Albaraka Türk
Özel Finans Kurumu
Anonim Şirketi

30 Eylül 2003
Tarihinde Sona Eren
Ara Döneme Ait
Mali Tablolar ve
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU ANONİM ŞİRKETİ
BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU
İÇİN HAZIRLANAN RAPOR
30 EYLÜL 2003 VE 2002
İÇİNDEKİLER

BÖLÜM		SAYFA
	30 EYLÜL 2003 VE 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE MALİ TABLOLAR VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU	
	- Bilanço	3 - 4
	- Kar ve Zarar Cetveli	5
I	- Kurum ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	6 - 15
II	- Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	16 – 27
III	- Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	28 – 29
IV	- Mali Tablo Eki Cetveller ile Ek Mali Tablolar	30 - 33

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2003 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Albaraka Türk Özel Finans Kurumu Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na :

1. Albaraka Türk Özel Finans Kurumu A.Ş.' nin (Kurum) 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kâr ve zarar cetvelini sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Kurum yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

2. Sınırlı denetim, aşağıda üçüncü paragrafta belirtilen husus dışında, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

3. Takipteki alacaklar için ayrılan karşılıkların hesaplanmasında teminat olarak alınan gayrimenkullerin bilanço tarihi itibariyle güncel ekspertiz değerleri bulunmadığından ipotek tutarları dikkate alınmıştır. Karşılıklar, ekspertiz değerleri dikkate alınarak hesaplanmış olsaydı, karşılık tutarı ilişikteki bilançolarda yansıtılan tutarlardan farklı olabilirdi.

4. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda üçüncü paragrafta açıklanan hususun mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki mali tabloların, Albaraka Türk Özel Finans Kurumu Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını, Bölüm I-A Not 2i' de detaylı olarak açıklanan ve Özel Finans Kurumları'na ait özel hesap ve muhasebeleştirme esaslarını içeren muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır. Söz konusu muhasebe ilke ve standartları, Bankacılık Düzenlenme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'nun 17 Ekim 2002 tarih ve BDDK.DZM. 2/13-1-11856 sayılı yazısında belirtildiği üzere Özel Finans Kurumları'nın 22 Haziran 2002 tarih ve 24793 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili tebliğler hükümlerine tabi olmamaları durumuna bağlı olarak, mümkün olduğu ölçüde Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak belirlenmiştir.

5. Bölüm I Not 11 a ve b'de detaylı olarak açıklandığı üzere, Kurum, takipteki nakdi krediler üzerinden hesapladığı 65,103 milyar TL tutarındaki karşılığın katılma hesaplarına isabet eden ve dağıtılacak zararları oluşturan 18,700 milyar TL'lik kısmı için karşılık ayırmamıştır. Söz konusu zararların, ilgili yönetmelikteki geçici madde çerçevesinde 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilgili hesaplara yansıtılması gerekmektedir. Bu yönetmelik çerçevesinde Kurum, 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle toplam 29,170 milyar TL olan dağıtılacak zarar tutarının 10,141 milyar TL'lık kısmını cari dönem içerisinde ilgili hesaplara yansıtmıştır.

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

Esra Peri
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

7 Kasım 2003
İstanbul, Türkiye

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.
30 EYLÜL 2003 VE 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE
BİLANÇOLAR
(Birim - Milyar TL)

AKTİFLER

		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		30/09/2003	30/09/2002
I-	**NAKİT DEĞERLER**	**15,733**	**11,635**
	A. Kasa	4,124	2,402
	B. Efektif Deposu	11,609	9,233
	C. Satın Alınan Çekler	-	-
II-	**BANKALAR**	**79,833**	**62,513**
	A. T.C.Merkez Bankası (II (1))	12,546	14,086
	B. Diğer Bankalar	67,287	48,427
	1. Yurtiçi Bankalar	29,775	18,509
	2. Yurtdışı Bankalar (II (2))	37,512	29,918
III-	**TCMB ZORUNLU KARŞILIKLAR**	**79,402**	**75,471**
IV-	**KULLANDIRILAN FONLAR (I (11))**	**515,568**	**380,624**
	A. Kısa Vadeli Fonlar	437,280	360,176
	B. Orta ve Uzun Vadeli Fonlar	78,288	20,448
V-	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (NET)**	**34,211**	**53,348**
	A. Finansal Kiralama Alacakları	187,117	171,535
	B. Kazanılmamış Finansal Kiralama Gelirleri	(152,906)	(118,187)
VI-	**TAKİPTEKİ ALACAKLAR (NET)**	**71,550**	**86,302**
	A. Takipteki Krediler	117,953	128,439
	B. Özel Karşılıklar (-)	(46,403)	(42,137)
VII-	**KAR PAYI, GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	**11,663**	**13,634**
	A. Kar Payı ve Gelir Tahakkukları	1,519	4,131
	B. Kar Payı ve Gelir Reeskontları	10,144	9,503
VIII-	**MUHTELİF ALACAKLAR**	**1,421**	**2,840**
	A. Bankacılık Hizmetlerinden Alacaklar	394	2,104
	B. Peşin Ödenen Vergiler	-	-
	C. Diğer	1,027	736
IX-	**SABİT KIYMETLER [Net]**	**273,235**	**193,098**
	A. Menkuller	13,345	8,049
	B. Gayri Menkuller	27,148	18,048
	C. Özel Maliyet Bedelleri	625	373
	D. Finansal Kiralama Konusu Sabit Kıymetler	438,803	289,190
	E. Birikmiş Amortismanlar (-)	(186,344)	(95,029)
	F. Finansal Kiralama Konusu Sabit Kıymetler Karşılığı (-)	(27,997)	(40,369)
	G. Elden Çıkarılacak Kıymetler (II (9))	7,655	12,836
X-	**DİĞER AKTİFLER (II (10))**	**4,431**	**14,562**
	TOPLAM AKTİFLER [II (15)]	**1,087,047**	**894,027**

İlişikte sunulan dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.
30 EYLÜL 2003 VE 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE
BİLANÇOLAR
(Birim - Milyar TL)

