, varsa değer düşüklüğü karşılığı ayrıldıktan sonra iskonto edilmiş maliyet değerlerinden değerlendirilir. İskonto edilmiş maliyet, etkin faiz oranı metoduyla hesaplanır, Primler ve iskontolar ilk işlem maliyetleri dahil olmak üzere ilgili finansal aracın maliyetine dahil edilir ve etkin faiz oranıyla iskontoya tabi tutulur.

(iv) Makul değer ile değerlendirme prensipleri

Finansal araçların makul değeri, bilanço tarihindeki işlem maliyetleri düşülmemiş piyasa değerleri baz alınarak hesaplanır. Eğer belirli bir piyasa değeri yoksa, makul değer fiyatlandırma modelleri veya indirgenmiş nakit akım teknikleri kullanılarak bulunur. Ancak, tahmini makul değere ulaşabilmek kanaat kullanmak gerektirdiğinden, makul değer ölçümleri mevcut piyasa koşullarında oluşabilecek değerleri yansıtmayabilir.

Piyasada işlem görmeyen türev finansal araçların makul değerleri, karşı tarafın güvenilirliği ve sözleşmenin bilanço tarihinde sona ermesi durumunda, Şirket'in alacağı veya yükümlü olduğu miktar mevcut piyasa koşulları gözönünde bulundurularak tahmin edilmektedir.

3 Uygulanan Değerleme İlkeleri/Muhasebe Politikaları (notun devamı)

(v) Makul değerdeki değişimler

Alım-satım amaçlı finansal araçların makul değerlerindeki değişimlere bağlı olarak ortaya çıkan gelir ve giderler, gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Satılmaya hazır menkul değerler ve nakit akışını korumaya yönelik türev finansal araçların makul değerlerindeki değişimlere bağlı olarak ortaya çıkan farklar, özsermaye kalemlerinden “finansal varlıklar değer artış fonu” hesabında muhasebeleştirilir.

(vi) Özel finansal araçlar

Nakit ve nakit benzeri değerler, nakit ve nakit benzeri değerler, kasa ve bankalar ile üç ay ve daha kısa vadeli, likit varlıklardır.

(vii) Muhasebe kayıtlarından çıkarılma

Finansal varlıklar, Şirket bu varlıklar üzerindeki sözleşmeye bağlı haklarını kaybettiği zaman muhasebe kayıtlarından çıkarılır. Bu olay finansal varlıklar satıldığı, süresi dolduğu veya haklarından feragat edildikleri zaman gerçekleşir. Finansal borçlar, yükümlülük yerine getirildiği, iptal edildiği veya süresi dolduğunda kayıtlardan çıkarılır.

3.9 İşletme Birleşmeleri

Yoktur.

3.10 Kur Değişiminin Etkileri

Yabancı para cinsinden yapılan işlemler, işlem tarihindeki yabancı para kuru ile YTL'ye çevrilmiştir. Yabancı para parasal varlıklar ve borçlar, bilanço tarihinde geçerli kur üzerinden dönem sonunda Yeni Türk Lirası'na çevrilmiştir. Bu tip işlemlerden kaynaklanan kur farkları, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Makul değerleri ile gösterilen yabancı para birimi bazındaki parasal olmayan varlıklar ve borçlar makul değerlerinin belirlendiği günün kurundan YTL'ye çevrilerek ifade edilmektedir.

Şirket'in dönem sonları itibariyle yabancı para varlıklarının ve yükümlülüklerinin değerlemesinde kullandığı döviz kurları aşağıdaki gibidir:

Tarih	Avro/YTL (tam YTL)	ABD Doları/YTL (tam YTL)
30 Eylül 2006	1,8964	1,4971
31 Aralık 2005	1,5875	1,3418
30 Eylül 2005	1,6161	1,3406

3.11 Hisse Lot Başına Kar/(Zarar)

Hisse lot başına kar/(zarar) miktarı, net dönem karının/(zararının) Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanır.

3.12 Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

Bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirme tarihi arasında, işletme lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder. Bilanço tarihi itibariyle söz konusu olayların var olduğuna ilişkin yeni deliller olması veya ilgili olayların bilanço tarihinden sonra ortaya çıkması durumunda ve bu olaylar mali tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Şirket mali tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar mali tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa Şirket söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır.

3 Uygulanan Değerleme İlkeleri/Muhasebe Politikaları (notun devamı)

3.13 Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Şarta Bağlı Varlıklar

Herhangi bir karşılık tutarının mali tablolara alınabilmesi için; Şirket'in geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya taahhüde bağlı yükümlülüğün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması gerekmektedir. Söz konusu kriterler oluşmamışsa Şirket söz konusu hususları ilgili mali dipnotlarında açıklamaktadır. Paranın zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda, karşılık tutarı; yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekli olması beklenen nakit çıkışlarının bugünkü değeri olarak belirlenir. Karşılıkların bugünkü değerlerine indirgenmesinde kullanılacak iskonto oranının belirlenmesinde, ilgili piyasalarda oluşan faiz oranı ile söz konusu yükümlülükle ilgili risk dikkate alınır.

Şarta bağlı varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

3.14 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklik ve Hatalar

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem mali tabloları yeniden düzenlenir. Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemde, ileriye yönelik olarak uygulanır.

3.15 Kiralama İşlemleri

Kiralayan taraf olarak Şirket

Şirket, finansal kiralamaya konu olan aktifi bu işleme konu olan yatırıma eşit değerinde bir alacak olarak göstermektedir. Finansal gelir net yatırım üzerinden sabit dönemsel getiri sağlayacak şekilde mali tablolara yansıtılır.

Kiracı taraf olarak Şirket

Finansal Kiralama

Finansal kiralama sözleşmesi altında, sahiplikle ilgili tüm risklerin ve faydaların kiracıya ait olduğu sabit kıymet transferleri, finansal kiralama işlemi olarak sınıflandırılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla elde edilen sabit kıymetler, bilançoda, kira sözleşmesinin başlangıcındaki minimum kira ödemelerinin bilanço tarihi itibarıyla indirgenmiş değeri ile finansal kiralamaya konu malın makul değerinden düşük olanından birikmiş amortisman ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Finansal kiralamadan doğan borçlar, anaparanın ödenmesiyle azalırken, faiz ödemeleri gelir tablosunda yansıtılır.

Operasyonel Kiralama

Operasyonel kiralama işlemleri oluşturdukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

3.16 İlişkili Taraflar

Hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan yada dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlanırlar. İlişkili kuruluşlara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

3 Uygulanan Değerleme İlkeleri/Muhasebe Politikaları (notun devamı)

3.17 Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, Şirket Türkiye’de ve sadece finansal kiralama alanında faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

3.18 İnşaat Sözleşmeleri

Yoktur.

3.19 Durdurulan Faaliyetler

Yoktur.

3.20 Devlet Teşvik ve Yardımları

Şirket’in yatırım harcamaları ile ilgili olarak kullanmadığı yatırım indirimi istisnası mevcuttur.

3.21 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yoktur.

3.22 Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Gelir vergileri, cari dönem vergisi ile ertelenmiş vergilerdeki değişimi içermektedir. Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden ve bilanço tarihinde geçerli olan vergi oranları ile hesaplanan vergi yükümlülüğünü ve geçmiş yıllardaki vergi yükümlülüğü ile ilgili düzeltme kayıtlarını içermektedir.

