

Tekstil Finansal Kiralama Anonim
Şirketi

30 Haziran 2006
Tarihinde Sona Eren Altı Aylık
Ara Hesap Dönemine Ait
Mali Tablolar ve
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

Akis Serbest Muhasebeci ve
Mali Müşavirlik A.Ş.

10 Ağustos 2006

Bu rapor 33 sayfadır.

Tekstil Finansal Kiralama AŞ

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi
30 Haziran 2006 Tarihinde Sona Eren
Altı Aylık Ara Hesap Dönemine Ait
Sınırlı Denetim Raporu

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu Başkanlığı'na,

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilançosunu ve bu tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait gelir tablosunu, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") tarafından yayımlanan sınırlı denetim ilke ve kurallarına göre incelemiş bulunuyoruz. Ara dönem mali tablolar üzerinde yaptığımız çalışma, yıllık mali tablolara ilişkin olarak genel kabul görmüş denetim ilke, esas ve standartlarına göre yapılan incelemeye oranla sınırlı tutulmuştur. İncelememiz, esas olarak, ara bilanço ve gelir tablosunun hazırlanışındaki sistemi anlamaya yönelik olarak, analitik inceleme, bilgi toplama ve sınırlı denetim ilke ve kurallarının gerektirdiği çeşitli sınırlı denetim tekniklerinin uygulanmasından oluşmuştur. Bu nedenle raporumuzun, yıllık bağımsız denetim raporlarından farklı olarak değerlendirilmesi gerekmektedir.

Şirket'in 31 Aralık 2005 tarihinde sona eren hesap dönemine ait mali tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Haziran 2005 tarihinde sona eren döneme ait mali tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu denetim şirketi 10 Şubat 2006 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda, 31 Aralık 2005 tarihli mali tablolar üzerine olumlu görüş bildirmiş ve 22 Temmuz 2005 tarihli sınırlı denetim raporunda, 30 Haziran 2005 tarihli ara dönem mali tablolarının mali durumu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlanmadığını bildirmiştir.

Bu çerçevede, yukarıda belirtilen ara dönem mali tablolarda, SPK tarafından yayımlanmış muhasebe standartlarına (Not 2) uygun olmayan önemli bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
10 Ağustos 2006

AKİS SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK ANONİM ŞİRKETİ

Özkan Genç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi
30 Haziran 2006 Tarihinde Sona Eren Altı 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 Haziran 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 Haziran 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içinde çalışan ortalama personel sayısı kategorilerine göre aşağıdaki tablodaki gibidir:

	30 Haziran 2006	31 Aralık 2005
Üst düzey personel	4	4
Orta düzey personel	7	7
Memur personel	<u>9</u>	<u>8</u>
Toplam	<u>20</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 Haziran 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 faiz ve komisyonları 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 Maddi 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

Maddi 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

Maddi 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

Maddi 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 içinde yer alan bağlı menkul kıymetler, satılmaya hazır menkul değerler olarak sınıflanmış olup müteakip değerlemelerinden doğan kazanç ve kayıplar gelir tablosuna yansıtılacak şekilde makul değerleri üzerinden muhasebeleştirilirler. Güvenilir bir makul değer bulunmadığı durumlarda söz konusu menkul değerler maliyet tutarları üzerinden gösterilmektedir. Elde edilen temettüleri tahsil edildiğinde gelir olarak kaydedilir.

Bağlı menkul kıymetler elden çıkarıldıklarında, satış değeri ve defter değeri arasındaki fark kar veya zarar olarak gelir tablosu hesaplarında muhasebeleştirilir.

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, oluştukları 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 kaydı 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 Haziran 2006	2,0095	1,6029
31 Aralık 2005	1,5875	1,3418
30 Haziran 2005	1,6167	1,3413

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 Tarihten 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 değerde 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 Haziran 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 çeşitli yatırım teşvik belgeleri bulunmaktadır. Bu teşvik belgeleri kapsamında sağlanan yatırım harcamalarına ilişkin %100 ve %40 oranlarında yatırım teşvikleri 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 Haziran 2006 Tarihinde Sona Eren Altı Aylık Ara Hesap
Dönemine Ait Mali Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar
(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

4 Hazır Değerler

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

	30 Haziran 2006	31 Aralık 2005
Vadeli mevduat	4,599,551	634,830
Vadesiz mevduat	633,440	170,263
Nakit	285	210
Toplam	5,233,276	805,303

Hazır değerler kasa ve vadesi üç aydan kısa olan banka mevduatlarını kapsamaktadır. 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle, bankalardaki YTL ve yabancı para bazındaki vadeli mevduatın faiz oranları % 2.70- %18.00 aralığında değişmektedir (31 Aralık 2005: %3.9 - %13.5).