PASİFLER

		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		30/09/2003	30/09/2002
I -	**CARİ VE KATILMA HESAPLARI (II (11))**	**859,165**	**760,000**
	A. Cari Hesaplar	157,725	100,578
	B. Katılma Hesapları	701,440	659,422
II -	**DAĞITILACAK KAR PAYI**	**36**	**11,768**
III -	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**	**2,132**	**1,590**
IV -	**MUHTELİF BORÇLAR**	**20,011**	**17,763**
	A. Alınan Nakdi Teminatlar	2,157	3,762
	B. Alınan Masraf Karşılıkları	-	-
	C. Satıcılar	-	-
	D. Bloke Paralar	12,067	10,103
	E. Diğer	5,787	3,898
V -	**KARŞILIKLAR**	**11,177**	**4,038**
	A. Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,847	1,351
	B. Genel Kredi Karşılıkları	3,492	2,374
	C. Diğer Karşılıklar	5,838	313
VI -	**DİĞER PASİFLER (II (10))**	**7,068**	**8,142**
VII -	**ÖZKAYNAKLAR [II (16)]**	**166,516**	**88,455**
	A. Ödenmiş Sermaye (II (17))	60,500	26,500
	1) Nominal Sermaye	60,500	26,500
	2) Ödenmemiş Sermaye (-)	-	-
	B. Kanuni Yedek Akçeler	2,277	2,277
	1) I ve II. Tertip Kanuni Yedek Akçeler	2,277	2,277
	2) Diğer Kanuni Yedek Akçeler	-	-
	C. İhtiyari Yedek Akçeler	2,744	2,744
	D. Yeniden Değerleme Fonları	107,172	68,232
	E. Sermaye Eklenecek Gayrimenkul Satış Kazançları	3,089	-
	F. Zarar	(9,266)	(11,298)
	1) Dönem Zararı	-	-
	2) Geçmiş Yıl Zararları	(9,266)	(11,298)
VIII -	**KÂR**	**20,942**	**2,271**
	A. Dönem Kârı	20,942	1,317
	B. Geçmiş Yıl Kârları	-	954
	TOPLAM PASİFLER (II (15))	**1,087,047**	**894,027**
	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		
I -	**TEMİNAT MEKTUPLARI**	**55,133**	**47,828**
II -	**AKREDİTİF TAAHHÜTLERİ**	**47,338**	**54,054**
III -	**KABUL KREDİLERİ**	**9,631**	**3,929**
IV -	**KREDİ KARTI LİMİT TAAHHÜTLERİ**	**20,750**	**14,199**
	TOPLAM	**132,852**	**120,010**

İlişikte sunulan dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.
30 EYLÜL 2003 VE 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE
KAR VE ZARAR CETVELİ
(Birim - Milyar TL)

		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		30/09/2003	30/09/2002
I -	**KAR PAYI GELİRLERİ (III (1) ve (2))**	**89,813**	**94,343**
	A. TP Fonlardan Alınan Kar Payları	46,687	32,445
	1) Kurumsal Finansman Desteği Fonlarından	34,826	22,276
	2) Kar Zarar Ortaklığı Fonlarından	-	275
	3) Finansal Kiralama Fonlarından	4,625	9,894
	4) Bireysel Finansman Desteği Fonlarından	7,236	-
	5) Özel Fonlardan	-	-
	B. YP Fonlardan Alınan Kar Payları	40,613	59,618
	1) Kurumsal Finansman Desteği Fonlarından	16,226	10,407
	2) Kar Zarar Ortaklığı Fonlarından	11	-
	3) Finansal Kiralama Fonlarından	23,027	49,145
	4) Bireysel Finansman Desteği Fonlarından	1,254	-
	5) Özel Fonlardan	95	66
	C. Diğer Kar Payı Gelirleri	2,513	2,280
II -	**KAR PAYI GİDERLERİ (III (1) ve (3))**	**61,541**	**34,629**
	A. TP Fonlardan Verilen Kar Payları	29,073	16,428
	1) Kurumsal ve Bireysel Finansman Desteği Fonlarından	27,159	15,103
	2) Kar Zarar Ortaklığı Fonlarından	-	-
	3) Finansal Kiralama Fonlarından	1,914	1,325
	4) Özel Fonlardan	-	-
	B. YP Fonlardan Verilen Kar Payları	32,468	18,201
	1) Kurumsal ve Bireysel Finansman Desteği Fonlarından	13,673	7,897
	2) Kar Zarar Ortaklığı Fonlarından	9	105
	3) Finansal Kiralama Fonlarından	18,697	10,146
	4) Özel Fonlardan	89	53
III -	**NET KAR PAYI GELİRİ [I - II]**	**28,272**	**59,714**
IV -	**KAR PAYI DIŞI GELİRLER**	**112,570**	**130,149**
	A. Alınan Ücret ve Komisyonlar	10,156	5,450
	1) Gayri Nakdi Fonlardan	835	826
	2) Diğer	9,321	4,624
	B. Kambiyo Kârları	36,763	122,091
	C. Diğer Kar Payı Dışı Gelirler (III (5))	65,651	2,608
V -	**KAR PAYI DIŞI GİDERLER**	**114,418**	**188,546**
	A. Verilen Ücret ve Komisyonlar	688	1,671
	1) Gayri Nakdi Fonlara Verilen	28	355
	2) Diğer	660	1,316
	B. Kambiyo Zararları	22,305	134,373
	C. Personel Giderleri	9,828	6,530
	D. Kira Giderleri	937	690
	E. Amortisman Giderleri	55,398	34,090
	F. Vergi ve Harçlar	2,657	1,331
	G. Takipteki Alacaklar Provizyonu (III(4))	7,494	1,847
	H. Diğer Provizyonlar (III (4))	805	229
	I. Kıdem Tazminatı Provizyonu	402	223
	J. Diğer Kar Payı Dışı Giderler (III (5))	13,904	7,562
VI -	**NET KAR PAYI DIŞI GELİRLER [IV - V]**	**(1,848)**	**(58,397)**
VII -	**VERGİ ÖNCESİ KÂR [III + VI]**	**26,424**	**1,317**
VIII -	**VERGİ PROVİZYONU**	**(5,482)**	**-**
IX -	**NET KÂR [VII - VIII]**	**20,942**	**1,317**

İlişikte sunulan dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

I. KURUM VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih:

30 Eylül 2003 tarihli bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih 7 Kasım 2003' tür.

(2) i- Kurum tarafından uygulanan temel muhasebe politikalarının tümünün detaylı olarak açıklanması:

Kurum bir Özel Finans Kurumu olması nedeniyle, Bankacılık Düzenlenme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'nun 17 Ekim 2002 tarih ve BDDK.DZM. 2/13-1-11856 sayılı yazısında da belirtildiği üzere, 22 Haziran 2002 tarih ve 24793 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili tebliğler hükümlerine tabi değildir.

