

Tekstil Finansal Kiralama Anonim  
Şirketi

31 Mart 2007 Hesap Dönemine Ait Mali  
Tablolar ve Dipnotları

**TEKSTİL FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.****31 Mart 2007 Tarihi İtibariyle Bilanço****(Birim:Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)**

		<i>Bağımsız</i>	<i>Bağımsız</i>
		<i>Denetimden</i>	<i>Denetimden</i>
		<i>Geçmemiş</i>	<i>Geçmiş</i>
	<b>Dipnot</b>	<b>31.03.2007</b>	<b>31.12.2006</b>
	<b>Referansları</b>		
<b>VARLIKLAR</b>			
<b>Cari / Dönen Varlıklar</b>		<b>31,886,122</b>	<b>30,300,746</b>
Hazır Değerler	4	2,746,613	1,547,203
Menkul Kıymetler (net)	5	34,053	0
Ticari Alacaklar (net)	7	129,649	129,761
Finansal Kiralama Alacakları (net)	8	27,074,646	27,037,443
İlişkili Taraflardan Alacaklar (net)	9	0	9,964
Diğer Alacaklar (net)	10	954,608	1,006,242
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	946,553	570,133
<b>Cari Olmayan / Duran Varlıklar</b>		<b>23,127,282</b>	<b>21,699,245</b>
Ticari Alacaklar (net)	7	0	0
Finansal Kiralama Alacakları (net)	8	22,146,721	20,702,429
İlişkili Taraflardan Alacaklar (net)	9	0	0
Diğer Alacaklar (net)	10	0	0
Finansal Varlıklar (net)	16	843,976	843,976
Pozitif/Negatif Şerefiye (net)	17	0	0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (net)	18	0	0
Maddi Varlıklar (net)	19	100,277	109,302
Maddi Olmayan Varlıklar (net)	20	32,539	36,001
Ertelenen Vergi Varlıkları	14	0	0
Diğer Cari Olmayan/Duran Varlıklar	15	3,769	7,537
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>		<b>55,013,404</b>	<b>51,999,991</b>

**TEKSTİL FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**  
**31 Mart 2007 Tarihi İtibariyle Bilanço**  
**(Birim:Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)**

	Dipnot Referansları	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmemiş	Denetimden Geçmiş
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		<b>31.03.2007</b>	<b>31.12.2006</b>
<b>Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>		<b>20,612,177</b>	<b>21,995,258</b>
Finansal Boçlar (net)	6	1,798,036	1,789,602
Uzun Vadeli Finansal Borçların Kısa Vadeli Kısımları (net)	6	15,360,919	16,483,896
Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar (net)	8	0	0
Diğer Finansal Yükümlülükler (net)	10	0	0
Ticari Borçlar (net)	7	2,427,079	2,587,434
İlişkili Taraflara Borçlar (net)	9	199,721	223,499
Alınan Avanslar	21	699,772	814,588
Devam Eden İnşaat Sözleşmeleri Hakediş Bedelleri (net)	13	0	0
Borç Karşılıkları	23	30,015	39,982
Ertelenen Vergi Yükümlülüğü	14	0	0
Diğer Yükümlülükler (net)	10	96,635	56,257
<b>Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>		<b>5,648,669</b>	<b>2,259,370</b>
Finansal Borçlar (net)	6	5,569,028	1,641,666
Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar (net)	8	0	0
Diğer Finansal Yükümlülükler (net)	10	0	0
Ticari Borçlar (net)	7	0	520,243
İlişkili Taraflara Borçlar (net)	9	0	0
Alınan Avanslar	21	0	0
Borç Karşılıkları	23	79,641	97,461
Ertelenen Vergi Yükümlülüğü	14	0	0
Diğer Yükümlülükler (net)	10	0	0
<b>ANA ORTAKLIK DIŞI PAYLAR</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ÖZSERMAYE</b>		<b>28,752,558</b>	<b>27,745,363</b>
<b>Sermaye</b>	25	<b>17,000,000</b>	<b>17,000,000</b>
<b>Karşılıklı İştirak Sermaye Düzeltmesi</b>	25	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sermaye Yedekleri</b>	26	<b>4,717,769</b>	<b>4,717,769</b>
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
<b>Kar Yedekleri</b>	27	<b>2,008,512</b>	<b>2,008,512</b>
Yasal Yedekler		0	0
Statü Yedekleri		0	0
Olağanüstü Yedekler		2,008,512	2,008,512
Özel Yedekler		0	0
Sermayeye Eklenecek İştirak Hisseleri ve Gayrimenkul Satış Kazançları		0	0
Yabancı Para Çevrim Farkları		0	0
<b>Net Dönem Karı/Zararı</b>		<b>1,007,195</b>	<b>4,019,082</b>
<b>Geçmiş Yıllar Kar/Zararları</b>	28	<b>4,019,082</b>	<b>0</b>
<b>TOPLAM ÖZ SERMAYE VE YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		<b>55,013,404</b>	<b>51,999,991</b>

**TEKSTİL FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.****31 Mart 2007 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Gelir Tablosu**

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

		<i>Bağımsız Denetimden Geçmemiş</i>	<i>Bağımsız Denetimden Geçmemiş</i>
	<b>Dipnot</b>		
<b>GELİR TABLOSU (YTL)</b>	<b>Referansları</b>	<b>31.03.2007</b>	<b>31.03.2006</b>
<b>ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>		<b>1,231,866</b>	<b>1,816,212</b>
Satış Gelirleri (net)	36	1,603,083	1,308,194
Satışların Maliyeti (-)	36	0	0
Hizmet Gelirleri (net)	36	0	0
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler / faiz+temettü+kira (net)	36	(371,217)	508,018
<b>BRÜT ESAS FAALİYET KARI/ZARARI</b>		<b>1,231,866</b>	<b>1,816,212</b>
Faaliyet Giderleri (-)	37	(860,098)	(722,931)
<b>NET ESAS FAALİYET KARI/ZARARI</b>		<b>371,768</b>	<b>1,093,281</b>
Diğer Faaliyetlerden Gelir ve Karlar	38	885,926	169,415
Diğer Faaliyetlerden Gider ve Zararlar (-)	38	(179,175)	(40,637)
Finansman Giderleri (-)	39	(71,324)	(506,015)
<b>FAALİYET KARI/ZARARI</b>		<b>1,007,195</b>	<b>716,044</b>
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	40	0	0
<b>ANA ORTAKLIK DIŞI KAR/ZARAR</b>	24	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARAR</b>		<b>1,007,195</b>	<b>716,044</b>
Vergiler	41	0	0
<b>NET DÖNEM KARI/ZARARI</b>		<b>1,007,195</b>	<b>716,044</b>
<b>HİSSE BAŞINA KAZANÇ</b>	42	<b>0.0592</b>	<b>0.0421</b>

**Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi**

31 Mart 2007 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Özsermaye Değişim Tablosu

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

	Sermaye	Öz Sermaye Enflasyon Düzeltilmesi Farkları	Hisse senedi ihraç primi	Kar Yedekleri ve Net Dönem Karı/(Zararı)	Öz Sermaye
<b>31 Aralık 2005</b>	<b>17,000,000</b>	<b>4,717,517</b>	<b>252</b>	<b>2,008,512</b>	<b>23,726,281</b>
Net dönem karı				4,019,082	4,019,082
<b>31 Aralık 2006</b>	<b>17,000,000</b>	<b>4,717,517</b>	<b>252</b>	<b>6,027,594</b>	<b>27,745,363</b>
Net dönem karı				1,007,195	<b>1,007,195</b>
<b>31 Mart 2007</b>	<b>17,000,000</b>	<b>4,717,517</b>	<b>252</b>	<b>7,034,789</b>	<b>28,752,558</b>

## Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2007 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Nakit Akım Tablosu

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

	<u>31/03/2007</u>	<u>31/03/2006</u>
<b>A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI</b>		
Net kar/zarar	1,007,195	716,044
Tashihler		
Cari dönem vergi karşılığı	0	0
Amortisman ve itfa payları	13,345	22,939
Forward karları	(481,129)	(70,489)
Kıdem tazminatı karşılığı	(17,820)	1,084
Finansal kiralama alacakları karşılıklarından tahsilat, net	(280,178)	16,017
Faturalanmış kira alacaklarında net artış/azalış	112	(170,018)
Finansal kiralama alacaklarında net azalış	(1,201,317)	(2,857,806)
Diğer aktiflerde net artış/azalış	200,139	714,180
Ticari borçlardaki net	(704,376)	(823,784)
Müşterilerden alınan avanslarda net artış	(114,816)	(206,064)
Diğer pasiflerdeki net artış/azalış	347	(31,764)
<b>Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit</b>	<b>(1,578,498)</b>	<b>(2,689,661)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI</b>		
Maddi ve maddi olmayan duran varlık alımları	(858)	0
<b>Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>	<b>(858)</b>	<b>0</b>
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>		
Geri ödenen banka kredileri	2,812,819	2,017,182
<b>Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>	<b>2,812,819</b>	<b>2,017,182</b>
<b>Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış</b>	<b>1,233,463</b>	<b>(672,479)</b>
Parasal zararın ve kur farkının nakit ve nakit benzeri değerler üzerindeki etkisi	0	0
<b>Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu</b>	<b>1,547,203</b>	<b>805,303</b>
<b>Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu</b>	<b>2,780,666</b>	<b>132,824</b>
<b>Nakit Akım tablosu ile ilgili Açıklayıcı Dipnotlar:</b>		
Dönem içinde nakit ödenen faiz	103,541	193,906
Dönem içinde nakit alınan faiz	70,134	9,666

**Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi**  
**31 Mart 2007 Tarihi İtibariyle**  
**Mali Tabloları Tamamlayıcı Notlar**  
(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 izne 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 ağırlıklı olarak inşaat, tekstil, metal ana sanayi, makina, kimya endüstrisi ve madencilik sektörlerinde faaliyet gösteren firmalarla çalışmaktadır.

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:

	<b>31 Mart 2007</b>		<b>31 Aralık 2006</b>	
	Tutar	%	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>
Tarihsel Tutar	17,000,000	100.00	17,000,000	100.00
Özsermaye enflasyon düzeltme farkı	<u>4,717,517</u>		<u>4,717,517</u>	
Enflasyona göre düzeltilmiş tutar	<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.

31 Mart 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içinde çalışan ortalama personel sayısı kategorilerine göre aşağıdaki tablodaki gibidir:

	<b>31 Mart 2007</b>	<b>31 Aralık 2006</b>
Üst düzey personel	4	4
Orta düzey personel	6	6
Memur personel	<u>8</u>	<u>9</u>
<b>Toplam</b>	<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" yayımlamıştır. Anılan tebliğde, alternatif olarak Uluslararası Finansal Raporlama Standartları uygulanırsa da, Tebliğ'de öngörülen düzenleme ve ilan yükümlülüklerinin yerine getirilmiş 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. 31 Mart 2007 tarihli mali tabloları söz konusu tebliğ uyarınca bir önceki dönem (31 Aralık 2006 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 Hasılat**

Finansal kiralamada, 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 faiz geliri, brüt kira yatırımı ile kiralamadaki zımni faiz oranı üzerinden brüt yatırımın bugünkü değeri arasındaki farktır. Zımni faiz oranı, kiralamanın başlangıcı itibariyle, 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 itibariyle enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın 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 oluştuğunda 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 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 itibariyle enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın 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 temettüler 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 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*, 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 ve satılmaya hazır menkul kıymetlerin makul değerlerindeki değişimlere bağlı olarak ortaya çıkan gelir ve giderler, gelir tablosunda 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.

### **3.11 Hisse Lot Başına Kar**

Hisse lot başına kar miktarı, net dönem karının 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 kiralama konu olan aktifi bu işleme konu olan yatırıma eşit değerde bir alacak olarak göstermektedir. Finansal kiralama geliri 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 itibariyle 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 oluştukları 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**

31 Mart 2007 ve 31 Aralık 2006 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.

#### **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 itibariyle 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 faaliyetlerden 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 değeri. 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****31 Mart 2007 Tarihi İtibariyle****Mali Tabloları Tamamlayıcı Notlar***(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)***4 Hazır Değerler**

31 Mart 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle, hazır değerler aşağıdaki gibidir:

	<b>31 Mart 2007</b>	<b>31 Aralık 2006</b>
Vadeli mevduat	2,340,243	1,206,268
Vadesiz mevduat	405,929	340,615
Nakit	441	320
<b>Toplam</b>	<b>2,746,613</b>	<b>1,547,203</b>

Hazır değerler kasa ve vadesi üç aydan kısa olan banka mevduatlarını kapsamaktadır. 31 Mart 2007 tarihi itibariyle, bankalardaki YTL ve yabancı para bazındaki vadeli mevduatın faiz oranları % 3.00-%19.70 aralığında değişmekte olup vadeleri 02 Nisan 2007 ve 26 Nisan 2007 'dir.

(31 Aralık 2006: %3 - %18).

31 Mart 2007 tarihi itibariyle Şirket'in ilişkili kuruluş olan bankalardaki bakiyesi 1,399,043 YTL tutarındadır (31 Aralık 2006: 1,306,396 YTL).

**5 Menkul Kıymetler, net**

31 Mart 2007 tarihi itibariyle, Şirket'in menkul kıymetleri B Tipi Likit Fon katılım paylarından oluşmaktadır (31 Aralık 2006: Yoktur).