Ertelenmiş vergi, varlıkların ve borçların ilişikteki mali tablolarda gösterilen değerleri ile varlıkların ve borçların yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farkların bilanço yükümlülüğü yöntemine göre vergi etkilerinin belirlenmesiyle hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, söz konusu geçici farkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde ödenecek vergi tutarlarında yapacakları tahmin edilen artış ve azalış oranlarında ilişikteki mali tablolara yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı, gelecek dönemlerde bu vergi alacağından fayda sağlanabilecek tutarda vergilendirilebilir karın olması durumunda ayrılır. Mali tablolara önceki dönemlerde yansıtılmış olan ertelenmiş vergi varlığının tamamı veya bir kısmından fayda sağlanılamayacağı anlaşıldığı takdirde söz konusu tutar aktiften silinir.

3 Uygulanan Değerleme İlkeleri/Muhasebe Politikaları (notun devamı)

3.23 Çalışanlara Sağlanan Faydalar/Kıdem Tazminatı Karşılığı

Yürürlükteki kanunlara göre, Şirket, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve iş kanununda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminat karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve ilişikteki mali tablolarda yansıtılmıştır.

3.24 Emeklilik Planları

Yoktur.

3.25 Tarımsal Faaliyetler

Yoktur.

3.26 Nakit Akım Tablosu

Şirket, net varlıklarındaki değişimleri, finansal yapısını ve nakit akımlarının tutar ve zamanlamasını değişen şartlara göre yönlendirme yeteneği hakkında mali tablo kullanıcılarına bilgi vermek üzere, diğer mali tablolarının ayrılmaz bir parçası olarak, nakit akım tablolarını düzenlemektedir.

Nakit akım tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları, Şirket'in faaliyet alanına giren konulardan kaynaklanan nakit akımlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği yatırım faaliyetlerinden nakit akımlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları, Şirket'in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

3.27 Giderler

Giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

3.28 Ticari ve diğer borçlar

Ticari borçlar ilk maliyetleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile değerlendirilir. Kayda alınmalarını izleyen dönemlerde, ilk maliyet ve geri ödeme tutarları arasındaki farkların gelir tablosunda itfa edilmesi suretiyle elde edilen tutarlar üzerinden mali tablolarda gösterilir. Diğer borçlar maliyet değerlerinden gösterilmektedir.

3.29 Finansal borçlar

Finansal borçlar ilk maliyet değerleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayda alınır. Kayda alınmalarını izleyen dönemlerde, geri ödeme tutarlarının etkin faiz yöntemiyle hesaplanan bugünkü değerleriyle mali tablolara yansıtılır ve ilk maliyet ile arasındaki farklar söz konusu borçların vadeleri süresince gelir tablosuna intikal ettirilir.

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi
30 Eylül 2006 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap
Dönemine Ait Mali Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar
(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

4 Hazır Değerler

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, hazır değerler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Vadeli mevduat	1,272,531	634,830
Vadesiz mevduat	613,955	170,263
Nakit	2,655	210
Toplam	1,889,141	805,303

Hazır değerler kasa ve vadesi üç aydan kısa olan banka mevduatlarını kapsamaktadır. 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle, bankalardaki YTL ve yabancı para bazındaki vadeli mevduatın faiz oranları % 2.75- %17,50 aralığında değişmektedir (31 Aralık 2005: %3.9 - %13.5).

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Şirket'in ilişkili kuruluş olan bankalardaki bakiyesi 1,414,260 YTL tutarındadır (31 Aralık 2005: 706,304 YTL).

5 Menkul Kıymetler, net

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle, Şirket'in menkul kıymetleri B Tipi Likit Fon katılım paylarından oluşmaktadır (31 Aralık 2005: Yoktur).

6 Finansal Borçlar, net

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, finansal borçların detayı aşağıdaki gibidir:

		30 Eylül 2006			31 Aralık 2005		
		Orjinal tutar	YTL karşılığı	Faiz oranı (%)	Orjinal tutar	YTL karşılığı	Faiz oranı (%)
Sabit faizli	YTL	-	-	-	-	-	-
	USD	-	-	6.00	2,001,742	2,698,948	5.25
Kısa vadeli					2,698,948		
Sabit faizli	USD	4,079,913	6,108,038	6.00-6.88	3,088,825	4,164,663	5.61-6.14
	AVRO	7,860,378	14,906,419	2.72-2.80	4,483,537	7,152,139	5.25 - 6.14
Değişken faizli	AVRO	260,528	494,065	2.72 - 2.80	333,137	531,420	2.71 - 2.80
Uzun vadeli finansal borçların kısa vadeli kısımları		21,508,522			11,848,222		
Sabit faizli	USD	1,000,000	1,497,100	6.88	-	-	-
Değişken faizli	AVRO	127,500	241,791	3,38	298,000	476,643	2.72- 2.80
Uzun vadeli		1,738,891			476,643		
Toplam		23,247,413			15,023,813		

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi
30 Eylül 2006 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap
Dönemine Ait Mali Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar
(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

6 Finansal Borçlar (notun devamı)

Uzun vadeli finansal boçların geri ödeme tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
2007	-	273,255
2008	1,658,294	135,592
2009	80,597	67,796
Toplam	1,738,891	476,643

Şirket'in ana ortağı ve ilişkili bankaları, alınan kredilerin teminatına ilişkin olarak krediyi veren kuruluşlara sırasıyla 22,423,352 YTL (31 Aralık 2005: 6,811,105 YTL) ve 8,936,191 YTL (31 Aralık 2005: 2,631,464 YTL) tutarlarında kefalet vermiştir.

7 Ticari Alacak ve Borçlar, net

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, kısa vadeli ticari alacaklar kiracılardan sigorta alacaklarından oluşmaktadır.

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, ticari borçlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Satıcılara borçlar	1,091,324	1,175,326
Diğer	49,530	323,833
Kısa vadeli ticari borçlar	1,140,854	1,499,159
Satıcılara borçlar	526,651	1,314,978
Uzun vadeli ticari borçlar	526,651	1,314,978

Avro cinsinden olan uzun vadeli ticari borçların etkin faiz oranları yıllık %4.96'dır (31 Aralık 2005: 4.96%-8.87%).