Dolayısıyla Kurum, muhasebe kayıtlarını yürürlükteki Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve mali tablolarını hazırlamaktadır. İlişikteki mali tabloların hazırlanmasında Kurum, aşağıda belirtilen ve Özel Finans Kurumları'na ait özel hesap ve muhasebeleştirme esaslarını içeren ve mümkün olduğu ölçüde Bankalar Kanunu'nun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarını kullanmıştır. Söz konusu mali tablolar tarihsel maliyet esasına göre hazırlanmış olup paranın satın alma gücü esasına (enflasyon muhasebesi) göre düzenlenmemiştir.

(a) Sabit Kıymetler ve Amortisman

Sabit kıymetler maliyet veya yeniden değerlenmiş maliyet değerleriyle gösterilmiştir. Amortisman, Vergi Usul Kanunu'nda (V.U.K.) belirtilen oranlar üzerinden, kurum sabit kıymetleri için normal amortisman, finansal kiralama konusu sabit kıymetler için normal ve azalan bakiyeler yöntemlerine göre hesaplanmaktadır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	30 Eylül 2003 (%)
Menkuller	
Kasalar	20
Büro Makinaları	20
Mobilya Mefruşat	20
Nakil Vasıtaları	20
Finansal Kiralanan Menkuller	20-40
Gayrimenkuller	
Kurum Gayrimenkulleri	2
Finansal Kiralanan Gayrimenkuller	4
Özel Maliyet Bedelleri	Kira süresi

Kuruma ait binek otolar amortismanı için V.U.K.'nda öngörülen kıst esası uygulanmakta, diğer sabit değerler için ise tüm yıl için amortisman ayrılmaktadır. Kurum, cari dönemde Kurum kullanımındaki ve finansal kiralama konusu sabit kıymetlerini %23.7 oranı ile yeniden değerlemeye tabi tutmuş ve değer artışını özkaynaklar içerisinde "Yeniden Değerleme Fonları" hesabına kaydetmiştir.

Kurum elden çıkarılacak sabit kıymetleri için amortisman ayırmamaktadır. Kurum, ayrıca, 1 Ocak - 30 Eylül 2003 ara hesap dönemi içerisinde elden çıkarmış olduğu Elden Çıkarılacak Sabit Kıymetlerin 2,664 TL tutarındaki satış karlarını Özkaynaklar içerisindeki "Sermayeye Eklenecek Gayrimenkul Satış Kazançları" hesabı altında, Kurumlar Vergisinin Geçici 29. maddesi kapsamında, sermayeye ilave etmek üzere muhasebeleştirmiştir.

(b) Yabancı Para İşlemleri

Yabancı para işlemleriyle ilgili olarak oluşan kar veya zararlar yıl içinde gelir tablosuna yansıtılmışlardır. Dönem sonundaki yabancı para aktif ve pasiflerin dönem sonu Kurum gişe döviz alış kurundan Türk lirasına çevrilmesi sonucu ortaya çıkan kar ve zararlar, gelir tablosunda kambiyo karları/zararları hesaplarına intikal ettirilmiştir. 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle Kurum'un kullandığı ABD$ döviz alış kuru 1,385,000 TL'sıdır.

(c) Takipteki Alacaklar

Kurum, 31 Aralık 2002 tarihi itibari ile 30 Haziran 2001 tarihli ve 24448 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3 üncü maddesinin 11 numaralı ve 11 inci maddesinin 12 numaralı fıkrası hükümlerine dayanılarak hazırlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usüller Hakkında Yönetmelik" (Yönetmelik) ile bu yönetmelikte değişiklik yapan 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı ve 31 Aralık 2002 tarih ve 24980 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Yönetmelikler'e göre belirlenen oranları göz önünde bulundurarak nakdi krediler için karşılık ayırmıştır. Standart nitelikli nakdi krediler, yakın izlemedeki nakdi krediler ve diğer alacaklar toplamının %0.5'i ve diğer alacaklar içerisinde tasnif edilemeyen teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayri nakdi krediler toplamının %0.1'i oranında hesaplanan genel karşılık ise Genel Kredi Karşılığı hesabında görülmektedir.

Kurum, 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle BDDK'nın 9 Ocak 2003 tarih ve BDDK.DZM. 2/11/12-399 sayılı yazısını göz önünde bulundurarak, finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan donuk alacakları için, kiralayan sıfatı ile mülkiyetinde bulunan ve finansal kiralama işlemine konu gayrimenkuller ile menkulleri yukarıda bahsi geçen Yönetmeliğe uygun olarak özel karşılık hesaplamasında teminat olarak dikkate almıştır. Aynı Yönetmeliğin geçici maddesi uyarınca, 30 Eylül 2003 tarihi itibari ile özel finans kurumlarınca katılma hesaplarından kullandırılan fonlar ve diğer alacaklardan Yönetmelik hükümleri gereğince donuk alacak olarak sınıflandırılmış olanlar için ayrılması gereken karşılıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilgili hesaplara yansıtılacaktır. Bu kapsamda Kurum'un takipteki alacakları için yukarıdaki yönetmelik doğrultusunda hesaplanan ve katılım hesaplarına yönelik dağıtılacak zararlarıyla ilişkilendirilen 18,700 TL tutarındaki karşılıklarını 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilgili hesaplara yansıtacaktır. Kurum 31 Aralık 2002 itibariyle mevcut olan 29,170 TL tutarındaki bahsi geçen ayrılmamış karşılığın 2003 yılı içersinde 10,141 TL lik kısmını ilgili hesaplara yansıtmıştır.