30 Haziran 2006 tarihi itibariyle Şirket'in ilişkili kuruluş olan bankalardaki bakiyesi 4,705,700 YTL tutarındadır (31 Aralık 2005: 706,304 YTL).

5 Menkul Kıymetler, net

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

6 Finansal Borçlar, net

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

		30 Haziran 2006			31 Aralık 2005		
		Orjinal tutar	YTL karşılığı	Faiz oranı (%)	Orjinal tutar	YTL karşılığı	Faiz oranı (%)
Sabit faizli	YTL	16,951	16,951	-	-	-	-
	USD	1,220,359	1,956,113	6.00	2,001,742	2,698,948	5.25
Kısa vadeli		1,973,064			2,698,948		
Sabit faizli	USD	2,064,925	3,309,868	6.00-6.88	3,088,825	4,164,663	5.61-6.14
	AVRO	8,995,306	18,076,069	2.72-2.80	4,483,537	7,152,139	5.25 - 6.14
Değişken faizli	AVRO	260,492	523,458	2.72 - 2.80	333,137	531,420	2.71 - 2.80
Uzun vadeli finansal borçların kısa vadeli kısımları		21,909,395			11,848,222		
Sabit faizli	USD	990,653	1,587,918	6.88	-	-	-
Değişken faizli	AVRO	170,000	341,615	2.72-.2.80	298,000	476,643	2.72- 2.80
Uzun vadeli		1,929,533			476,643		
Toplam		25,811,992			15,023,813		

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi
30 Haziran 2006 Tarihinde Sona Eren Altı 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 Haziran 2006	31 Aralık 2005
2007	-	273,255
2008	1,587,918	135,592
2009	341,615	67,796
Toplam	1,929,533	476,643

Şirket'in ana ortağı ve ilişkili bankaları, alınan kredilerin teminatına ilişkin olarak krediyi veren kuruluşlara sırasıyla 13,831,023 YTL (31 Aralık 2005: 6,811,105 YTL) ve 6,049,794 YTL (31 Aralık 2005: 2,631,464 YTL) tutarlarında kefalet vermiştir.

7 Ticari Alacak ve Borçlar, net

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

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

	30 Haziran 2006	31 Aralık 2005
Satıcılara borçlar	1,170,306	1,175,326
Diğer	55,304	323,833
Kısa vadeli ticari borçlar	1,225,610	1,499,159
Satıcılara borçlar	1,116,126	1,314,978
Uzun vadeli ticari borçlar	1,116,126	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 Haziran 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2006	31 Aralık 2005
Kısa Vadeli Finansal Kiralama Alacakları		
Faturalanmış kiralama alacakları	1,261,368	942,810
Brüt finansal kiralama alacakları	34,138,672	26,785,468
Eksi: Kazanılmamış faiz gelirleri	(4,944,559)	(3,789,889)
Eksi: Şüpheli faturalanmış kiralama	(764,763)	(546,863)
Eksi: Şüpheli finansal kiralama alacakları	(1,306,222)	(1,332,287)
Kısa vadeli finansal kiralama alacakları, net	28,384,496	22,059,239
Uzun Vadeli Finansal Kiralama Alacakları		
Brüt finansal kiralama alacakları	24,363,958	18,735,603
Eksi: Kazanılmamış faiz gelirleri	(2,358,802)	(1,804,979)
Uzun vadeli finansal kiralama alacakları, net	22,005,156	16,930,624
Toplam finansal kiralama alacakları, net	50,389,652	38,989,863

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi
30 Haziran 2006 Tarihinde Sona Eren Altı 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 Haziran 2006	31 Aralık 2005
2007	9,229,489	12,104,533
2008	11,026,810	4,797,023
2009	1,609,984	29,068
2010	138,873	-
Toplam	22,005,156	16,930,624

30 Haziran 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle finansal kiralama sözleşmeleri sabit faizli olup, 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle yabancı para finansal kiralama alacaklarının etkin faiz oranı ABD doları için %10,54, Avro için %8,50 ve YTL için %20,55'dir (31 Aralık 2005: ABD doları için %10,23, Avro için %8,50 ve YTL için %22,45'dir).