8 Finansal Kiralama Alacakları ve Borçları, net

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Kısa Vadeli Finansal Kiralama Alacakları		
Faturalanmış kiralama alacakları	1,565,515	942,810
Brüt finansal kiralama alacakları	33,259,567	26,785,468
Eksi: Kazanılmamış faiz gelirleri	(4,836,714)	(3,789,889)
Eksi: Şüpheli faturalanmış kiralama	(764,763)	(546,863)
Eksi: Şüpheli finansal kiralama alacakları	(1,298,287)	(1,332,287)
Kısa vadeli finansal kiralama alacakları, net	27,925,318	22,059,239
Uzun Vadeli Finansal Kiralama Alacakları		
Brüt finansal kiralama alacakları	23,244,755	18,735,603
Eksi: Kazanılmamış faiz gelirleri	(2,298,342)	(1,804,979)
Uzun vadeli finansal kiralama alacakları, net	20,946,413	16,930,624
Toplam finansal kiralama alacakları, net	48,871,731	38,989,863

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi
30 Eylül 2006 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap
Dönemine Ait Mali Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar
(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

8 Finansal Kiralama Alacakları ve Borçları, net (notun devamı)

Uzun vadeli net finansal kiralama alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
2007	4,700,651	12,104,533
2008	13,101,885	4,797,023
2009	2,882,418	29,068
2010	261,459	-
Toplam	20,946,413	16,930,624

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle finansal kiralama sözleşmeleri sabit faizli olup, 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle yabancı para finansal kiralama alacaklarının etkin faiz oranı ABD doları için %11,52, Avro için %8,65 ve YTL için %27,24'dir (31 Aralık 2005: ABD doları için %10,23, Avro için %8,50 ve YTL için %22,45'dir).

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle, Şirket finansal kiralama alacaklarına karşılık olarak müşterilerinden 223,319,564 YTL (31 Aralık 2005: 163,354,159 YTL) tutarında ipotek, teminat mektubu, teminat çek ve senetleri almıştır.

Şirket sorunlu hale gelen finansal kiralama alacakları için müşteri bazında zarar karşılığı ayırmaktadır. Karşılık tutarları, ilgili müşterilerin geri ödeme yapamayacağı veya söz konusu alacaklar için alınmış olan teminatların değerinin gerçekleştirilemeyeceği düşünülen alacakları kapsar. Şüpheli alacak karşılıklarının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

Şüpheli finansal kiralama alacakları karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Açılış bakiyesi	1,332,287	1,396,356
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	211,140	15,155
Tahsilatlar	(245,140)	(79,224)
Kapanış bakiyesi	1,298,287	1,332,287

Şüpheli faturalanmış finansal kiralama alacakları karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Açılış bakiyesi	546,863	546,863
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	217,900	-
Tahsilatlar	-	-
Kapanış bakiyesi	764,763	546,863

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi
30 Eylül 2006 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap
Dönemine Ait Mali Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar
(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

9 İlişkili Taraflardan Alacaklar ve Borçlar, net

Bir kuruluş diğer bir kuruluşu kontrol edebiliyor veya finansal ve operasyonel kararlarında önemli bir etki yaratabiliyorsa söz konusu taraflar ilişkili kuruluş olarak nitelendirilir. Şirket, hisselerinin %54.45'ine sahip olan ve ana hissedarı olan GSD Holding tarafından kontrol edilmektedir. Şirket'in nihai sahibi GSD Holding olup ilişikteki mali tablolarda Şirket ve ilişkili kuruluşları ilişkili taraflar olarak gösterilmektedir. İlişkili taraflar aynı zamanda Şirket'in ana sahipleri, yönetimi ve Yönetim Kurulu üyeleri ve bunların ailelerini de içermektedir.

İlgili dönemlerde ilişkili taraflarla yapılan başlıca işlemlerin ve bakiyelerin özeti aşağıdaki gibidir:

(a) Finansal Kiralama: Finansal kiralama alacaklarının dökümü aşağıdaki gibidir:

	Finansal kiralama alacakları, net (*)		Yıl içinde kazanılan faiz geliri		Faturalanmış alacaklar	
	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
GSD Holding	51	43	7	1,038	-	-
GSD Dış Ticaret A.Ş.	-	-	-	136	-	-
GSD Yatırım Bankası A.Ş.	366	2,621	130	47	-	-
Tekstil Bankası A.Ş.	684,142	804,515	56,373	81,800	371	-
Tekstil Factoring Hizmetleri A.Ş.	-	-	-	35	-	-
Delta Deri ve Giyim Sanayi A.Ş.	37	46	165	2,771	-	-
Birand Giyim Sanayi ve Ticaret A.Ş.	1,320	1,257	88	299	-	47
Beyaz Saray İnşaat A.Ş.	23,384	279,151	11,485	41,966	-	-
Toplam	709,300	1,087,633	60,248	128,092	371	47

(*) İlişkili taraflardan finansal kiralama alacakları Not 8'deki finansal kiralama alacakları içerisinde yer almaktadır. 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla sözkonusu alacakların 570,367 YTL tutarındaki (31 Aralık 2005: 982,787 YTL) kısmı kısa vadeli, 138,933 YTL'si ise (31 Aralık 2005: 104,846 YTL) uzun vadeli'dir.

(b) İlişkili taraflarla olan diğer bakiye ve işlemler:

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla Şirket'in GSD Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.'den (GSD Sigorta) 17,000 YTL (31 Aralık 2005: 31,600 YTL) tutarında alacağı bulunmaktadır.

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflara borçlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Ticari borçlar	203,597	230,896
Alınan avanslar	324	1,225
Toplam:	203,921	232,121

Yukarıda belirtilen bakiyelerin haricinde ilişkili kuruluşlarla olan diğer bakiyeler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Banka mevduatı	1,414,260	706,304
Alınan krediler	1,461,963	3,245,276

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi
30 Eylül 2006 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap
Dönemine Ait Mali Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar
(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

9 İlişkili Taraflardan Alacaklar ve Borçlar, net (notun devamı)

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla ilişkili bankalardan alınan kredilerin vadesi Ağustos 2007'dir (31 Aralık 2005: Ağustos ve Eylül 2006). Söz konusu kredilerin faiz oranı %4,80 'dir. (31 Aralık 2005: %5.15 ile %5.16).

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla ilişkili bankalardan 406,467 YTL tutarında teminat mektubu alınmıştır (31 Aralık 2005: 332,166 YTL). Söz konusu tutarın 139,498 YTL (31 Aralık 2005: 141,882 YTL) tutarındaki kısmı Tekstilbank A.Ş. ve 266.969YTL tutarındaki (31 Aralık 2005: 190,284 YTL) kısmı GSD Yatırım Bankası A.Ş.'den alınmış ve çeşitli kamu kurumlarına ve bankalara verilmiştir.

Not 6'da belirtildiği üzere Şirket bankalardan alınan kredilere karşılık olarak toplam 31,359,543 YTL (31 Aralık 2005: 9,442,569 YTL) tutarında ana ortağı ve ilişkili bankaların kefaletini vermiştir.

İlişkili taraflarla işlemler

30 Eylül 2006 ve 2005 tarihlerinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemlerine ait ilişkili taraflarla işlemler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
GSD Holding'e ödenen katılım payları	261,691	249,958
GSD Yatırım Bankası A.Ş.'ye ödenen katılım payları	126,652	252,347
GSD Dış Ticaret A.Ş.'ye katılım payları	-	6,758
GSD Holding'e kira gideri	8,190	70,917
M. Turgut Yılmaz'a kira gideri	84,808	-
GSD Dış Ticaret A.Ş.'den temettü geliri	-	49
Tekstilbank A.Ş.'den türev işlemlerinden gider	24,644	-
GSD Yatırım Bankası A.Ş.'den türev işlemlerinden gider	471,370	-
Eure Textile Bank Ltd.'den türev işlemlerinden gider	2,622	-
GSD Sigorta'ya ödenen sigorta primi	454,574	302,143

(c) **Türev enstrümanları:** Şirket, bilanço tarihi itibarıyla ilişkili bankalarla ile toplam 7,335,900 YTL tutarında vadeli yabancı para alım işlemi yapmıştır (31 Aralık 2005: 4,603,750 YTL) (Not 31).