Kurum 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle takipteki alacaklarını ve bunlarla ilgili karşılık tutarlarını söz konusu fonların kaynağı olan yabancı para katılım hesaplarının dönem sonu kuru ile değerlenmesinden dolayı dönem sonu kuru ile değerlemiştir.

(d) Kıdem Tazminatı

İş kanununun öngördüğü kıdem tazminatı tutarı, kazanıldıkları dönemler itibariyle ilişikteki mali tablolarda yansıtılmaktadır. Karşılık tutarı, bilanço tarihi itibariyle Kurum'un kıdem tazminatı almaya hak kazanan personeline ilişkin olarak geçmişte ödenen kıdem tazminatı oranlarını dikkate almak suretiyle hesaplanan yükümlülüğünü yansıtmaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı, resmi olarak açıklanan kıdem tazminatı tavanı esas alınarak hesaplanmaktadır. 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle kıdem tazminatı tavanı 1,389,950,000 TL'dır (tam TL).

(e) Finansal Kiralama İşlemleri

Kurum, 31 Aralık 1999 tarihi itibariyle hazırlamış olduğu mali tablolarında finansal kiralama işlemleri muhasebesi standardını uygulamış ve muhasebe kayıtlarında finansal kiralamaya verilen sabit kıymetlerin gelecek yıllara ait anapara tutarları için ilişikteki mali tablolarda sabit kıymet karşılığı ayırmış ve kar payı için de kazanılmamış gelirler hesabını kullanmıştır. Ancak 2000 yılında uygulamada yapmış olduğu muhasebe standartlarındaki değişiklikle, 31 Aralık 2001 ve 2000 tarihleri itibariyle hazırlanan mali tablolarında finansal kiralama işlemleri muhasebesi standardını uygulamamış ve muhasebe kayıtlarında finansal kiralama konusu sabit kıymetlerinin gelecek yıllara ait anapara ve kar payı tutarlarını kazanılmamış gelirler hesabında göstermiştir.

Kurum, Temmuz 2002 tarihinden sonra kullandırmış olduğu finansal kiralama fonlarını Kullandırılan Fonlar ve Kazanılmamış Gelirler hesapları altında muhasebeleştirmemiş, ilgili anapara ve kar payı tutarlarını bilanço dışı hesaplarda izlemeye başlamış, finansal kiralama konusu sabit kıymetleri ise bilançoda izlemeye devam etmiştir. Ancak, 30 Haziran 2003 tarihinden itibaren söz konusu finansal kiralama işlemlerinden doğan ve bilanço dışı hesaplarda izlenen anapara ve ileriki dönemlerde tahsil edilecek kar payı tutarlarını bilanço içi hesaplara aktarmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun Mükerrer 290. maddesi çerçevesinde Kurum 1 Temmuz 2003 tarihinden sonra yapılan sözleşmeler için aşağıdaki ilkeleri uygulamaktadır :

Finansal kiralama sözleşmesinden doğan kar payı ve anapara ödemelerinin (kira ödemeleri) toplam tutarı finansal kiralama alacağı olarak, aktifleştirilen alacak tutarı ile bu tutarın bugünkü değeri arasındaki fark ise gelecek dönemlere ait kar payı geliri olarak pasif hesaplara kaydedilmektedir.

Kiralama konusu iktisadi kıymetler bilançoda maddi duran varlıklar olarak muhasebeleştirilmemekte ve dolayısıyla yıl sonunda yeniden değerleme yapma ve amortisman ayırma söz konusu olmamaktadır.

Finansal kiralama alacakları reeskonta tabi tutulmamaktadır.

Finansal kiralama yoluyla gerçekleştirilen yatırımlarda yatırım indirimi ve diğer teşvik unsurlarından kiralayan yararlanmaya devam etmektedir.

1 Temmuz 2003 tarihinden önce yapılan sözleşmeler için yapılmış oldukları dönemde geçerli olan mevzuat hükümleri uygulanmaktadır.

(f) Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları

Kurum 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle, 20 Eylül 2001 tarih ve 24529 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda Ekim 2001 tarihinden sonra kullandırılan fonları üzerinden iç verim oranı yöntemi kullanarak gelir tahakkuk ve reeskontu hesaplamaktadır. İç verim oranı yöntemi, kullandırılan fonların vadelerine kadar oluşması beklenen nakit akımlarının tam olarak bilanço tarihinde iskonto edilmesini sağlayan oran olup söz konusu fonların iç verim oranını temsil eder. Sözü edilen gelir tahakkuk ve reeskontu ilişikteki bilançoda Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları hesabında gösterilmiştir.

(g) Gelir ve Giderlerin Muhasebeleştirilmesi

Not 2(i)-f'de belirtildiği üzere Kurum 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle, 20 Eylül 2001 tarih ve 24529 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda, Ekim 2001 tarihinden sonra kullandırılan fonları üzerinden iç verim oranı yöntemi kullanarak gelir tahakkuk ve reeskontu hesaplamaktadır. Dolayısıyla, Kurum, yukarıda bahsi geçen tarihten sonra kullandırmış olduğu fonlarda elde edilen kar payı gelirlerini ve ilgili katılma hesaplarına ödenen kar payı giderlerini ilişikteki 30 Eylül 2003 tarihli gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirmiştir.

(h) Vergi Karşılığı

24 Nisan 2003 tarihinde yayımlanan 4842 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %10 fon payının kaldırılmasıyla, 2003 yılı gelirlerinden başlamak üzere kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanacaktır.

24 Nisan 2003 tarihinden itibaren, 2002 ve önceki yıl karları da dahil olmak üzere, dönem karı, dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken, tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara, dar mükellef gerçek kişilere ve gelir vergisinden muaf dar mükelleflere yapılacak kar dağıtımı %10 oranında stopaja tabidir (fon payı uygulamasının 31 Aralık 2003 tarihine kadar yürürlükte olması nedeniyle bu tarihe kadar yapılacak olan kar dağıtımlarında efektif vergi oranı %11 olacaktır).