30 Haziran 2006 tarihi itibariyle, Şirket finansal kiralama alacaklarına karşılık olarak müşterilerinden 220,068,360 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 Haziran 2006	31 Aralık 2005
Açılış bakiyesi	1,332,287	1,396,356
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	211,142	15,155
Tahsilatlar	(237,207)	(79,224)
Kapanış bakiyesi	1,306,222	1,332,287

Şüpheli faturalanmış finansal kiralama alacakları karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 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 Haziran 2006 Tarihinde Sona Eren Altı 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 Haziran 2006	31 Aralık 2005	30 Haziran 2006	31 Aralık 2005	30 Haziran 2006	31 Aralık 2005
GSD Holding	54	43	-	1,038	-	-
GSD Dış Ticaret A.Ş.	-	-	-	136	-	-
GSD Yatırım Bankası A.Ş.	1,389	2,621	106	47	-	-
Tekstil Bankası A.Ş.	945,671	804,515	38,394	81,800	-	-
Tekstil Factoring Hizmetleri A.Ş.	-	-	-	35	-	-
Delta Deri ve Giyim Sanayi A.Ş.	58	46	162	2,771	-	-
Birand Giyim Sanayi ve Ticaret A.Ş.	1,399	1,257	88	299	-	47
Beyaz Saray İnşaat A.Ş.	125,618	279,151	9,497	41,966	-	-
Toplam	1,074,189	1,087,633	48,247	128,092	-	47

(*) İlişkili taraflardan finansal kiralama alacakları Not 8'deki finansal kiralama alacakları içerisinde yer almaktadır. 30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla sözkonusu alacakların 914,036 YTL tutarındaki (31 Aralık 2005: 982,787 YTL) kısmı kısa vadeli, 160,153 YTL'si ise (31 Aralık 2005: 104,846 YTL) uzun vadeli dir.

(b) **İlişkili taraflarla olan diğer bakiye ve işlemler:**

30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla Şirket'in GSD Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.'den (GSD Sigorta) 15,000 YTL (31 Aralık 2005: 31,647 YTL) tutarında alacağı bulunmaktadır.

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

	30 Haziran 2006	31 Aralık 2005
Ticari borçlar	240,336	230,896
Alınan avanslar	1,165	1,225
Toplam:	241,501	232,121

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

	30 Haziran 2006	31 Aralık 2005
Banka mevduatı	4,705,700	706,304
Alınan krediler	6,042,993	3,245,276

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi
30 Haziran 2006 Tarihinde Sona Eren Altı 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 Haziran 2006 tarihi itibarıyla ilişkili bankalardan alınan kredilerin vadeleri Temmuz, Ağustos ve Eylül 2006'dır (31 Aralık 2005: Ağustos ve Eylül 2006). Söz konusu kredilerin faiz oranları %5.15 ile %6 arasında değişmektedir (31 Aralık 2005: %5.15 ile %5.16).

30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla ilişkili bankalardan 352,366 YTL tutarında teminat mektubu alınmıştır (31 Aralık 2005: 332,166 YTL). Söz konusu tutarın 139,942 YTL (31 Aralık 2005: 141,882 YTL) tutarındaki kısmı Tekstilbank A.Ş. ve 212,424 YTL 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 19,880,817 YTL (31 Aralık 2005: 9,442,569 YTL) tutarında ana ortağı ve ilişkili bankaların kefaletini vermiştir.