(d) **Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler:** 30 Eylül 2006 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap döneminde yönetim kurulu üyelerine sağlanan menfaat ve ikramiyeler 222,161 YTL (30 Eylül 2005: 188,647 YTL)'dir.

10 Diğer Alacak ve Borçlar, net

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla kısa vadeli diğer alacaklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Devreden katma değer vergisi	335,838	233,746
Verilen avanslar (*)	1,696,525	952,599
Diğer	6,351	4,068
Toplam	2,038,714	1,190,413

(*) Şirket'in finansal kiralama konu yatırımları için verdiği avanslardan oluşmaktadır.

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi
30 Eylül 2006 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap
Dönemine Ait Mali Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar
(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

10 Diğer Alacak ve Borçlar, net (notun devamı)

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle diğer yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Forward anlaşmalarından doğan gider tahakkukları	520,741	14,891
Ödenecek vergi ve fonlar	53,926	48,682
Toplam	574,667	63,573

11 Canlı Varlıklar

Yoktur.

12 Stoklar (Net)

Yoktur.

13 Devam Eden İnşaat Sözleşmeleri Alacak ve Hakediş Bedelleri, net

Yoktur.

14 Ertelenen Vergi Varlıkları ve Yükümlülükleri, net

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya alacağı varlıkların ve borçların mali tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülüğü veya alacağı, sözkonusu geçici farklılıkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde geçerli olacağı tahmin edilen vergi oranları dikkate alınarak ilişikteki mali tablolara yansıtılmaktadır.

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Kullanılmayan yatırım indirimleri	12,163,777	12,649,380
Kullanılmayan geçmiş yıl zararları	3,568,652	3,568,652
Finansal kiralama tashih etkisi	2,125,344	3,415,685
Şüpheli alacak karşılığı	389,486	399,686
Türev işlemlerinden doğan gider/(gelir) tahakkukları	155,234	(10,712)
Kıdem tazminatı karşılığı	44,049	33,309
Eksi : Ertelenen vergi varlığı değer düşüklüğü	(18,292,260)	(19,885,584)
Ertelenen vergi varlıkları – brüt	154,282	170,416
Ertelenen vergi yükümlülükleri – brüt	(154,282)	(170,416)
Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri), net	-	-

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, ertelenmiş vergiler, Şirket vergi matrahı çıkması durumunda elinde bulunan yatırım indirimlerinden faydalanmayı öngördüğünden, %30 oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Şirket öngörülebilir bir gelecekte gerçekleştirilebilirliği hakkında belirsizlik bulunan ertelenen vergi varlıkları için değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır.

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi
30 Eylül 2006 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap
Dönemine Ait Mali Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar
(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

15 Diğer Cari/Cari Olmayan Varlıklar ve Kısa/Uzun Vadeli Yükümlülükler

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle diğer cari dönen varlıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Peşin ödenmiş giderler	316,893	324,322
Alacaklar karşılığında edinilen gayrimenkuller	194,941	506,691
Forward anlaşmalarından doğan gelir tahakkuku	3,296	50,598
Diğer	602	390
Toplam	515,732	882,001

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle 11,306 YTL tutarındaki diğer cari olmayan duran varlıklar peşin ödenmiş giderlerden oluşmaktadır.

16 Finansal Varlıklar

Şirket'in satılmaya hazır finansal varlıkları güvenilir rayiç değer tahmini yapılamadığı için elde etme maliyetinden, eğer varsa, değer düşüklüğü karşılığının düşülmesi ile ilişikteki mali tablolara yansıtılmıştır. 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle satılmaya hazır finansal varlıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	Tutar	Ortaklık Yüzdesi %	Tutar	Ortaklık Yüzdesi %
Tekstil Factoring Hizmetleri A.Ş	819,801	1.98	819,801	1.98
Diğer	24,175		24,175	
Toplam	843,976		843,976	

17 Pozitif / Negatif Şerefiye

31 Aralık 2004 tarihine kadar şerefiye normal amortisman metodu ile tahmin edilen ekonomik ömrü süresince amorti edilmiştir. Ancak, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olan UFRS 3 "Şirket Birleşmeleri", oluşan şerefiyelerin üzerinden amortisman ayrılmasını, bunun yerine her mali tablo hazırlama döneminde UMS 36 "Varlıkların Değer Düşüklüğü"ne göre şerefiyedeki değer düşüklüğünün gözden geçirilmesini, varsa, ilgili değer düşüklüğünün dönem gelir tablosunda yansıtılmasını öngörmektedir. Şirket, 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle söz konusu standartlar doğrultusunda şerefiyeyi değer düşüklüğü açısından incelemiş ve bu tarih itibariyle taşınmakta olan net değere karşılık ayırmak suretiyle 383,231 YTL tutarında değer düşüklüğü karşılık giderini cari dönem gelir tablosunda "Diğer Faaliyetlerden Gider ve Zararlar" hesabında yansıtmıştır.

Şerefiyenin 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki hareket tablosu gibidir:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Dönem başı net defter değeri	-	383,231
İtfa ve tükenme payları	-	-
Değer düşüklüğü karşılığı	-	(383,231)
	-	-

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi
30 Eylül 2006 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap
Dönemine Ait Mali Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar
(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

18 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller, net
Yoktur.

19 Maddi Varlıklar

30 Eylül 2006 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap döneminde maddi varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2006	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2006
Taşıtlar	332,573			332,573
Döşeme ve demirbaşlar	1,297,870	4,954	-	1,302,824
Özel maliyetler	154,990		-	154,990
	1,785,433	4,954	-	1,790,387
Birikmiş amortisman	1 Ocak 2006	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2006
Taşıtlar	194,508	27,970	-	222,478
Döşeme ve demirbaşlar	1,292,596	1,152	-	1,293,748
Özel maliyetler	124,102	30,561	-	154,663
	1,611,206	59,683		1,670,889
Net defter değeri	174,227			119,498

20 Maddi Olmayan Varlıklar

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle maddi olmayan varlıklar bilgi işlem ve yazılım programlarını içermektedir.

21 Alınan Avanslar

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle Şirket'in devam eden sözleşmeler için tahsil ettiği erken ödemeler ve yeni sözleşmeler için aldığı avanslar sırasıyla 1,496,338 YTL ve 1,179,275 YTL tutarlarındadır.

22 Emeklilik Planları

Yoktur.

23 Borç karşılıkları

Yürürlükteki kanunlara göre, Şirket, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve iş kanununda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 01 Temmuz 2006 tarihi itibarıyla, azami 1,857,44 YTL (31 Aralık 2005: 1,727.15 YTL) olmak üzere, 30 günlük toplam brüt ücret ve diğer haklar esas alınarak hesaplanmaktadır. Toplam yükümlülük hesaplanırken kullanılan temel varsayım hizmet sağlanan her yıl için maksimum yükümlülüğün enflasyon oranında her altı ayda bir artması olarak kabul edilmiştir.