Kurumlar vergisine tabi kazancın belirlenmesinde dikkate alınan yatırım indirimi için 24 Nisan 2003 tarihinden itibaren, üzerinden indirim hesaplanacak harcamaların yatırım teşvik belgesine bağlanmış olma koşulu ve indirim konusu yapılan tutarın stopaja tabi tutulması uygulaması kaldırılmış, buna karşılık indirim tutarı azami %40 olarak belirlenmiştir. Ancak, 24 Nisan 2003 tarihinden önceki müracaatlara istinaden düzenlenmiş olan teşvik belgeleri kapsamında bu tarihten sonra yapılacak olan yatırımlar üzerinden hesaplanacak yatırım indirimi ile yine bu tarihten önce yapılmış olup kazancın yetersizliği nedeniyle sonraki dönemlere devreden yatırım indirimi üzerinden %19.8 stopaj yapılması öngörülmüştür. Diğer yandan, bu tarihten önce yapılmış olan müracaatlara istinaden alınmış olan yatırım teşvik belgeleriyle ilgili olarak, 15 Mayıs 2003 tarihine kadar bağlı bulunulan vergi dairesine yazılı bildirimde bulunmak şartıyla, 24 Nisan 2003 tarihinden itibaren yapılan yatırım harcamaları için yatırım indirim oranının %40'a çekilmesi suretiyle hesaplanan yatırım indirimi tutarı üzerinden %19.8 oranında stopajın ödenmemesi imkanı getirilmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlar üzerinden Vergi Usul Kanunu hükümleri çerçevesinde %30 (24 Nisan 2003 tarihinden önce %25) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. Kurumlar vergisi, yıllık kurumlar vergisi beyanname verme süresi içinde tek taksitte ödenecektir (2002 - 3 taksitte).

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir.

Kurum, 24 Nisan 2003 tarihinden önce yapılmış müracaatlara istinaden düzenlenmiş olan yatırım teşvik belgelerine dayanarak yaptığı yatırım harcamaları üzerinden hesaplanan yatırım indiriminden yararlanmış ve söz konusu tutar üzerinden hesaplanan 5,481 TL tutarındaki gelir vergisi karşılığını ilişikteki mali tablolara yansıtmıştır.

Türkiye'de vergi beyannameleri ilgili oldukları yıl sonunu takip eden dördüncü ayın içinde verilmektedir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

(2) ii- Cari dönemde muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri : Yoktur.

(3) Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Kurum için geçerliliği : İlişikteki mali tablolar işletmenin sürekliliği esasına göre hazırlanmıştır.

(4) Kurumda dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerleme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileri : Yoktur.

(5) Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemlerin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklaması : 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle Kurumun iştirakleri, bağlı ortakları ve bağlı menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

(6) Kullanılan amortisman yöntemi, cari dönem içinde yöntemde yapılan değişiklik ve bunun parasal etkisi : Amortisman, Türk vergi kanunlarında belirtilen oranlar üzerinden normal ve azalan bakiyeler amortisman yöntemlerine göre hesaplanmaktadır (Not 2i-a). Cari dönem içinde amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

(7) Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerleme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Kurumca ilan edilen ABD Doları gişe döviz alış kurlarının dökümü :

		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
A.	Kurum "Yabancı Para Evalüasyon Kuru" (1ABD$=TL)	1,385,000	1,657,000
B.	Bilanço tarihindeki ve bundan önceki son 5 iş günü itibariyle Kurumca ilan edilen ABD$ Gişe Döviz Alış Kularının Dökümü:		

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Bilanço tarihindeki ABD$ Gişe Döviz Alış Kuru	1,385,000	1,657,000
Bundan Önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,387,000	1,655,000
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,365,000	1,654,000
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,368,000	1,648,000
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,349,000	1,655,000

5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,351,000	1,654,000

(8) Bilançoda yer alan ve aşağıda belirtilen döviz varlık ve yükümlülüklerin ("Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Sermaye Tabanı" rasyosuna ilişkin düzenlemede tanımlanan) TL tutarlarına, bu tutarların ABD Doları karşılıklarına ve yabancı para açık pozisyon tutarına ilişkin bilgiler :

		CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
		TL	Bin$	TL	Bin $
I-	**DÖVİZ VARLIKLARI**				
1)	NAKİT DEĞERLER (Efektif, Yoldaki Paralar)	11,609	8,382	9,233	5,572
2)	T.C.MERKEZ BANKASI	624	451	10,095	6,092
3)	YURTİÇİ BANKALAR	12,356	8,921	16,552	9,989
4)	YURTDIŞI BANKALAR	37,512	27,084	29,918	18,055
5)	KULLANDIRILAN FONLAR	343,625	248,105	295,060	178,069
6)	TAKİPTEKİ ALACAKLAR, NET (***)	68,487	49,449	83,148	50,180
7)	FİNANSAL KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR, NET (****)	32,818	23,695	51,695	31,198
8)	TCMB ZORUNLU KARŞILIKLAR	74,707	53,940	72,893	43,991
9)	KULLANDIRILAN FONLARDAN ALINAN KAR PAYLARI GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	5,571	4,022	8,032	4,847
10)	DİĞER AKTİFLER (*)	2,218	1,602	9,406	5,677
	TOPLAM DÖVİZ VARLIKLARI (1-10)	**589,527**	**425,651**	**586,032**	**353,670**
	II-DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ				
1)	TOPLANAN FONLAR	632,949	457,003	629,138	379,685
2)	BANKALAR MEVDUATI	35,251	25,452	34,637	20,903
3)	YURTDIŞINDAN KULLANILAN KREDİLER	-	-	-	-
4)	KARŞILIKLAR	1,780	1,285	1,422	858
5)	DİĞER PASİFLER(**)	7,828	5,652	20,770	12,535
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR (6+7)				
6)	REPO İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	-	-	-	-
7)	VADELİ DÖVİZ SATIM TAAHHÜTLERİ	-	-	-	-
	TOPLAM DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ (1-7)	**677,808**	**489,392**	**685,967**	**413,981**
	YABANCI PARA NET GENEL POZİSYON (I – II)	**(88,281)**	**(63,741)**	**(99,935)**	**(60,311)**

(*) Muhtelif alacaklar ve diğer aktifler yer almaktadır.