**6 Finansal Borçlar, net**

31 Mart 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle, finansal borçların detayı aşağıdaki gibidir:

		<b>31 Mart 2007</b>			<b>31 Aralık 2006</b>		
		Orjinal tutar	YTL karşılığı	Faiz oranı (%)	Orjinal tutar	YTL karşılığı	Faiz oranı (%)
Sabit faizli	AVRO	978,097	1,798,036	4.80-5.00	966,569	1,789,602	4.80-5.00
<b>Kısa vadeli</b>		<b>1,798,036</b>		<b>1,789,602</b>			
Sabit faizli	USD	4,112,150	5,675,179	6.43-7.20	4,097,406	5,759,313	6.43-7.20
	AVRO	5,093,553	9,363,478	4.08-5.50	5,618,373	10,402,418	4.60-5.11
	CHF	3,559	4,020	2.81-2.90			
Değişken faizli	AVRO	173,118	318,242	4.27-4.51	174,002	322,165	3.38-4.27
<b>Uzun vadeli finansal borçların kısa vadeli kısımları</b>		<b>15,360,919</b>		<b>16,483,896</b>			
Sabit faizli	USD	1,000,000	1,380,100	6.88	1,000,000	1,405,600	6.88
	CHF	3,570,000	4,032,672	2.81-2.90			
Değişken faizli	AVRO	85,000	256,256	4.51	127,500	236,066	3.38
<b>Uzun vadeli</b>		<b>5,569,028</b>		<b>1,641,666</b>			
<b>Toplam</b>		<b>22,727,983</b>		<b>19,915,164</b>			

**6 Finansal Borçlar (notun devamı)**

Uzun vadeli finansal boçların geri ödeme tablosu aşağıdaki gibidir:

	<b>31 Mart 2007</b>	<b>31 Aralık 2006</b>
2007	-	-
2008	5,490,900	1,562,978
2009	78,128	78,688
<b>Toplam</b>	<b>5,569,028</b>	<b>1,641,666</b>

Şirket'in ana ortağı ve ilişkili bankaları, alınan kredilerin teminatına ilişkin olarak krediyi veren kuruluşlara sırasıyla 24,989,520 YTL (31 Aralık 2006: 25,325,326 YTL) ve 7,609,170 YTL (31 Aralık 2006: 7,515,244 YTL) tutarlarında kefalet vermiştir.

**7 Ticari Alacak ve Borçlar, net**

31 Mart 2007 tarihi itibariyle, kısa vadeli ticari alacaklar ağırlıklı olarak kiracılarından 129,649 YTL tutarındaki sigorta alacaklarından oluşmaktadır. (31 Aralık 2006: 129,761 YTL)

31 Mart 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle, ticari borçlar aşağıdaki gibidir:

	<b>31 Mart 2007</b>	<b>31 Aralık 2006</b>
Satıcılara borçlar	2,338,067	2,536,708
Diğer	89,012	50,726
<b>Kısa vadeli ticari borçlar</b>	<b>2,427,079</b>	<b>2,587,434</b>
Satıcılara borçlar	-	520,243
<b>Uzun vadeli ticari borçlar</b>	<b>-</b>	<b>520,243</b>

Avro cinsinden olan uzun vadeli ticari borçların etkin faiz oranları yıllık %4.96'dır (31 Aralık 2006: 4.96%).

**8 Finansal Kiralama Alacakları ve Borçları, net**

31 Mart 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	<b>31 Mart 2007</b>	<b>31 Aralık 2006</b>
<b>Kısa Vadeli Finansal Kiralama Alacakları</b>		
Faturalanmış kiralama alacakları	1,342,067	1,457,886
Brüt finansal kiralama alacakları	32,638,115	32,431,879
Eksi: Kazanılmamış faiz gelirleri	(5,096,190)	(4,797,207)
Eksi: Şüpheli faturalanmış kiralama alacakları	(711,427)	(764,763)
Eksi: Şüpheli brüt finansal kiralama alacakları (faturalanmış kısmı)	(1,097,919)	(1,290,352)
<b>Kısa vadeli finansal kiralama alacakları, net</b>	<b>27,074,646</b>	<b>27,037,443</b>
<b>Uzun Vadeli Finansal Kiralama Alacakları</b>		
Brüt finansal kiralama alacakları	24,842,977	22,999,923
Eksi: Kazanılmamış faiz gelirleri	(2,696,256)	(2,297,494)
<b>Uzun vadeli finansal kiralama alacakları, net</b>	<b>22,146,721</b>	<b>20,702,429</b>
<b>Toplam finansal kiralama alacakları, net</b>	<b>49,221,367</b>	<b>47,739,872</b>

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

Uzun vadeli net finansal kiralama alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<b>31 Mart 2007</b>	<b>31 Aralık 2006</b>
2008	12,331,823	15,480,559
2009	7,428,585	4,614,550
2010	2,056,542	607,320
2011	329,771	-
<b>Toplam</b>	<b>22,146,721</b>	<b>20,702,429</b>

31 Mart 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle finansal kiralama sözleşmeleri sabit faizli olup, 31 Mart 2007 tarihi itibariyle yabancı para finansal kiralama alacaklarının etkin faiz oranı ABD doları için %10,29, Avro için %8,79 ve YTL için %24,14'dür (31 Aralık 2006: ABD doları için %10,27, Avro için %8,76 ve YTL için %23,20'dir).

31 Mart 2007 tarihi itibariyle, Şirket finansal kiralama alacaklarına karşılık olarak müşterilerinden 192,884,175 YTL (31 Aralık 2006: 213,568,467 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 brüt finansal kiralama alacakları karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	<b>31 Mart 2007</b>	<b>31 Aralık 2006</b>
Açılış bakiyesi	1,290,352	1,332,287
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	56,792	211,142
Tahsilatlar	(249,225)	(253,077)
<b>Kapanış bakiyesi</b>	<b>1,097,919</b>	<b>1,290,352</b>

Şüpheli faturalanmış finansal kiralama alacakları karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	<b>31 Mart 2007</b>	<b>31 Aralık 2006</b>
Açılış bakiyesi	764,763	546,863
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	39,182	217,900
Tahsilatlar	(92,518)	
<b>Kapanış bakiyesi</b>	<b>711,427</b>	<b>764,763</b>