Yükümlülük herhangi bir fon hesabında tahsis edilmemiştir, bağlı bir zorunluluk yoktur.

Seri XI, No:25 Tebliğ "Çalışanlara sağlanan faydalar" kısmı (Kısım 20) ile, işletmenin mevcut emeklilik planlarına bağlı yükümlülüğünü tahmin etmekte aktüeryel değerlendirme metodlarının kullanılması gerekli kılınmıştır. Kıdem tazminat karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve ilişikteki mali tablolarda yansıtılmıştır. Yükümlülük hesaplamasında aşağıdaki varsayımlar kullanılmıştır:

Enflasyon oranı	% 6
İskonto oranı	%12

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan yükümlülüğünün enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 01 Temmuz 2006 tarihinden itibaren 1,857.44 YTL üzerinden hesaplanmaktadır.

Şirket'in 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla uzun vadeli borç karşılıkları içerisinde yer alan kıdem tazminatı karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Açılış bakiyesi	111,029	78,897
Aktüeryel gelir / gider	1,197	(160)
Dönem içinde giderleştirilen tutar	-	32,292
Kapanış bakiyesi	112,226	111,029

Şirket'in 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla kısa vadeli borç karşılıkları, GSD Bank A.Ş.'ye olan katılım payları gider tahakkukundan oluşmaktadır.

24 Ana Ortaklık Dışı Paylar /Ana Ortaklık Dışı Zarar
Yoktur.

25 Sermaye
Şirket'in ödenmiş sermayesi 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle 17,000,000 YTL (tarihsel değer) olup, 17.000.000.000 adet her biri nominal 0.1 Yeni Kuruş değerinde olan hissedenden oluşmaktadır.

Şirket'in 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle ortaklık yapısı Not 1'de belirtilmiştir.

26 Sermaye Yedekleri

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle sermaye yedekleri hisse senedi ihraç primlerinden ve öz sermaye enflasyon düzeltmesi farklarından oluşmaktadır.

27 Kar Yedekleri

Yasal yedekler

Türk Ticaret Kanununa göre yasal yedek akçeler; birinci ve ikinci tertip yasal yedek akçelerden oluşmaktadır, Birinci tertip yasal yedek akçeler, Şirket sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni dönem karının %5'i oranında ayrılmaktadır. İkinci tertip yasal yedek akçeler, şirket sermayesinin %5'ini aşan tüm kar payı dağıtımlarının %10'u oranında ayrılmaktadır. Birinci ve ikinci yasal yedek akçeler, toplam sermayenin %50'sini aşmadığı sürece dağıtılamazlar; ancak ihtiyari yedek akçelerin tükenmesi halinde zararların karşılanmasında kullanılabilirler.

28 Geçmiş yıl Karları/Zararları

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, Şirket'in olağanüstü yedeklere transfer ettiği geçmiş yılları karları 2,008,512 YTL ve 858,211 YTL tutarlarında gerçekleşmiştir.

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi
30 Eylül 2006 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap
Dönemine Ait Mali Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar
(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

29 Yabancı Para Pozisyonu

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların YTL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2006

BİLANÇO (YTL)	YTL	ABD Doları	AVRO	YEN	CHF	GBP	Toplam
VARLIKLAR							
Dönen Varlıklar	6,293,067	10,141,025	16,224,362	-	25	7	32,658,486
Hazır Değerler	559,709	333,705	995,695	-	25	7	1,889,141
Menkul Kıymetler (net)	153,784	-	-	-	-	-	153,784
Ticari Alacaklar (net)	118,426	-	-	-	-	-	118,426
Finansal Kiralama Alacakları (net)	4,425,822	9,807,320	13,692,176	-	-	-	27,925,318
İlişkili Taraflardan Alacaklar	17,371	-	-	-	-	-	17,371
Diğer Alacaklar (net)	505,519	-	1,533,195	-	-	-	2,038,714
Diğer Cari/Dönen Varlıklar	512,436	-	3,296	-	-	-	515,732
Duran Varlıklar	4,495,752	7,099,216	10,366,761	-	-	-	21,961,729
Finansal Kiralama Alacakları (net)	3,480,436	7,099,216	10,366,761	-	-	-	20,946,413
Finansal Varlıklar (net)	843,976	-	-	-	-	-	843,976
Maddi Varlıklar (net)	119,498	-	-	-	-	-	119,498
Maddi Olmayan Varlıklar (net)	40,536	-	-	-	-	-	40,536
Diğer Cari Olmayan /Duran Varlıklar	11,306	-	-	-	-	-	11,306
TOPLAM VARLIKLAR	10,788,819	17,240,241	26,591,123	-	25	7	54,620,215
YÜKÜMLÜLÜKLER							
Kısa Vadeli Yükümlülükler	994,171	6,688,868	17,255,123	-	-	-	24,938,162
Finansal Borçlar (net)	-	-	-	-	-	-	-
Uzun Vadeli Finansal Borçların Kısa Vadeli Kısımları (net)	-	6,108,036	15,400,486	-	-	-	21,508,522
Ticari Borçlar (net)	49,530	-	1,091,324	-	-	-	1,140,854
İlişkili Taraflara Borçlar (net)	203,921	-	-	-	-	-	203,921
Alınan Avanslar	672,934	285,165	538,239	-	-	-	1,496,338
Borç Karşılıkları	13,860	-	-	-	-	-	13,860
Diğer Yükümlülükler (net)	53,926	295,667	225,074	-	-	-	574,667
Uzun Vadeli Yükümlülükler	112,226	241,791	2,023,751	-	-	-	2,377,768
Finansal Borçlar (net)	-	241,791	1,497,100	-	-	-	1,738,891
Ticari Borçlar (net)	-	-	526,651	-	-	-	526,651
Borç Karşılıkları	112,226	-	-	-	-	-	112,226
Özsermaye (*)	27,304,285	-	-	-	-	-	27,304,285
Sermaye	17,000,000	-	-	-	-	-	17,000,000
Hisse Senetleri İhraç Primleri	252	-	-	-	-	-	252
Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	4,717,517	-	-	-	-	-	4,717,517
Olağanüstü Yedekler	2,008,512	-	-	-	-	-	2,008,512
Net Dönem Karı/Zararı	3,578,004	-	-	-	-	-	3,578,004
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER VE ÖZSERMAYE	28,410,682	6,930,659	19,278,874	-	-	-	54,620,215
Bilanço içi pozisyon	(17,621,863)	10,309,582	7,312,249	-	25	7	-
Bilanço dışı pozisyon	7,335,900	(4,491,300)	(2,844,600)	-	-	-	-

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi
30 Eylül 2006 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap
Dönemine Ait Mali Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar
(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