(**) Muhtelif borçlar, dağıtılacak karlar ve diğer pasifler yer almaktadır.

(***) Kurum yabancı para takipteki alacaklarını ve bunlarla ilgili karşılık tutarlarını, söz konusu fonların kaynağı olan yabancı para katılım hesaplarının değerlenmesinden dolayı dönem sonu kuruyla değerlemektedir.

(****) 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle, brüt finansal kiralama alacaklarından 120,629 TL tutarındaki kazanılmamış gelirlerin ve KDV karşılıklarının düşülmesinden sonra kalan net tutarı ifade etmektedir.

Yukarıda belirtilen yabancı para açık pozisyon tutarı yabancı para finansal kiralama işlemlerinden alacaklarla ilgili kazanılmamış gelirlerin söz konusu alacaklardan netleştirilmesi suretiyle hesaplanmıştır.

Kurum'un ilişikteki mali tabloları esas alınarak 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Yabancı Para Net Genel Pozisyon / Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanmasına ve Uygulanmasına İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca hesaplanan yabancı para net genel pozisyon/özkaynak oranı, sözü geçen yönetmelikte ve BDDK'nın 2 Eylül 2003 tarih ve BDDK.DEG/91-2-10475 sayılı yazısında belirlenen standart oranı aşmamaktadır. Ancak, sözü edilen mali tablolar üzerinde finansal kiralama işlemleri muhasebesi standardının uygulanması durumunda, bahsedilen oran standart oranı aşmaktadır.

CARİ DÖNEM	ABD$	EURO	DİĞER (**)
I-Döviz Varlıkları			
Nakit Değerler	4,609,638	3,185,598	43,787
Bankalar	17,793,495	15,460,584	567,770
Kullandırılan Fonlar (***)	228,413,317	59,076,248	-
Finansal Kiralama Alacakları (net)	6,802,410	14,433,746	-
Diğer Döviz Varlıklar (*)	39,693,371	16,977,193	-
Toplam Döviz Varlıkları	**297,312,231**	**109,133,369**	**611,557**
II-Döviz Yükümlülükleri			
Toplanan Fonlar	314,060,207	143,621,397	300,876
Diğer Döviz Yükümlülükleri (*)	4,609,104	1,990,724	404
Toplam Döviz Yükümlülükleri	**318,669,311**	**145,612,121**	**301,280**

(*) Bilanço dışı kalemler dahil, geri kalan tüm diğer döviz varlıkları ve yükümlülüklerini ifade etmektedir.
(**) Döviz varlıkları veya döviz yükümlülüklerinin ayrı ayrı %10'undan küçük paya sahip olan döviz cinslerinin ABD doları karşılıkları toplamı.
(***) Takipteki alacakların net tutarı dahil edilmiştir.

ÖNCEKİ DÖNEM	ABD$	EURO	DİĞER (**)
I-Döviz Varlıkları			
Nakit Değerler	3,482,820	2,100,151	23,186
Bankalar	17,681,399	15,600,539	1,109,194
Kullandırılan Fonlar (***)	230,107,600	66,082,390	-
Finansal Kiralama Alacakları (net)	13,147,532	18,460,899	-
Diğer Döviz Varlıklar (*)	60,019,710	34,556,807	6,821,060
Toplam Döviz Varlıkları	**324,439,061**	**136,800,786**	**7,953,440**
II-Döviz Yükümlülükleri			
Toplanan Fonlar	290,626,790	110,439,896	1,321,200
Diğer Döviz Yükümlülükleri (*) (***)	61,290,690	61,500,950	4,897,391
Toplam Döviz Yükümlülükleri	**351,917,480**	**171,940,846**	**6,218,591**

(*) Bilanço dışı kalemler dahil, geri kalan tüm diğer döviz varlıkları ve yükümlülüklerini ifade etmektedir.
(**) Döviz varlıkları veya döviz yükümlülüklerinin ayrı ayrı %10'undan küçük paya sahip olan döviz cinslerinin ABD doları karşılıkları toplamı.
(***) Finansal kiralama fonları ile ilgili kazanılmamış gelirler dahil edilmiştir.

(9) Aktifte yer alan menkul ve gayri menkullerin defter değerleri, ayrılan amortisman ve toplam sigorta tutarları.

	Defter Değeri (*)	Birikmiş Amortisman	Sigorta Tutarı
CARİ DÖNEM			
Menkuller	13,345	7,368	27,831
Gayrimenkuller	27,148	1,299	4,332
1) Kurumun Kullanımındaki	27,148	-	4,332
2) Diğer	-	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	625	305	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	7,655	-	-
1) Emtia	71	-	-
2) Gayrimenkuller	7,584	-	-
Finansal kiralama konusu varlıklar (kiralayan olarak)	410,806	177,372	-

	Defter Değeri (*)	Birikmiş Amortisman	Sigorta Tutarı
ÖNCEKİ DÖNEM			
Menkuller	8,049	4,993	16,411
Gayrimenkuller	18,048	905	4,684
1) Kurumun Kullanımındaki	18,048	905	4,684
2) Diğer	-	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	373	166	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	12,836	-	-
1) Emtia	21	-	-
2) Gayrimenkuller	12,815	-	-
Finansal kiralama konusu varlıklar (kiralayan olarak)	248,821	88,965	-

(*) Birikmiş amortismanlardan önceki brüt tutar.