İlişkili taraflarla işlemler

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

	30 Haziran 2006	30 Haziran 2005
GSD Holding'e ödenen katılım payları	183,715	174,924
GSD Yatırım Bankası A.Ş.'ye ödenen katılım payları	82,309	190,765
GSD Dış Ticaret A.Ş.'ye katılım payları	-	6,758
GSD Holding'e kira gideri	8,190	46,491
M. Turgut Yılmaz'a kira gideri	51,178	-
GSD Dış Ticaret A.Ş.'den temettü geliri	-	49
Tekstilbank A.Ş.'den türev işlemlerinden gider	34,676	-
GSD Yatırım Bankası A.Ş.'den türev işlemlerinden gider	1,102,663	-
Eure Textile Bank Ltd.'den türev işlemlerinden gider	2,622	-
GSD Sigorta'ya ödenen sigorta primi	302,533	102,045

(c) **Türev enstrümanları:** Şirket, bilanço tarihi itibarıyla ilişkili bankalarla ile toplam 7,822,950 YTL tutarında vadeli yabancı para alım işlemi yapmıştır (31 Aralık 2005: 4,603,750 YTL) (Not 15 b).

(d) **Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler:** 30 Haziran 2006 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap döneminde yönetim kurulu üyelerine sağlanan menfaat ve ikramiyeler 151,003 YTL (30 Haziran 2005: 123,426 YTL)'dir.

10 Diğer Alacak ve Borçlar, net

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

	30 Haziran 2006	31 Aralık 2005
Devreden katma değer vergisi	246,836	233,746
Verilen avanslar (*)	743,189	952,599
Diğer	3,392	4,068
Toplam	993,417	1,190,413

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

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi
30 Haziran 2006 Tarihinde Sona Eren Altı 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 Haziran 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle diğer yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2006	31 Aralık 2005
Forward anlaşmalarından doğan gider tahakkukları	1,156,709	14,891
Ödenecek vergi ve fonlar	55,982	48,682
Toplam	1,212,691	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 Haziran 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 tahvil etkisi	2,509,123	3,415,685
Şüpheli alacak karşılığı	391,867	399,686
Türev işlemlerinden doğan gider/(gelir) tahakkukları	346,014	(10,712)
Kıdem tazminatı karşılığı	45,416	33,309
Eksi : Ertelenen vergi varlığı değer düşüklüğü	(18,905,957)	(19,885,584)
Ertelenen vergi varlıkları – brüt	118,892	170,416
Ertelenen vergi yükümlülükleri – brüt	(118,892)	(170,416)
Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri), net	-	-

30 Haziran 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 Haziran 2006 Tarihinde Sona Eren Altı 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 Haziran 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle diğer dönen varlıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2006	31 Aralık 2005
Peşin ödenmiş giderler	292,189	324,322
Alacaklar karşılığında edinilen gayrimenkuller	179,378	506,691
Forward anlaşmalarından doğan gelir tahakkuku	-	50,598
Diğer	499	390
Toplam	472,066	882,001

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 Haziran 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle satılmaya hazır finansal varlıklar aşağıdaki gibidir:

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

	30 Haziran 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 Haziran 2006 Tarihinde Sona Eren Altı 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 Haziran 2006 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap döneminde maddi varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2006	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2006
Taşıtlar	332,573			332,573
Döşeme ve demirbaşlar	1,297,870	744	-	1,298,614
Özel maliyetler	154,990		-	154,990
	1,785,433	744	-	1,786,177

Birikmiş amortisman	1 Ocak 2006	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2006
Taşıtlar	194,508	18,648	-	213,156
Döşeme ve demirbaşlar	1,292,596	607	-	1,293,203
Özel maliyetler	124,102	12,817	-	136,919
	1,611,206	32,072		1,643,278

Net defter değeri **174,227** **142,899**

20 Maddi Olmayan Varlıklar

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

21 Alınan Avanslar

30 Haziran 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle Şirket'in devam eden sözleşmeler için tahsil ettiği erken ödemeler ve yeni sözleşmeler için aldığı avanslar sırasıyla 1,251,683 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, 31 Ocak 2006 tarihi itibarıyla, azami 1,770.62 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, 30 Haziran 2006 tarihinden itibaren 1,770 YTL üzerinden hesaplanmaktadır.