29 Yabancı Para Pozisyonu (notun devamı)
31 Aralık 2005

BİLANÇO (YTL)	YTL	ABD Doları	AVRO	CHF	GBP	Toplam
VARLIKLAR						
Cari / Dönen Varlıklar	2,955,438	9,069,744	12,575,561	550,235	5	25,150,983
Hazır Değerler	539,244	171,903	94,068	83	5	805,303
Menkul Kıymetler (net)	-	-	-	-	-	-
Ticari Alacaklar (net)	179,587	-	2,793	-	-	182,380
Finansal Kiralama Alacakları (net)	1,103,633	8,527,504	12,428,102	-	-	22,059,239
İlişkili Taraflardan Alacaklar	31,647	-	-	-	-	31,647
Diğer Alacaklar (net)	269,924	370,337	-	550,152	-	1,190,413
Diğer Cari/Dönen Varlıklar	831,403	-	50,598	-	-	882,001
Cari Olmayan / Duran Varlıklar	2,814,004	5,722,799	9,471,218	-	-	18,008,021
Finansal Kiralama Alacakları (net)	1,736,607	5,722,799	9,471,218	-	-	16,930,624
Finansal Varlıklar (net)	843,976	-	-	-	-	843,976
Maddi Varlıklar (net)	174,227	-	-	-	-	174,227
Maddi Olmayan Varlıklar (net)	59,194	-	-	-	-	59,194
TOPLAM VARLIKLAR	5,769,442	14,792,543	22,046,779	550,235	5	43,159,004
YÜKÜMLÜLÜKLER						
Kısa Vadeli Yükümlülükler	909,551	7,320,342	9,300,159	21	-	17,530,073
Finansal Borçlar (net)	-	2,698,948	-	-	-	2,698,948
Uzun Vadeli Finansal Borçların Kısa Vadeli Kısımları (net)	-	4,164,663	7,683,559	-	-	11,848,222
Ticari Borçlar (net)	315,878	7,955	1,175,326	-	-	1,499,159
İlişkili Taraflara Borçlar (net)	232,121	-	-	-	-	232,121
Alınan Avanslar	304,095	448,776	426,383	21	-	1,179,275
Borç Karşılıkları	8,775	-	-	-	-	8,775
Diğer Yükümlülükler (net)	48,682	-	14,891	-	-	63,573
Uzun Vadeli Yükümlülükler	111,029	-	1,791,621	-	-	1,902,650
Finansal Borçlar (net)	-	-	476,643	-	-	476,643
Ticari Borçlar (net)	-	-	1,314,978	-	-	1,314,978
Borç Karşılıkları	111,029	-	-	-	-	111,029
Özsermaye (*)	23,726,281	-	-	-	-	23,726,281
Sermaye	17,000,000	-	-	-	-	17,000,000
Hisse Senetleri İhraç Primleri	252	-	-	-	-	252
Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	4,717,517	-	-	-	-	4,717,517
Olağanüstü Yedekler	858,211	-	-	-	-	858,211
Net Dönem Karı/Zararı	1,150,301	-	-	-	-	1,150,301
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER VE ÖZSERMAYE	24,746,861	7,320,342	11,091,780	21	-	43,159,004
Bilanço içi pozisyon	(18,977,419)	7,472,201	10,954,999	550,214	5	-
Bilanço dışı pozisyon	6,350,000	(1,428,750)	(4,921,250)	-	-	-

30 Devlet Teşvik ve Yardımları

Şirket'in 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla 74,887,230 YTL (31 Aralık 2005: 76,505,909 YTL) tutarında kullanılmamış yatırım indirimi bulunmaktadır.

31 Karşılıklar, Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülükler
Şirket aleyhine davalar

Şirket, bir müşterisi ile yaptığı 20 Mayıs 1998 tarihli finansal kiralama sözleşmesine konu olan maddi duran varlığı, bu şirketin finansal kira borcunun temerrüde düşen kısmını ödememesi gerekçesi ile geri almış ve satmıştır. Müşterinin bakiye borçları için şirket tarafından takip yapılmıştır. Müşteri ise sözkonusu borca itiraz ettiğinden, müşteri aleyhine itirazın iptali davası açılmıştır. Müşteri tarafından da Şirket aleyhine 350,000 YTL tutarlı tazminat davası açılmış, sözkonusu dava Şirket tarafından açılan itirazın iptali davası ile birleşmiştir. Birleşen davalar, temyiz incelemesinde Yargıtay'ın öngördüğü şekilde mal iade davasının kesinleşmesini beklemiş, mal iade davası şirket lehine kesinleşmiş, bunun sonucunda yerel mahkeme, şirket tarafından müşteri aleyhine ikame edilen itirazın iptali davasının kabulü ile müşteri tarafından şirket aleyhine açılan 350.000 YTL tutarlı tazminat davasının reddine karar vermiştir. Rapor tarihi itibarıyla, yerel mahkeme tarafından gerekçeli kararın yazılması beklenmektedir. Şirket yönetimi, davanın Şirket lehine kesinleşeceğini tahmin etmektedir. Dolayısıyla ilişikteki mali tablolarda söz konusu davaya ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

Teminat mektupları

Not 9/b'de belirtildiği üzere, Şirket'in 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla ilişkili bankalardan alınıp çeşitli kamu kuruluşlara verilen toplam 406,467 YTL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2005: 332,166 YTL).

Türev finansal araçlar

Şirket faaliyetlerini sürdürürken türev finansal araçları içeren çeşitli işlemler gerçekleştirmektedir. Türev finansal araçlar iki taraf arasında yapılan ve ödemelerin bir veya daha fazla finansal aracın fiyatlarında, oranlarında veya göstergelerindeki dalgalanmalara bağlı olduğu finansal sözleşmelerdir. Türev finansal araçlar, forward alım/satım anlaşmalarını içermektedir.

Aşağıdaki tablo türev finansal araçların olumlu (varlıklar) ve olumsuz (yükümlülükler) rayiç değerlerinin farazi değerleri ile birlikte vade tarihine göre analizini göstermektedir. Farazi değer, bir türev aracını oluşturan varlığın, oranın veya göstergenin değeridir ve türev aracının değer değişimlerinin ölçülmesinde baz olarak alınır. Farazi değerler, kapanmamış işlemlerin dönem sonundaki hacmini gösterir ve ne piyasa riskini ne de kredi riskini yansıtır.

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla yapılan türev işlemlerinin farazi değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

	Rayiç değer varlıklar	Rayiç değer yükümlülükler	Farazi değer YTL karşılığı	1 aya kadar	1-6 ay arası
Forward satım anlaşması	-	225,074	2,654,960	-	2,654,960
Forward satım anlaşması	-	295,667	4,491,300	-	4,491,300
Forward satım anlaşması	3,296		189,640	189,640	-

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi
30 Eylül 2006 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap
Dönemine Ait Mali Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar
(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

31 Karşılıklar, Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülükler (not devamı)

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla yapılan türev işlemlerinin farazi değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

	Rayiç değer Varlıklar	Rayiç değer Yükümlülükler	Farazi değerin YTL karşılığı	1 aya kadar	1-6 ay arası
Forward alım anlaşması	50,598		6,350,000	2,222,500	4,127,500
Forward alım anlaşması		14,891	1,428,750		1,428,750

32 İşletme Birleşmeleri

Yoktur.

33 Bölümlere Göre Raporlama

Yoktur.

34 Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususlar

Yoktur.

35 Durdurulan Faaliyetler

Yoktur.