## 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	
	31 Mart 2007	31 Aralık 2006	31 Mart 2007	31 Aralık 2006	31 Mart 2007	31 Aralık 2006
GSD Holding	35	35	-	13	-	-
GSD Dış Ticaret A.Ş.	-	-	-	-	-	-
GSD Yatırım Bankası A.Ş.	45	45	-	133	-	-
Tekstil Bankası A.Ş.	1,985,631	614,459	27,242	71,599	-	-
Tekstil Faktoring Hizmetleri A.Ş.	-	-	-	-	-	-
Delta Deri ve Giyim Sanayi A.Ş.	36	36	-	165	-	-
Birand Giyim Sanayi ve Ticaret A.Ş.	899	1,106	77	186	-	-
Beyaz Saray İnşaat A.Ş.	-	-	224	11,815	-	44
<b>Toplam</b>	<b>1,986,646</b>	<b>615,681</b>	<b>27,543</b>	<b>83,911</b>	<b>-</b>	<b>47</b>

(\*) İlişkili taraflardan finansal kiralama alacakları Not 8'deki finansal kiralama alacakları içerisinde yer almaktadır. 31 Mart 2007 tarihi itibariyle söz konusu alacakların 900,472 YTL tutarındaki (31 Aralık 2006: 474,141 YTL) kısmı kısa vadeli, 1,086,174 YTL' si ise (31 Aralık 2006: 141,540 YTL ) uzun vadeli'dir.

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

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Şirket'in GSD Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.'den 9,920 YTL tutarında alacağı bulunmaktadır.

31 Mart 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle, ilişkili taraflara borçlar aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2007	31 Aralık 2006
Ticari borçlar	196,901	223,041
Alınan avanslar	2,820	458
<b>Toplam:</b>	<b>199,721</b>	<b>223,499</b>

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

	31 Mart 2007	31 Aralık 2006
Banka mevduatı	1,399,043	1,306,396
Alınan krediler	1,798,036	1,789,602

## Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2007 Tarihi İtibariyle

Mali Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

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

31 Mart 2007 tarihi itibariyle ilişkili bankalardan alınan kredilerin vadeleri Ağustos ve Kasım 2007'dir (31 Aralık 2006: Ağustos ve Kasım 2007). Söz konusu kredilerin faiz oranları %4.80 ile %5 arasında değişmektedir (31 Aralık 2006: %4,80 ile %5).

31 Mart 2007 tarihi itibariyle ilişkili bankalardan 435,202 YTL tutarında teminat mektubu alınmıştır (31 Aralık 2006: 408,352 YTL). Söz konusu tutarın 139,429 YTL (31 Aralık 2006: 139,429 YTL) tutarındaki kısmı Tekstilbank A.Ş. ve 295,773 YTL tutarındaki (31 Aralık 2006: 268,923 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 32,598,690YTL (31 Aralık 2006: 32,840,570 YTL) tutarında ana ortağı ve ilişkili bankaların kefaletini vermiştir.

#### İlişkili taraflarla işlemler

31 Mart 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait ilişkili taraflarla işlemler aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2007	31 Mart 2006
GSD Holding'e ödenen katılım payları	75,643	70,313
GSD Yatırım Bankası A.Ş.'ye ödenen katılım payları	74,680	39,130
GSD Holding'e ödenen kira gideri	-	8,190
M. Turgut Yılmaz'a ödenen kira gideri	31,410	117,677
Tekstilbank A.Ş.'den türev işlemlerinden gider	-	29,464
GSD Sigorta'ya ödenen sigorta primi	181,733	146,607

(c) **Türev enstrümanları:** Şirket, bilanço tarihi itibariyle ilişkili bankalarla ile toplam 12,002,470 YTL tutarında vadeli yabancı para alım işlemi yapmıştır (31 Aralık 2006: 12,174,400 YTL) (Not 15).

(d) **Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler:** 31 Mart 2007 tarihinde sona eren ara hesap döneminde yönetim kurulu üyelerine sağlanan menfaat ve ikramiyeler 146,498 YTL (31 Aralık 2006: 293,288 YTL)'dir.

### 10 Diğer Alacak ve Borçlar, net

31 Mart 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle kısa vadeli diğer alacaklar aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2007	31 Aralık 2006
Devreden katma değer vergisi	259,070	373,691
Verilen avanslar (*)	677,962	631,066
Diğer	17,576	1,485
<b>Toplam</b>	<b>954,608</b>	<b>1,006,242</b>

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

**Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi**  
**31 Mart 2007 Tarihi İtibariyle**  
**Mali Tabloları Tamamlayıcı Notlar**  
(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

**10 Diğer Alacak ve Borçlar, net (notun devamı)**

31 Mart 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle diğer yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	<b>31 Mart 2007</b>	<b>31 Aralık 2006</b>
Türev işlemlerinden doğan gider tahakkukları	23,421	3,563
Ödenecek vergi ve fonlar	73,214	52,694
<b>Toplam</b>	<b>96,635</b>	<b>56,257</b>

**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 varlığı 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 varlığı, sözkonusu geçici farklılıkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde geçerli olacağı tahmin edilen vergi oranları dikkate alınarak ilişikteki mali tablolara yansıtılmaktadır.

	<b>31 Mart 2007</b>	<b>31 Aralık 2006</b>
Kullanılmayan yatırım indirimleri	13,313,153	13,313,153
Kullanılmayan geçmiş yıl zararları	4,083,101	4,083,101
Finansal kiralama tashih etkisi	1,368,152	1,654,285
Şüpheli alacak karşılığı	329,376	387,106
Türev işlemlerinden doğan gelir tahakkukları, net	(146,332)	(24,866)
Kıdem tazminatı karşılığı	23,892	29,237
Diğer	(113,728)	(126,759)
Eksi : Ertelenen vergi varlığı karşılığı	(18,857,614)	(19,149,895)
<b>Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri), net</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

31 Mart 2007 ve 31 Aralık 2006 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.

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

31 Mart 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle diğer dönen varlıklar aşağıdaki gibidir:

	<b>31 Mart 2007</b>	<b>31 Aralık 2006</b>
Peşin ödenmiş giderler	351,610	380,425
Alacaklar karşılığında edinilen gayrimenkuller	82,062	101,609
Türev işlemlerinden doğan gelir tahakkuku	511,193	86,448
Diğer	1,688	1,651
<b>Toplam</b>	<b>946,553</b>	<b>570,133</b>

31 Mart 2007 tarihi itibariyle diğer cari olmayan/duran varlıklar 3,769 YTL tutarında peşin ödenmiş giderlerden oluşmaktadır. (31 Aralık 2006: 7,537 YTL)

**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. 31 Mart 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle satılmaya hazır finansal varlıklar aşağıdaki gibidir:

	<b>31 Mart 2007</b>		<b>31 Aralık 2006</b>	
	<b>Tutar</b>	<b>Ortaklık Yüzdesi %</b>	<b>Tutar</b>	<b>Ortaklık Yüzdesi %</b>
Tekstil Faktoring Hizmetleri A.Ş	819,801	1.98	819,801	1.98
Diğer	24,175		24,175	
<b>Toplam</b>	<b>843,976</b>		<b>843,976</b>	

**17 Pozitif / Negatif Şerefiye**

Yoktur

**18 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller, net**

Yoktur.