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

	30 Haziran 2006	31 Aralık 2005
Açılış bakiyesi	111,029	78,897
Aktüeryel gelir / gider	4,963	(160)
Dönem içinde giderleştirilen tutar	-	32,292
Kapanış bakiyesi	115,992	111,029

Şirket'in 30 Haziran 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 Haziran 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 hisseden oluşmaktadır.

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

26 Sermaye Yedekleri

30 Haziran 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 Haziran 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 Haziran 2006 Tarihinde Sona Eren Altı Aylık Ara Hesap
Dönemine Ait Mali Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar
(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

29 Yabancı Para Pozisyonu

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

30 Haziran 2006

BİLANÇO (YTL)	YTL	ABD Doları	AVRO	YEN	CHF	GBP	Toplam
VARLIKLAR							
Dönen Varlıklar	5,335,908	10,932,902	18,952,574	2	27	8	35,221,421
Hazır Değerler	374,734	554,686	4,303,821	-	27	8	5,233,276
Menkul Kıymetler (net)	11,375	-	-	-	-	-	11,375
Ticari Alacaklar (net)	111,791	-	-	-	-	-	111,791
Finansal Kiralama Alacakları (net)	3,990,090	9,856,610	14,537,794	2	-	-	28,384,496
İlişkili Taraflardan Alacaklar	15,000	-	-	-	-	-	15,000
Diğer Alacaklar (net)	360,852	521,606	110,959	-	-	-	993,417
Diğer Cari/Dönen Varlıklar	472,066	-	-	-	-	-	472,066
Duran Varlıklar	4,287,050	7,464,406	11,287,053	-	-	-	23,038,509
Finansal Kiralama Alacakları (net)	3,253,697	7,464,406	11,287,053	-	-	-	22,005,156
Finansal Varlıklar (net)	843,976	-	-	-	-	-	843,976
Maddi Varlıklar (net)	142,899	-	-	-	-	-	142,899
Maddi Olmayan Varlıklar (net)	46,478	-	-	-	-	-	46,478
TOPLAM VARLIKLAR	9,622,958	18,397,308	30,239,627	2	27	8	58,259,930
YÜKÜMLÜLÜKLER							
Kısa Vadeli Yükümlülükler	931,933	5,753,435	21,146,781	-	26	-	27,832,175
Finansal Borçlar (net)	16,951	1,956,113	-	-	-	-	1,973,064
Uzun Vadeli Finansal Borçların Kısa Vadeli Kısımları (net)	-	3,309,548	18,599,847	-	-	-	21,909,395
Ticari Borçlar (net)	296,141	8,216	921,253	-	-	-	1,225,610
İlişkili Taraflara Borçlar (net)	241,501	-	-	-	-	-	241,501
Alınan Avanslar	303,127	479,558	468,972	-	26	-	1,251,683
Borç Karşılıkları	18,231	-	-	-	-	-	18,231
Diğer Yükümlülükler (net)	55,982	-	1,156,709	-	-	-	1,212,691
Uzun Vadeli Yükümlülükler	115,992	1,587,918	1,457,741	-	-	-	3,161,651
Finansal Borçlar (net)	-	1,587,918	341,615	-	-	-	1,929,533
Ticari Borçlar (net)	-	-	1,116,126	-	-	-	1,116,126
Borç Karşılıkları	115,992	-	-	-	-	-	115,992
Özsermaye (*)	27,266,104	-	-	-	-	-	27,266,104
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	3,539,823	-	-	-	-	-	3,539,823
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER VE ÖZSERMAYE	28,314,029	7,341,353	22,604,522	-	26	-	58,259,930
Bilanço içi pozisyon	(19,223,649)	11,223,617	8,000,021	2	1	8	-
Bilanço dışı pozisyon	7,822,950	(4,808,700)	(3,014,250)	-	-	-	-

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi
30 Haziran 2006 Tarihinde Sona Eren Altı 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 Haziran 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. İlgili şirket ise sözkonusu borcu reddetmektedir. Konuyla ilgili olarak bu şirket tarafından, Şirket aleyhine 350,000 YTL tutarlı tazminat davası açılmıştır. Sözkonusu dava Şirket lehine sonuçlanmış ancak karşı taraf temyize gitmiştir. Yargıtay, kiracı şirket aleyhine o tarihte devam eden diğer bir dava olan mal iade davasının kesinleşmesinin beklenmesini öngördüğünden, yargılama mal iade davasının sonucunu beklemiştir. Mal iade davası Yargıtay'dan da geçmek suretiyle Şirket lehine sonuçlanmıştır. Dava, rapor tarihi itibarıyla devam etmektedir. Şirket yönetimi, davanın Şirket lehinde sonuçlanacağını 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 Haziran 2006 tarihi itibarıyla ilişkili bankalardan alınıp çeşitli kamu kuruluşlara verilen toplam 352,366 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.