36 Esas Faaliyet Gelirleri/(Giderleri)

Şirket'in 30 Eylül 2006 ve 2005 tarihlerinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemleri içerisinde gerçekleştirmiş olduğu finansal kiralama faaliyetlerine ilişkin brüt esas faaliyet karı/(zararı) aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
Finansal kiralama faiz gelirleri	4,265,609	3,234,333
Finansal kiralama kur farkı (giderleri)/gelirleri, net	5,984,084	(2,418,952)
Finansal kiralama alacakları temerrüt gelirleri	262,401	318,077
Brüt esas faaliyet karı/(zararı)	10,512,094	1,133,458

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi
30 Eylül 2006 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap
Dönemine Ait Mali Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar
(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

37 Faaliyet Giderleri

30 Eylül 2006 ve 2005 tarihlerinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemlerine ait faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

a) Faaliyet Giderleri

	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
Personel giderleri	876,831	778,231
Sigorta giderleri	454,574	293,208
İlişkili kuruluşlardan hizmet alımları	388,343	502,305
Vergi, resim ve harç giderleri	155,221	227,560
Kira ve aidat giderleri	95,998	73,017
Amortisman ve itfa payları	78,341	70,412
Dava takip giderleri	53,300	68,599
Diğer	265,777	286,825
Toplam	2,368,385	2,300,157

b) Personel Giderleri

	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
Maaşlar ve ücretler	721,846	678,495
Sosyal sigorta prim giderleri – işveren payı	88,465	81,123
Diğer	66,520	18,613
Toplam	876,831	778,231

38 Diğer Faaliyetlerden Gelir/Gider ve Kar/Zararlar

30 Eylül 2006 ve 2005 tarihlerinde sona eren dokuz aylık ara dönemlerine ait diğer faaliyetlerden gelir ve karlar/gider ve zararlar aşağıdaki gibidir:

a) Diğer Faaliyetlerden Gelir ve Karlar

	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
Vadeli mevduat geliri	68,642	111,842
Konusu kalmayan karşılıklar	5,886	0
Sabit kıymet satış karı (*)	8,065	147,508
Temettü geliri	0	49
Diğer çeşitli gelir ve karlar	122,920	184,016
Toplam	205,513	443,415

(*) Sözkonusu tutarlar tahsil edilemeyen finansal kiralama alacaklarına ilişkin edinilen sabit kıymetlerin satış karları ile finansal kiralama sözleşmelerine konu olan sabit kıymetlerin devir bedellerinden oluşmaktadır.

b) Diğer Faaliyetlerden Gider ve Zararlar

30 Eylül 2006 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, 193,696 YTL tutarındaki diğer faaliyetlerden gider ve zararların 189,788 YTL tutarındaki kısmı şüpheli alacak karşılığı giderinden oluşmaktadır.

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi
30 Eylül 2006 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap
Dönemine Ait Mali Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar
(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

39 Finansman Giderleri / (Gelirleri), net

30 Eylül 2006 ve 2005 tarihlerinde sona eren dokuz aylık ara dönemlerine ait finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
Kredi faiz gideri	792,971	509,416
Forward anlaşmalarından kur farkı gideri/geliri	512,055	(1,058,666)
Banka komisyon ve masrafları	106,766	142,616
Alınan kredilerin kur farkı (geliri)/gideri	2,916,881	(910,481)
Diğer	248,849	39,658
	4,577,522	(1,277,457)

40 Net parasal pozisyon kar/zararı

Yoktur.

41 Vergi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32’inci maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %30’dan %20’ye indirilmiştir. Buna göre, 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi olacaktır. 1 Ocak 2006 tarihinden sonraki geçici vergi dönemlerinde %30 oranına göre hesaplanan ve tahsil edilen geçici verginin anılan dönemler için bu Kanuna göre hesaplanan tutarı aşan kısmının, müteakip dönemler için hesaplanan geçici vergiden mahsup edileceği” hüküm altına alınmıştır. Dolayısıyla 2006 yılının ilk üç aylık vergilendirme dönemine ilişkin kazançlar üzerinden, yeni Kanun o tarihlerde henüz yürürlüğe girmemiş olması nedeniyle %30 oranında hesaplanan geçici verginin, %20 oranına göre hesaplanan tutarı aşan kısmı 2006 yılının izleyen geçici vergi dönemleri için hesaplanacak geçici vergiden mahsup edilebilecektir.

Türkiye’de vergi daireleri ile nihai bir vergi mutabakatı yapılmamaktadır. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi idaresince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir. Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın on beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar ödenmektedir.

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi
30 Eylül 2006 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap
Dönemine Ait Mali Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar
(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

42 Hisse Başına Kar/(Zarar)

Hisse başına kar/(zarar) miktarı, net dönem karının/(zararının) Şirket hisselerin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanır. 30 Eylül tarihlerinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemlerinde hisse başına kar/(zarar) hesaplaması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül	30 Eylül
	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Net Dönem Karı/(Zararı)	3,578,004	211,515
Hisselerin ağırlıklı ortalama sayısı	<u>17.000.000</u>	<u>17.000.000</u>
Hisse başına kar/(zarar) (YTL)	<u>0.2104</u>	<u>0.0124</u>

43 Nakit Akım Tablosu

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla, nakit ve nakit benzeri değerler Not 4’de açıklanan hazır değerlerden oluşmaktadır. 30 Eylül 2006 tarihinde sona eren döneme ait nakit akım tablosu ilişikte sunulmuştur.

44 Mali tabloları önemli ölçüde etkileyen ya da mali tabloların açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar

a) Kredi Riski

Kredi riski, karşılıklı ilişki içinde olan taraflardan birinin bir finansal araca ilişkin olarak yükümlülüğünü yerine getirememesi sonucu diğer tarafın finansal açıdan zarara uğraması riskidir. Şirket, kredi riskini belli taraflarla yapılan işlemleri sınırlandırarak ve ilişkide bulunduğu tarafların güvenilirliğini sürekli değerlendirerek yönetmeye çalışmaktadır.

Kredi risk yoğunlaşması belirli şirketlerin benzer iş alanlarında faaliyette bulunmasıyla, aynı coğrafi bölgede yer almasıyla veya ekonomik, politik ve bunun gibi diğer koşullarda meydana gelebilecek değişikliklerin bu şirketlerin sözleşmeden doğan yükümlülüklerini benzer ekonomik koşullar çerçevesinde etkilemesi ile ilgilidir. Kredi risk yoğunluğu, Şirketin belirli bir sanayi koluna veya coğrafi bölgeye etkinlik sağlama konusundaki performansına ilişkin duyarlılığını göstermektedir.

Şirket, borç verme aktivitelerini belirli bir sektöre veya coğrafi bölgeye yoğunlaştırmayarak kredi riskini yönetmeye çalışmaktadır. Şirket ayrıca gerekli gördüğü durumlarda müşterilerinden teminat almaktadır.