**19 Maddi Varlıklar**

31 Mart 2007 tarihinde sona eren hesap döneminde maddi varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

<b>Maliyet</b>	<b>1 Ocak 2007</b>	<b>Girişler</b>	<b>Çıkışlar</b>	<b>31 Mart 2007</b>
Taşıtlar	332,573			332,573
Döşeme ve demirbaşlar	1,302,824	858	-	1,303,682
Özel maliyetler	154,990		-	154,990
	1,790,387	858	-	1,791,245
<b>Birikmiş amortisman</b>	<b>1 Ocak 2007</b>	<b>Girişler</b>	<b>Çıkışlar</b>	<b>31 Mart 2007</b>
Taşıtlar	231,802	9,324	-	241,126
Döşeme ve demirbaşlar	1,294,293	559	-	1,294,852
Özel maliyetler	154,990	-	-	154,990
	1,681,085	9,883		1,690,968
<b>Net defter değeri</b>	<b>109,302</b>			<b>100,277</b>

**20 Maddi Olmayan Varlıklar**

31 Mart 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle maddi olmayan varlıklar bilgi işlem ve yazılım programlarını içermektedir. 31 Mart 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle maddi olmayan varlıklar sırasıyla 32,539 YTL ve 36,001 YTL'dir.

**21 Alınan Avanslar**

31 Mart 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle Şirket'in devam eden sözleşmeler için müşterilerinden tahsil ettiği erken ödemeler ve yeni sözleşmeler için aldığı avanslar sırasıyla 699,772 YTL ve 814,588 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 Mart 2007 tarihi itibariyle, azami 1,960,69 YTL (31 Aralık 2006: 1,857,44 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	% 5
İskonto oranı	%11

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, 31 Mart 2007 tarihinden itibaren 1,960,69 YTL üzerinden hesaplanmaktadır.

Şirket’in 31 Mart 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle uzun vadeli borç karşılıkları içerisinde yer alan kıdem tazminatı karşılığı hareketleri iskonto oranlarındaki değişiklikten sonra aşağıdaki gibidir:

	<b>31 Mart 2007</b>	<b>31 Aralık 2006</b>
Açılış bakiyesi	60,529	111,029
Aktüeryel gelir / gider	(7,201)	(50,500)
Dönem içinde giderleştirilen tutar	-	-
<b>Kapanış bakiyesi</b>	<b>53,328</b>	<b>60,529</b>

Şirket’ in 31 Mart 2007 tarihi itibariyle uzun vadeli borç karşılıkları içerisinde yer alan izin karşılığı tutarı 26,313 YTL’ dir.(31 Aralık 2006-36,932 YTL)

Şirket’ in 31 Mart 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle kısa vadeli borç karşılıklarının 23,371 YTL’ si (31 Aralık 2006: 29,104 YTL ) GSD Yatırım 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 31 Mart 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle 17,000,000 YTL (tarihsel değer) olup, 1.700.000.000 adet her biri nominal 1 Yeni Kuruş değerinde olan hisseden oluşmaktadır.  
Şirket' in 31 Mart 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle ortaklık yapısı Not 1'de belirtilmiştir.

**26 Sermaye Yedekleri**  
31 Mart 2007 ve 31 Aralık 2006 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.

**Olağanüstü yedekler**

31 Mart 2007 tarihi itibariyle, Şirket'in olağanüstü yedeklere transfer ettiği geçmiş yıl karı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006-1,150,301 YTL)

**28 Geçmiş yıl Karları/Zararları**  
Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: XI, No : 25 sayılı "Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliği" uyarınca 2003 yılı karından başlamak üzere kar dağıtımında halka açık şirketler için SPK tarafından yayımlanan muhasebe standartlarına uygun olarak hazırlanan mali tablolardaki net kar baz alınacaktır.

Halka açık şirketler, temettü dağıtımlarını SPK' nun öngördüğü şekilde aşağıdaki gibi yaparlar:

SPK tarafından yayımlanan Muhasebe Standartları'na uygun olarak ilk kez yapılan enflasyon düzeltmesi esnasında ilk mali tablo denkleştirme işlemi ortaya çıkan ve "geçmiş yıllar zararı"nda izlenen tutarın, SPK' nın kar dağıtımına ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde, enflasyona göre düzeltilmiş mali tablolara göre dağıtılabilecek kar rakamı bulunurken indirim kalemi olarak dikkate alınması esastır. Bununla birlikte, "geçmiş yıllar zararı"nda izlenen söz konusu tutar, varsa dönem karı ve dağıtılmamış geçmiş yıl karları, kalan zarar miktarının ise sırasıyla olağanüstü yedek akçeler, yasal yedek akçeler, öz sermaye kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilmesi mümkün bulunmaktadır.

Dağıtılabılır kar Türk Ticaret Kanunu'na ve Vergi Kanunları'na göre hesaplanan tutarı aşmamalıdır.

Şirket' in yıl sonlarındaki yasal mali tablolarındaki birikmiş karlar ve cari dönem karı yukarıda bahsedilen gerekli yedekler ayrıldıktan sonra kar dağıtımına tabidir.

**Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi**  
**31 Mart 2007 Tarihi İtibariyle**  
**Mali Tabloları Tamamlayıcı Notlar**  
(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

**29 Yabancı Para Pozisyonu**

31 Mart 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların YTL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