Haziran 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	-	447,622	2,813,300	-	2,813,300
Forward alım anlaşması	-	704,412	4,808,700	-	4,808,700
Forward alım anlaşması	-	4,675	200,950	200,950	-

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi
30 Haziran 2006 Tarihinde Sona Eren Altı 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	Rayiç değer	Farazi	1 aya	1-6 ay
	Varlıklar	Yükümlülükler	değerin YTL	kadar	arası
			karşılığı		
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

23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30’uncu maddelerinde yeralan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %10 oranında uygulanan stopaj oranı % 15’e çıkarılmıştır.

35 Durdurulan Faaliyetler

Yoktur.

36 Esas Faaliyet Gelirleri/(Giderleri)

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

	30 Haziran 2006	30 Haziran 2005
Finansal kiralama faiz gelirleri	2,949,898	1,937,076
Finansal kiralama kur farkı (giderleri)/gelirleri, net	8,345,246	(2,354,253)
Finansal kiralama alacakları temerrüt gelirleri	106,069	319,696
Brüt esas faaliyet karı/(zararı)	11,401,213	(97,481)

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

37 Faaliyet Giderleri

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

a) Faaliyet Giderleri

	30 Haziran 2006	30 Haziran 2005
Personel giderleri	587,871	514,669
Sigorta giderleri	302,533	187,238
İlişkili kuruluşlardan hizmet alımları	266,024	365,689
Vergi, resim ve harç giderleri	114,346	151,787
Kira ve aidat giderleri	61,168	47,691
Amortisman ve itfa payları	44,788	50,920
Dava takip giderleri	22,713	55,256
Diğer	177,078	176,638
Toplam	1,576,521	1,549,888

b) Personel Giderleri

	30 Haziran 2006	30 Haziran 2005
Maaşlar ve ücretler	477,757	453,304
Sosyal sigorta prim giderleri – işveren payı	59,272	53,908
Diğer	50,842	7,457
Toplam	587,871	514,669

38 Diğer Faaliyetlerden Gelir/Gider ve Kar/Zararlar

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

a) Diğer Faaliyetlerden Gelir ve Karlar

	30 Haziran 2006	30 Haziran 2005
Vadeli mevduat geliri	34,671	66,374
Konusu kalmayan karşılıklar	5,886	44,270
Sabit kıymet satış karı	1,967	88,677
Temettü geliri	-	49
Diğer çeşitli gelir ve karlar	92,346	83,924
Toplam	134,870	283,294

(*) 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 Haziran 2006 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, diğer faaliyetlerden gider ve zararlar 197,723 YTL tutarındaki kısmı şüpheli alacak karşılığı giderinden oluşmaktadır.

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi
30 Haziran 2006 Tarihinde Sona Eren Altı 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 Haziran 2006 ve 2005 tarihlerinde sona eren altı aylık ara dönemlerine ait finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2006	30 Haziran 2005
Kredi faiz gideri	475,936	292,316
Forward anlaşmalarından kur farkı giderleri / (gelirleri)	1,153,379	(825,822)
Banka komisyon ve masrafları	84,596	115,078
Alınan kredilerin kur farkı (geliri) / gideri	4,587,769	(938,409)
Diğer	<u>(82,128)</u>	<u>59,749</u>
	<u>6,219,552</u>	<u>(1,297,088)</u>