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi
30 Eylül 2006 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap
Dönemine Ait Mali Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar
(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

44 Mali tabloları önemli ölçüde etkileyen ya da mali tabloların açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar (notun devamı)

Şirket'in finansal kiralama alacaklarının sektörel bazda dökümü aşağıda belirtildiği gibidir:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
İnşaat	14,676,181	11,706,363
Maden metal ve kimya endüstrisi	13,644,987	9,143,100
Tekstil	5,913,479	5,825,233
Sağlık ve sosyal kuruluşlar	2,604,863	2,507,366
Nakliyat	2,526,668	1,345,513
İçecek ve yiyecek	1,099,614	846,436
Finansal kuruluşlar	640,220	770,576
Turizm	278,569	127,764
Basın yayın	-	786,546
Elektronik	-	187,653
Bilgisayar	-	11,978
Dayanıklı tüketim maddeleri	-	347,358
Diğer	7,487,150	5,383,977
	48,871,731	38,989,863

b) Likidite Riski

Şirket'in politikası krediler için yapılan geri ödemeler nedeniyle oluşan nakit çıkışları ile finansal kira alacakları portföyünden sağlanan nakit girişlerini eşleştirmeye çalışarak likidite riskini kontrol etmektir. Müşterilerin ödeme planları Şirket'in borçlanma ihtiyaçları ve sermayesini göz önüne alarak yapılmaktadır.

Ayrıca Şirket elinde belli bir oranda nakit bulundurarak kendini herhangi bir beklenmedik nakit çıkışına karşı korumaktadır.

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi
30 Eylül 2006 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap
Dönemine Ait Mali Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar
(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

44 Mali tabloları önemli ölçüde etkileyen ya da mali tabloların açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar (notun devamı)

Aşağıdaki tablo Şirket'in, varlık ve yükümlülüklerinin bilanço tarihinden vade tarihine kadar kalan vadeleri baz alınarak hazırlanmış dökümünü göstermektedir.

30 Eylül 2006

BİLANÇO (YTL)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1-5 Yıl	Toplam
VARLIKLAR						
Dönen Varlıklar	7,937,066	5,219,914	7,687,361	11,814,145	0	32,658,486
Hazır Değerler	1,889,141	-	-	-	-	1,889,141
Menkul Kıymetler (net)	153,784	-	-	-	-	153,784
Ticari Alacaklar (net)	118,426	-	-	-	-	118,426
Finansal Kiralama Alacakları (net)	3,468,170	5,130,406	7,586,240	11,740,502	-	27,925,318
İlişkili Taraflardan Alacaklar	17,371	-	-	-	-	17,371
Diğer Alacaklar (net)	2,038,714	-	-	-	-	2,038,714
Diğer Cari/Dönen Varlıklar	251,460	89,508	101,121	73,643	-	515,732
Duran Varlıklar	-	-	-	-	21,961,729	21,961,729
Finansal Kiralama Alacakları (net)	-	-	-	-	20,946,413	20,946,413
Finansal Varlıklar (net)	-	-	-	-	843,976	843,976
Maddi Varlıklar (net)	-	-	-	-	119,498	119,498
Maddi Olmayan Varlıklar (net)	-	-	-	-	40,536	40,536
Diğer Cari Olmayan/Duran Varlıklar	-	-	-	-	11,306	11,306
TOPLAM VARLIKLAR	7,937,066	5,219,914	7,687,361	11,814,145	21,961,729	54,620,215
YÜKÜMLÜLÜKLER						
Kısa Vadeli Yükümlülükler	1,980,795	3,484,088	4,558,877	14,914,402	-	24,938,162
Finansal Borçlar (net)	-	-	-	-	-	-
Uzun Vadeli Finansal Borçların Kısa Vadeli Kısımları (net)	163,220	2,963,347	4,006,629	14,375,326	-	21,508,522
Ticari Borçlar (net)	49,530	-	552,248	539,076	-	1,140,854
İlişkili Taraflara Borçlar (net)	203,921	-	-	-	-	203,921
Alınan Avanslar	1,496,338	-	-	-	-	1,496,338
Borç Karşılıkları	13,860	-	-	-	-	13,860
Diğer Yükümlülükler (net)	53,926	520,741	-	-	-	574,667
Uzun Vadeli Yükümlülükler	-	-	-	-	2,377,768	2,377,768
Finansal Borçlar (net)	-	-	-	-	1,738,891	1,738,891
Ticari Borçlar	-	-	-	-	526,651	526,651
Borç Karşılıkları	-	-	-	-	112,226	112,226
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	1,980,795	3,484,088	4,558,877	14,914,402	2,377,768	27,315,930
Net likidite	5,956,271	1,735,826	3,128,484	-3,100,257	19,583,961	27,304,285

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi
30 Eylül 2006 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap
Dönemine Ait Mali Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar
(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

44 Mali tabloları önemli ölçüde etkileyen ya da mali tabloların açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar (notun devamı)

31 Aralık 2005

BİLANÇO (YTL)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1-5 Yıl	Toplam
VARLIKLAR						
Cari / Dönen Varlıklar	4,483,946	4,720,016	6,226,320	9,720,701	-	25,150,983
Hazır Değerler	805,303	-	-	-	-	805,303
Menkul Kıymetler (net)	-	-	-	-	-	-
Ticari Alacaklar (net)	182,380	-	-	-	-	182,380
Finansal Kiralama Alacakları (net)	2,147,849	4,638,143	5,621,678	9,651,569	-	22,059,239
İlişkili Taraflardan Alacaklar	31,647	-	-	-	-	31,647
Diğer Alacaklar (net)	1,190,413	-	-	-	-	1,190,413
Diğer Cari/Dönen Varlıklar	126,354	81,873	604,642	69,132	-	882,001
Cari Olmayan / Duran Varlıklar	-	-	-	-	18,008,021	18,008,021
Finansal Kiralama Alacakları (net)	-	-	-	-	16,930,624	16,930,624
Finansal Varlıklar (net)	-	-	-	-	843,976	843,976
Maddi Varlıklar (net)	-	-	-	-	174,227	174,227
Maddi Olmayan Varlıklar (net)	-	-	-	-	59,194	59,194
TOPLAM VARLIKLAR	4,483,946	4,720,016	6,226,320	9,720,701	18,008,021	43,159,004
YÜKÜMLÜLÜKLER						
Kısa Vadeli Yükümlülükler	4,539,403	683,255	4,393,679	7,913,736	-	17,530,073
Finansal Borçlar (net)	-	-	2,698,948	-	-	2,698,948
Uzun Vadeli Finansal Borçların Kısa Vadeli Kısımları (net)	2,685,724	114,599	1,596,720	7,451,179	-	11,848,222
Ticari Borçlar (net)	369,935	568,656	98,011	462,557	-	1,499,159
İlişkili Taraflara Borçlar (net)	232,121	-	-	-	-	232,121
Alınan Avanslar	1,179,275	-	-	-	-	1,179,275
Borç Karşılıkları	8,775	-	-	-	-	8,775
Diğer Yükümlülükler (net)	63,573	-	-	-	-	63,573
Uzun Vadeli Yükümlülükler	-	-	-	-	1,902,650	1,902,650
Finansal Borçlar (net)	-	-	-	-	476,643	476,643
Ticari Borçlar	-	-	-	-	1,314,978	1,314,978
Borç Karşılıkları	-	-	-	-	111,029	111,029
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	4,539,403	683,255	4,393,679	7,913,736	1,902,650	19,432,723
Net likidite	(55,457)	4,036,761	1,832,641	1,806,965	16,105,371	23,726,281