(10) Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler :

Kurum'un kullandırmış olduğu bir kredinin ödenmemiş olması nedeniyle bu şirketin mallarına aynı nedenden ötürü diğer altı banka ile birlikte tatbik ettirdiği haciz sonucunda, bu malların ithal edilen bir bölümü üzerinde satıcısı Alman firması tarafından hak iddia edilerek taraf olan tüm bankalar aleyhine açılan toplam 3,662,973 ABD Doları maddi ve 5 TL manevi tazminat davası bankalardan biri aleyhine sonuçlanmıştır. Bu banka yukarıda belirtilen tüm tazminatı ödemiş ve diğer bankalar ile Kurum aleyhine, ödemeden doğan zararlarına karşılık tazminat davası açmış ve Kurum bu davayı kaybetmiştir. Kurum Yönetimi, bu karar neticesinde Kurumun ödemek ile yükümlü olduğu tutarı yaklaşık 250 bin ABD Doları olarak tahmin etmekte olup, bahsi geçen tutar ile ilgili olarak ilişikteki 30 Eylül 2003 tarihli mali tablolarda 357 TL tutarında karşılık ayırmıştır. Ancak Kurum'un temyize gitmesi neticesinde ilgili mahkeme kararı Yargıtay 11.Hukuk Dairesinin 2003/593 sayılı dosyası ile 21 Haziran 2003 tarihinde bozulmuştur. Davacı banka bu karar aleyhine karar düzeltme isteminde bulunmuş olup dava tashihi karar aşamasındadır .

(11) Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar.

a) Kurum'un 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle sırasıyla 43,129 TL (30 Eylül 2002- 28,459 TL) tutarında dağıtılacak karı ve 18,700 TL (30 Eylül 2002- 25,777 TL) tutarında dağıtılacak zararı mevcuttur. Kurum söz konusu zararlara ilişkin olarak, katılım payına tekabül eden 18,700 TL tutarındaki şüpheli alacak karşılığını ayırmamış olup, bahsi geçen dağıtılacak karların 36 TL (30 Eylül 2002- 11,768 TL) tutarındaki kısmı ilişikteki 30 Eylül 2003 tarihli bilançoda Dağıtılacak Kar Payı hesabı altında, geriye kalan 43,093 TL (30 Eylül 2002- 16,691 TL) tutarındaki kısmı ise Bölüm I Not 2i (f)'de belirtildiği üzere muhasebe politikalarındaki değişiklik dolayısıyla dönemsellik kavramı çerçevesinde Kurum tarafından bilanço dışı hesaplarda izlenmektedir. Kurum yönetimi, Yönetmelikte de belirtildiği gibi, donuk alacak olarak nitelendirdiği krediler için ayrılan karşılıkların bir kısmını kurum payı olarak diğer kısmını ise yatırım havuzlarına ve dolayısıyla katılma hesaplarına yansıtmakta olup, yukarıda bahsi geçen 18,700 TL tutarındaki dağıtılacak zararlar, Kurum'un, ilgili yönetmeliğin geçici maddesi uyarınca 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilgili hesaplara yansıtacağı zarar rakamını ifade etmektedir. Kurum bahsi geçen yönetmelik çerçevesinde 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle toplam 29,170 TL olan zarar tutarının 10,141 TL'lik kısmını, 4,589 TL'si kurum zararı ve 5,552 TL'si katılma hesapları zararı olarak cari dönem içerisinde ilgili hesaplara yansıtmıştır.

b) 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle Kurum'un mali güçlük içinde bulunan bazı kredi müşterilerine ait 117,953 TL (30 Eylül 2002- 128,439 TL) tutarındaki nakdi ve 1,406 TL (30 Eylül 2002- 1,030 TL) tutarındaki gayrinakdi kredi riskleri için ilgili yönetmelik ile BDDK'nın 9 Ocak 2003 tarih ve BDDK.DZM. 2/11/12-399 sayılı yazısı uyarınca 65,103 TL (30 Eylül 2002- 67,914 TL) tutarında karşılık hesaplanmıştır. Sözü edilen kredi karşılıklarının kurum payına isabet eden ve 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle kar ve zarar cetvelinde yansıtılan kısmı toplam 7,494 TL (30 Eylül 2002 – 1,847 TL)'dir. Ancak Kurum takipteki nakdi krediler üzerinden ayırdığı 65,103 TL tutarındaki karşılığın katılma hesaplarına isabet eden 18,700 TL'lik (30 Eylül 2002- 25,777 TL) kısmı için karşılık ayırmamıştır. Kurum bu karşılıkları, verilen krediler karşılığında teminat olarak alınan gayrimenkul ipoteklerini, ilgili gayrimenkullerin rapor tarihi itibariyle ekspertiz değerleri belirlenemediğinden, ekspertiz değerleri ile değil, ipotek tutarlarını dikkate alarak hesaplamıştır.

c) Kurum'un 30 Eylül 2003 ve 2002 tarihleri itibariyle kullandırmış olduğu fonların cinslerine göre dökümü aşağıdaki gibidir :

	CARİ DÖNEM	**ÖNCEKİ DÖNEM**
Kurumsal Finansman Desteği	428,055	270,420
Kar/Zarar	24,520	97,851
Finansal Kiralama	187,117	171,535
Finansal Kiralama Kazanılmamış Gelirler (-)	(152,906)	(118,187)
Diğer	62,993	12,353
	549,779	**433,972**

d) 28 Ekim 2003 tarih ve 25273 mükerrer sayılı Resmi Gezete'de yayımlanan "2004 Yılı Programı"nda açıklandığı üzere, gelir ve kurumlar vergisi üzerinden tahakkuk ettirilen %10 oranında fon payı alınması uygulamasına 2004 yılında da devam edilecektir.

B. Diğer dipnot ve açıklamalar :

(12) Kurum'un faaliyetlerine ilişkin olarak bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan, mali bünyeyi ve/veya faaliyetleri önemli ölçüde etkileyen ve bu nedenle açıklamayı gerektiren hususlara ilişkin bilgiler:

Kurum, 22 Temmuz 2003 tarihinde yapmış olduğu 471 sayılı yönetim kurulu toplantısında, mevcut bulunan 60,500 TL tutarındaki ödenmiş sermayesini 88,000 TL'ye çıkarma kararı almıştır. Kurum BDDK'nın 13 Ekim 2003 tarih ve BDDK.KYİ.91.1.11963 sayılı yazılı izni ile 13,750 TL'si yeniden değerleme artış fonundan, 11,750 TL'si ortaklarca nakden ve 2,000 TL'si gayrimenkul satış kazançlarından olmak üzere 27,500 TL tutarındaki sermaye artışını gerçekleştirmiş ve ortaklarına her biri 100.000 TL (tam TL) değerinde 275,000,000 adet bedelsiz hisse dağıtımı yapmıştır.