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 Haziran 2006 Tarihinde Sona Eren Altı 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 Haziran tarihlerinde sona eren altı aylık ara hesap dönemlerinde hisse başına kar/(zarar) hesaplaması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran	31 Haziran
	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Net Dönem Karı/(Zararı)	3,539,823	(505,301)
Hisselerin ağırlıklı ortalama sayısı	<u>17.000.000</u>	<u>17.000.000</u>
Hisse başına kar/(zarar) (YTL)	<u>0.2082</u>	<u>(0.0297)</u>

43 Nakit Akım Tablosu

30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla, nakit ve nakit benzeri değerler Not 4'de açıklanan hazır değerlerden oluşmaktadır. 30 Haziran 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 Haziran 2006 Tarihinde Sona Eren Altı 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 Haziran 2006	31 Aralık 2005
İnşaat	15,800,094	11,706,363
Maden metal ve kimya endüstrisi	13,880,122	9,143,100
Tekstil	6,804,383	5,825,233
Sağlık ve sosyal kuruluşlar	2,902,999	2,507,366
Nakliyat	2,662,362	1,345,513
İçecek ve yiyecek	1,049,585	846,436
Finansal kuruluşlar	890,867	770,576
Turizm	322,555	127,764
Basın yayın	-	786,546
Elektronik	-	187,653
Bilgisayar	-	11,978
Dayanıklı tüketim maddeleri	-	347,358
Diğer	<u>6,076,685</u>	<u>5,383,977</u>
	<u>50,389,652</u>	<u>38,989,863</u>

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 Haziran 2006 Tarihinde Sona Eren Altı 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 Haziran 2006

BİLANÇO (YTL)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1-5 Yıl	Toplam
VARLIKLAR						
Dönen Varlıklar	9,451,505	5,877,990	7,314,090	12,577,836	-	35,221,421
Hazır Değerler	5,233,276	-	-	-	-	5,233,276
Menkul Kıymetler (net)	11,375	-	-	-	-	11,375
Ticari Alacaklar (net)	111,791	-	-	-	-	111,791
Finansal Kiralama Alacakları (net)	2,856,195	5,789,134	7,223,447	12,515,720	-	28,384,496
İlişkili Taraflardan Alacaklar	15,000	-	-	-	-	15,000
Diğer Alacaklar (net)	993,417	-	-	-	-	993,417
Diğer Cari/Dönen Varlıklar	230,451	88,856	90,643	62,116	-	472,066
Duran Varlıklar	-	-	-	-	23,038,509	23,038,509
Finansal Kiralama Alacakları (net)	-	-	-	-	22,005,156	22,005,156
Finansal Varlıklar (net)	-	-	-	-	843,976	843,976
Maddi Varlıklar (net)	-	-	-	-	142,899	142,899
Maddi Olmayan Varlıklar (net)	-	-	-	-	46,478	46,478
TOPLAM VARLIKLAR	9,451,505	5,877,990	7,314,090	12,577,836	23,038,509	58,259,930
YÜKÜMLÜLÜKLER						
Kısa Vadeli Yükümlülükler	5,268,676	6,161,801	3,720,955	12,680,743	-	27,832,175
Finansal Borçlar (net)	504,072	1,468,992	-	-	-	1,973,064
Uzun Vadeli Finansal Borçların Kısa Vadeli Kısımları (net)	1,985,193	4,100,625	3,142,834	12,680,743	-	21,909,395
Ticari Borçlar (net)	55,305	592,184	578,121	-	-	1,225,610
İlişkili Taraflara Borçlar (net)	241,501	-	-	-	-	241,501
Alınan Avanslar	1,251,683	-	-	-	-	1,251,683
Borç Karşılıkları	18,231	-	-	-	-	18,231
Diğer Yükümlülükler (net)	1,212,691	-	-	-	-	1,212,691
Uzun Vadeli Yükümlülükler	-	-	-	-	3,161,651	3,161,651
Finansal Borçlar (net)	-	-	-	-	1,929,533	1,929,533
Ticari Borçlar	-	-	-	-	1,116,126	1,116,126
Borç Karşılıkları	-	-	-	-	115,992	115,992
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	5,268,676	6,161,801	3,720,955	12,680,743	3,161,651	30,993,826
Net likidite	4,182,829	(283,811)	3,593,135	(102,907)	19,876,858	27,266,104

Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi
30 Haziran 2006 Tarihinde Sona Eren Altı 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