**31 Mart 2007**

<b>BİLANÇO (YTL)</b>	<b>YTL</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>AVRO</b>	<b>YEN</b>	<b>CHF</b>	<b>GBP</b>	<b>Toplam</b>
<b>VARLIKLAR</b>							
<b>Dönen Varlıklar</b>	<b>7,677,149</b>	<b>10,296,029</b>	<b>13,912,918</b>	-	<b>24</b>	<b>2</b>	<b>31,886,122</b>
Hazır Değerler	1,496,161	307,232	943,194	-	24	2	2,746,613
Menkul Kıymetler (net)	34,053	-	-	-	-	-	34,053
Ticari Alacaklar (net)	129,649	-	-	-	-	-	129,649
Finansal Kiralama Alacakları (net)	4,773,798	9,672,064	12,628,784	-	-	-	27,074,646
İlişkili Taraflardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar (net)	296,935	316,733	340,940	-	-	-	954,608
Diğer Cari/Dönen Varlıklar	946,553	-	-	-	-	-	946,553
<b>Duran Varlıklar</b>	<b>4,740,701</b>	<b>10,180,833</b>	<b>8,205,748</b>	-	-	-	<b>23,127,282</b>
Finansal Kiralama Alacakları (net)	3,760,140	10,180,833	8,205,748	-	-	-	22,146,721
Finansal Varlıklar (net)	843,976	-	-	-	-	-	843,976
Maddi Varlıklar (net)	100,277	-	-	-	-	-	100,277
Maddi Olmayan Varlıklar (net)	32,539	-	-	-	-	-	32,539
Diğer Cari/Dönen Varlıklar	3,769	-	-	-	-	-	3,769
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>	<b>12,417,850</b>	<b>20,476,862</b>	<b>22,118,666</b>	-	<b>24</b>	<b>2</b>	<b>55,013,404</b>
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>							
<b>Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>	<b>613,438</b>	<b>5,947,326</b>	<b>14,047,370</b>	-	<b>4,043</b>	-	<b>20,612,177</b>
Finansal Borçlar (net)	-	-	1,798,036	-	-	-	1,798,036
Uzun Vadeli Finansal Borçların Kısa Vadeli Kısımları (net)	-	5,675,179	9,681,720	-	4,020	-	15,360,919
Ticari Borçlar (net)	63,276	-	2,363,803	-	-	-	2,427,079
İlişkili Taraflara Borçlar (net)	197,171	209	2,341	-	-	-	199,721
Alınan Avanslar	226,341	271,938	201,470	-	23	-	699,772
Borç Karşılıkları	30,015	-	-	-	-	-	30,015
Diğer Yükümlülükler (net)	96,635	-	-	-	-	-	96,635
<b>Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>	<b>79,641</b>	<b>1,380,100</b>	<b>156,256</b>	-	<b>4,032,672</b>	-	<b>5,648,669</b>
Finansal Borçlar (net)	-	1,380,100	156,256	-	4,032,672	-	5,569,028
Ticari Borçlar (net)	-	-	-	-	-	-	-
Borç Karşılıkları	79,641	-	-	-	-	-	-
<b>Özsermaye (*)</b>	<b>28,752,558</b>	-	-	-	-	-	<b>28,752,558</b>
<b>Sermaye</b>	<b>17,000,000</b>	-	-	-	-	-	<b>17,000,000</b>
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	1,007,195	-	-	-	-	-	1,007,195
Geçmiş Yıllar Karı/Zararı	4,019,082	-	-	-	-	-	4,019,082
<b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER VE ÖZSERMAYE</b>	<b>29,445,637</b>	<b>7,327,426</b>	<b>14,203,626</b>	-	<b>4,036,715</b>	-	<b>55,013,404</b>
<b>Bilanço içi pozisyon</b>	<b>(17,027,787)</b>	<b>13,149,436</b>	<b>7,915,040</b>	-	<b>(4,036,691)</b>	<b>2</b>	<b>-</b>
<b>Bilanço dışı pozisyon</b>	<b>7,590,550</b>	<b>(7,485,800)</b>	<b>(4,411,920)</b>	-	<b>4,307,170</b>	-	<b>-</b>

**Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi**  
**31 Mart 2007 Tarihi İtibariyle**  
**Mali Tabloları Tamamlayıcı Notlar**  
(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

**29 Yabancı Para Pozisyonu (notun devamı)**

<b>31 Aralık 2006</b>							
<b>BİLANÇO (YTL)</b>	<b>YTL</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>AVRO</b>	<b>YEN</b>	<b>CHF</b>	<b>GBP</b>	<b>Toplam</b>
<b>VARLIKLAR</b>							
<b>Dönen Varlıklar</b>	<b>6,906,490</b>	<b>9,063,572</b>	<b>14,047,530</b>	<b>283,128</b>	<b>24</b>	<b>2</b>	<b>30,300,746</b>
Hazır Değerler	1,162,946	150,211	234,020	-	24	2	1,547,203
Menkul Kıymetler (net)	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Alacaklar (net)	129,761	-	-	-	-	-	129,761
Finansal Kiralama Alacakları (net)	4,642,248	8,814,969	13,580,226	-	-	-	27,037,443
İlişkili Taraflardan Alacaklar	9,964	-	-	-	-	-	9,964
Diğer Alacaklar (net)	391,438	98,392	233,284	283,128	-	-	1,006,242
Diğer Cari/Dönen Varlıklar	570,133	-	-	-	-	-	570,133
<b>Duran Varlıklar</b>	<b>4,592,204</b>	<b>7,140,272</b>	<b>9,966,769</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21,699,245</b>
Finansal Kiralama Alacakları (net)	3,595,388	7,140,272	9,966,769	-	-	-	20,702,429
Finansal Varlıklar (net)	843,976	-	-	-	-	-	843,976
Maddi Varlıklar (net)	109,302	-	-	-	-	-	109,302
Maddi Olmayan Varlıklar (net)	36,001	-	-	-	-	-	36,001
Diğer Cari/Dönen Varlıklar	7,537	-	-	-	-	-	7,537
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>	<b>11,498,694</b>	<b>16,203,844</b>	<b>24,014,299</b>	<b>283,128</b>	<b>24</b>	<b>2</b>	<b>51,999,991</b>
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>							
<b>Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>	<b>568,885</b>	<b>6,149,326</b>	<b>15,277,024</b>	<b>-</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>21,995,258</b>
Finansal Borçlar (net)	-	-	1,789,602	-	-	-	1,789,602
Uzun Vadeli Finansal Borçların Kısa Vadeli Kısımları (net)	-	5,759,313	10,724,583	-	-	-	16,483,896
Ticari Borçlar (net)	50,726	-	2,536,708	-	-	-	2,587,434
İlişkili Taraflara Borçlar (net)	223,311	188	-	-	-	-	223,499
Alınan Avanslar	198,609	389,825	226,131	-	23	-	814,588
Borç Karşılıkları	39,982	-	-	-	-	-	39,982
Diğer Yükümlülükler (net)	56,257	-	-	-	-	-	56,257
<b>Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>	<b>97,461</b>	<b>1,405,600</b>	<b>756,309</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,259,370</b>
Finansal Borçlar (net)	-	1,405,600	236,066	-	-	-	1,641,666
Ticari Borçlar (net)	-	-	520,243	-	-	-	520,243
Borç Karşılıkları	97,461	-	-	-	-	-	97,461
<b>Özsermaye (*)</b>	<b>27,745,363</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27,745,363</b>
<b>Sermaye</b>	<b>17,000,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17,000,000</b>
Hisse Senetleri İhrac 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	4,019,082	-	-	-	-	-	4,019,082
<b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER VE ÖZSERMAYE</b>	<b>28,411,709</b>	<b>7,554,926</b>	<b>16,033,333</b>	<b>-</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>51,999,991</b>
<b>Bilanço içi pozisyon</b>	<b>(16,913,015)</b>	<b>8,648,918</b>	<b>7,980,966</b>	<b>283,128</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>-</b>
<b>Bilanço dışı pozisyon</b>	<b>12,174,400</b>	<b>(7,730,800)</b>	<b>(4,443,600)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**30 Devlet Teşvik ve Yardımları**

Şirket'in 31 Mart 2007 tarihi itibariyle 81,305,410 YTL (31 Aralık 2006: 81,305,410 YTL) tutarında kullanılmamış yatırım indirimi bulunmaktadır.

**31 Karşılıklar, Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülükler**  
**Şirket aleyhine davalar**

Yoktur.

**Teminat mektupları**

Not 9/b'de belirtildiği üzere, Şirket'in 31 Mart 2007 tarihi itibariyle ilişkili bankalardan alınıp çeşitli kamu kuruluşlara verilen toplam 435,202YTL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2006: 408,352 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. Nominal değerler, kapanmamış işlemlerin dönem sonundaki hacmini gösterir ve ne piyasa riskini ne de kredi riskini yansıtır.

31 Mart 2007 tarihi itibariyle yapılan türev işlemlerinin farazi değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

	<b>Rayiç değer varlıklar</b>	<b>Rayiç değer yükümlülükler</b>	<b>Nominal değer YTL karşılığı</b>	<b>1 aya kadar</b>	<b>1-6 ay arası</b>
Forward satım anlaşması	-	5,467	1,977,887	-	1,977,887
Forward satım anlaşması		17,954	2,329,283	-	2,329,283
Forward satım anlaşması	6,861	-	4,411,920	4,411,920	-
Forward satım anlaşması	504,332	-	7,590,550	-	7,590,550
<b>Forward satım anlaşması</b>	<b>511,193</b>	<b>23,421</b>	<b>16,309,640</b>	<b>4,411,920</b>	<b>11,897,720</b>

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

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle yapılan türev işlemlerinin farazi değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

	Rayiç değer varlıklar	Rayiç değer yükümlülükler	Nominal değer YTL karşılığı	1 aya kadar	1-6 ay arası
Forward satım anlaşması	-	3,563	3,147,550	3,147,550	-
Forward satım anlaşması	2,316	-	1,296,050	1,296,050	
Forward satım anlaşması	84,132	-	7,730,800	-	7,730,800
<b>Forward satım anlaşması</b>	<b>86,448</b>	<b>3,563</b>	<b>12,174,400</b>	<b>4,443,600</b>	<b>7,730,800</b>

**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 31 Mart 2007 ve 31 Mart 2006 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemleri içerisinde gerçekleştirmiş olduğu finansal kiralama faaliyetlerine ilişkin brüt esas faaliyet karı/(zararı) aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2007	31 Mart 2006
<b>Satış gelirleri,(net)</b>		
Finansal kiralama faiz gelirleri	1,603,083	1,308,194
<b>Esas faaliyetlerden diğer gelirler</b>		
Finansal kiralama kur farkı (giderleri)/gelirleri, net	(391,287)	483,958
Finansal kiralama alacakları temerrüt gelirleri	20,070	24,060
<b>Brüt esas faaliyet karı/(zararı)</b>	<b>1,231,866</b>	<b>1,816,212</b>

**37 Faaliyet Giderleri**

31 Mart 2007 ve 31 Mart 2006 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

**a) Faaliyet Giderleri**

	<b>31 Mart 2007</b>	<b>31 Mart 2006</b>
Personel giderleri	342,315	247,645
Sigorta giderleri	164,335	146,607
İlişkili kuruluşlardan hizmet alımları	150,323	109,443
Vergi, resim ve harç giderleri	53,822	56,221
Kira ve aidat giderleri	32,610	28,711
Amortisman ve itfa payları	13,345	22,939
Dava takip giderleri	6,351	10,485
Diğer	96,997	100,880
<b>Toplam</b>	<b>860,098</b>	<b>722,931</b>

**b) Personel Giderleri**

	<b>31 Mart 2007</b>	<b>31 Mart 2006</b>
Maaşlar ve ücretler	307,257	201,372
Sosyal sigorta prim giderleri – işveren payı	31,076	27,820
Diğer	3,982	18,453
<b>Toplam</b>	<b>342,315</b>	<b>247,645</b>

**38 Diğer Faaliyetlerden Gelir/Gider ve Kar/Zararlar**

31 Mart 2007 ve 31 Mart 2006 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait diğer faaliyetlerden gelir ve karlar/gider ve zararlar aşağıdaki gibidir:

**a) Diğer Faaliyetlerden Gelir ve Karlar**

	<b>31 Mart 2007</b>	<b>31 Mart 2006</b>
Forward anlaşmalarından kur farkı geliri	508,913	91,078
Vadeli mevduat geliri	70,134	9,275
Konusu kalmayan karşılıklar	280,178	-
Sabit kıymet satış karı (*)		3,742
Temettü geliri		-
Diğer çeşitli gelir ve karlar	26,701	65,320
<b>Toplam</b>	<b>885,926</b>	<b>169,415</b>

(\*) 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**

31 Mart 2007 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, diğer faaliyetlerden gider ve zararların toplam tutarı 179,175 YTL olup, bu tutarın 12,442 YTL'lik kısmı şüpheli alacak karşılığı giderinden, 128,616 YTL si forward anlaşmalarından kur farkı gelir giderinden oluşmaktadır.

**39 Finansman Giderleri / (Gelirleri), net**

31 Mart 2007 ve 31 Mart 2006 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	<b>31 Mart 2007</b>	<b>31 Mart 2006</b>
Kredi faiz gideri	261,954	204,566
Banka komisyon ve masrafları	21,690	36,009
Alınan kredilerin kur farkı (geliri) / gideri	(289,592)	210,447
Diğer	77,272	54,993
<b>Toplam</b>	<b>71,324</b>	<b>506,015</b>

**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 tabidir. 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.

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.

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.

**42 Hisse Başına Kar**

Hisse başına kar miktarı, net dönem karının Şirket hisselerin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanır. 31 Mart 2007 ve 31 Mart 2006 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde hisse başına kar hesaplaması aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2007	31 Mart 2006
Net dönem karı	1,007,195	716,044
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi	1,700,000,000	1,700,000,000
Hisse başına kazanç (Yeni Kuruş)	0.0592	0.0421

**43 Nakit Akım Tablosu**

31 Mart 2007 tarihi itibariyle, nakit ve nakit benzeri değerler Not 4'de açıklanan hazır değerlerden oluşmaktadır. 31 Mart 2007 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.

**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:

	<b>31 Mart 2007</b>	<b>31 Aralık 2006</b>
Metal ana sanayi, makina, kimya endüstrisi ve madencilik	13,663,851	13,395,808
İnşaat	12,408,707	14,369,701
Tekstil	3,657,148	5,184,550
Sağlık ve sosyal kuruluşlar	1,895,023	2,138,746
Nakliyat	1,855,646	2,071,910
İçecek ve yiyecek	1,486,485	1,384,456
Finansal kuruluşlar	1,924,555	577,652
Turizm	196,885	233,925
Basın yayın	-	-
Elektronik	-	-
Bilgisayar	-	-
Dayanıklı tüketim maddeleri	-	-
Diğer	12,133,067	8,383,124
<b>Toplam</b>	<b>49,221,367</b>	<b>47,739,872</b>

*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**  
**31 Mart 2007 Tarihi İtibariyle**  
**Mali Tabloları Tamamlayıcı Notlar**  
*(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.

**31 Mart 2007**

<b>BİLANÇO (YTL)</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-6 Ay</b>	<b>6-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>Toplam</b>
<b>VARLIKLAR</b>						
<b>Dönen Varlıklar</b>	7,846,080	4,956,125	7,125,038	11,958,879	-	31,886,122
Hazır Değerler	2,746,613	-	-	-	-	2,746,613
Menkul Kıymetler (net)	34,053	-	-	-	-	34,053
Ticari Alacaklar (net)	129,649	-	-	-	-	129,649
Finansal Kiralama Alacakları (net)	3,328,397	4,854,095	7,011,553	11,880,601	-	27,074,646
İlişkili Taraflardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar (net)	954,608	-	-	-	-	954,608
Diğer Cari/Dönen Varlıklar	652,760	102,030	113,485	78,278	-	946,553
<b>Duran Varlıklar</b>	-	-	-	-	23,127,282	23,127,282
Finansal Kiralama Alacakları (net)	-	-	-	-	22,146,721	22,146,721
Finansal Varlıklar (net)	-	-	-	-	843,976	843,976
Maddi Varlıklar (net)	-	-	-	-	100,277	100,277
Maddi Olmayan Varlıklar (net)	-	-	-	-	32,539	32,539
Diğer Cari/Dönen Varlıklar	-	-	-	-	3,769	3,769
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>	<b>7,846,080</b>	<b>4,956,125</b>	<b>7,125,038</b>	<b>11,958,879</b>	<b>23,127,282</b>	<b>55,013,404</b>
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>						
<b>Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>	3,015,898	5,803,658	6,265,289	5,527,332	-	20,612,177
Finansal Borçlar (net)	-	-	1,451,432	346,604	-	1,798,036
Uzun Vadeli Finansal Borçların Kısa Vadeli Kısımları (net)	1,998,240	5,748,357	4,771,661	2,842,661	-	15,360,919
Ticari Borçlar (net)	89,012	-	-	2,338,067	-	2,427,079
İlişkili Taraflara Borçlar (net)	102,224	55,301	42,196	-	-	199,721
Alınan Avanslar	699,772	-	-	-	-	699,772
Borç Karşılıkları	30,015	-	-	-	-	30,015
Diğer Yükümlülükler (net)	96,635	-	-	-	-	96,635
<b>Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>	-	-	-	-	5,648,669	5,648,669
Finansal Borçlar (net)	-	-	-	-	5,569,028	5,569,028
Ticari Borçlar	-	-	-	-	-	-
Borç Karşılıkları	-	-	-	-	79,641	79,641
<b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>3,015,898</b>	<b>5,803,658</b>	<b>6,265,289</b>	<b>5,527,332</b>	<b>5,648,669</b>	<b>26,260,846</b>
Net likidite	4,830,182	(847,533)	859,749	6,431,547	17,478,613	28,752,558

**Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi**  
**31 Mart 2007 Tarihi İtibariyle**  
**Mali Tabloları Tamamlayıcı Notlar**  
(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 2006**

<b>BİLANÇO (YTL)</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-6 Ay</b>	<b>6-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>Toplam</b>
<b>VARLIKLAR</b>						
<b>Dönen Varlıklar</b>	<b>6,137,428</b>	<b>5,754,515</b>	<b>6,693,329</b>	<b>11,715,474</b>	<b>-</b>	<b>30,300,746</b>
Hazır Değerler	1,547,203	-	-	-	-	1,547,203
Menkul Kıymetler (net)	-	-	-	-	-	-
Ticari Alacaklar (net)	129,761	-	-	-	-	129,761
Finansal Kiralama Alacakları (net)	3,196,380	5,647,829	6,571,897	11,621,337	-	27,037,443
İlişkili Taraflardan Alacaklar	9,964	-	-	-	-	9,964
Diğer Alacaklar (net)	1,006,242	-	-	-	-	1,006,242
Diğer Cari/Dönen Varlıklar	247,878	106,686	121,432	94,137	-	570,133
<b>Duran Varlıklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21,699,245</b>	<b>21,699,245</b>
Finansal Kiralama Alacakları (net)	-	-	-	-	20,702,429	20,702,429
Finansal Varlıklar (net)	-	-	-	-	843,976	843,976
Maddi Varlıklar (net)	-	-	-	-	109,302	109,302
Maddi Olmayan Varlıklar (net)	-	-	-	-	36,001	36,001
Diğer Cari/Dönen Varlıklar	-	-	-	-	7,537	7,537
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>	<b>6,137,428</b>	<b>5,754,515</b>	<b>6,693,329</b>	<b>11,715,474</b>	<b>21,699,245</b>	<b>51,999,991</b>
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>						
<b>Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>	<b>2,999,246</b>	<b>2,898,953</b>	<b>4,881,121</b>	<b>11,215,938</b>	<b>-</b>	<b>21,995,258</b>
Finansal Borçlar (net)	-	-	-	1,789,602	-	1,789,602
Uzun Vadeli Finansal Borçların Kısa Vadeli Kısımları (net)	1,902,995	2,103,180	4,858,027	7,619,694	-	16,483,896
Ticari Borçlar (net)	50,726	730,066	-	1,806,642	-	2,587,434
İlişkili Taraflara Borçlar (net)	134,698	65,707	23,094	-	-	223,499
Alınan Avanslar	814,588	-	-	-	-	814,588
Borç Karşılıkları	39,982	-	-	-	-	39,982
Diğer Yükümlülükler (net)	56,257	-	-	-	-	56,257
<b>Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,259,370</b>	<b>2,259,370</b>
Finansal Borçlar (net)	-	-	-	-	1,641,666	1,641,666
Ticari Borçlar	-	-	-	-	520,243	520,243
Borç Karşılıkları	-	-	-	-	97,461	97,461
<b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>2,999,246</b>	<b>2,898,953</b>	<b>4,881,121</b>	<b>11,215,938</b>	<b>2,259,370</b>	<b>24,254,628</b>
Net likidite	3,138,182	2,855,562	1,812,208	499,536	19,439,875	27,745,363