(13) Kurum'un yurtdışı şubelerine ilişkin bilgiler: Kurum'un yurtdışı şubesi yoktur.

C. Mali Tabloları Denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu ve Bağımsız Denetim Görüşü (Mevzuatta belirtilen formata uygun olarak) : 30 Eylül 2003 ve 2002 tarihleri itibariyle hazırlanan mali tablolar Güney S.M.M.M. A.Ş. (an affiliated firm of Ernst&Young International) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, ilgili sınırlı denetim raporu mali tabloların önünde yer almaktadır.

II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

(1) T.C.Merkez Bankası hesabının serbest olmayan tutarı bulunmamaktadır.

(2) a) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TL Tutar	Bin ABD Doları Karşılığı	TL Tutar	Bin ABD Doları Karşılığı
Serbest Tutar	37,512	27,085	29,918	18,055

b) Yurtdışı bankalar hesabının ülkelere göre dökümü (Hesabın bulunduğu banka hangi ülkede kurulu ise) :

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	Tutar (TL)	Tutar (TL)
OECD ÜLKELERİ		
1. Amerika Birleşik Devletleri	16,968	11,256
2. Almanya	18,131	14,131
3. İtalya	683	570
4. İngiltere	506	1,224
5. Diğer	813	2,190
	37,101	**29,371**
DİĞER ÜLKELER		
1. Suudi Arabistan	372	245
2. Bahreyn	32	247
3. Diğer	7	55
	411	**547**
Toplam	**37,512**	**29,918**

(3) Menkul değerler cüzdanında menkul değer yoktur.

(4) a) Kurum ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit avans veya kredinin bakiyesi ve kurum açıklamaları :

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
1.Kurum ortaklarına verilen krediler	**7,238**	**1,870**	**20,292**	**2,164**
- Tüzel kişi ortaklara verilen krediler (Doğrudan)	7,083	1,870	20,292	2,164
- Kurum ortaklarına verilen doğrudan ve dolaylı krediler	155	-	-	-
2. Kurum mensuplarına verilen krediler	297	-	-	-
	7,535	**1,870**	**20,292**	**2,164**

Kurum mensuplarına verilen her çeşit avans veya kredi, 20.09.2001 tarih ve 24529 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda Kurum açısından fon kullanma işlemleri ile ilgili tanımlar, kurallar, kısıtlamalar ve uygulamaya ilişkin hususlara uygundur.

Bu kısıtlamalar Yönetim kurulu üyeliklerinde bulunan ve kurum sermayesinin doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on ve daha fazlasına sahip olan gerçek kişi ortaklar ile tüzel kişi ortakların hissedarları hakkında uygulanmaz.

Kurumun iştirak veya kuruluşlarının yönetim ve denetim kurullarında bulunan kimselerin aynı zamanda kurumun mensubu olması, bu iştirak ve kuruluşun kurum ile işlem yapmasına engel değildir.

Kurum mensuplarına aylık net ücretleri toplamının beş katını aşmamak üzere Genel Müdürlükçe belirlenecek oranda verilecek nakdi krediler ile kredi kartı verilmek suretiyle kullandırılacak krediler ve bunlar için kabul edilecek kefaletler sınırlamalar dışındadır.

b) Kurumun ilgili tarafları(doğrudan ve dolaylı kurum ortakları ve Kurumca sermayelerine katılınılan ortaklıklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar) veya birbirine bağlı ticari kişilerin teşkil ettiği ilgili taraf grubunu/gruplarını kredilendirme politikası ile sözkonusu grup/gruplarla (grup adı zikredilmeden) yapılan işlemlerin toplam tutarının aşağıda belirtilen ve mali tablolarda yer alan büyüklüklerle kıyaslamalı olarak sunulması : ("İlgili Tarafların Açıklaması" ve "Banka ve Benzeri Finansal Kuruluşların Finansal Tablolarının Açıklanması" başlıklı Uluslararası Muhasebe Standartları hükümleri dikkate alınarak hazırlanacaktır.)

İlgili tarafların belirlenmesinde Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik hükümleri dikkate alınmıştır.

1. Dönem başı ve sonunda; menkul kıymetler cüzdanı, krediler, mevduat, çıkarılan menkul kıymetler gibi ana bilanço kalemlerinin toplam tutarları ile bu gibi kalemlere ilişkin olarak dönem içinde meydana gelen değişimler :

Kullandırılan Fonlar		Milyar TL İlgili Taraflar	Milyar TL Toplam	(%)
	31 Aralık 2002	28,301	456,239	6
	Değişim (Net)	17,479	93,540	
	30 Eylül 2003	45,780	549,779	8
Cari ve Katılma Hesapları				
	31 Aralık 2002	65,143	835,349	7
	Değişim (Net)	(20,258)	23,816	
	30 Eylül 2003	44,885	859,165	5

2. Gelir tablosundaki her bir ana gelir türü ile kar payı gideri, ödenen ücret ve komisyon ve diğer giderler :

	Milyar TL İlgili Taraflar	Milyar TL Toplam	(%)
Kullandırılan fonlardan alınan karpayı gelirleri	4,794	87,300	5
Katılım hesaplarına verilen karpayı giderleri	1,630	61,541	3

3. Yıl içinde kullandırılan fonlar ve diğer alacaklardan donuk alacak haline dönüşen tutar ile bilanço tarihinde ayrılmış bulunan özel karşılık tutarı : Yoktur.

4. Cayılamaz şarta bağlı yükümlülükler ve taahhütler ile bilanço dışı işlemlerden doğan kalemler :

		Milyar TL İlgili Taraflar	Milyar TL Toplam	(%)
Gayrinakdi krediler	31 Aralık 2002	6,632	95,941	7
	Değişim (Net)	(5,144)	16,162	
	30 Eylül 2003	1,488	112,103	1

Not: Bu dipnotun hazırlanmasında "İlgili Taraflar", (Birbirine Bağlı Ticari Kişiler) faaliyet ve finansman kararlarının verilmesinde birinin diğerini kontrol etme kabiliyetinin bulunduğu veya birinin diğeri üzerinde önemli etkinliğe sahip olduğu tarafları ifade eder. İlgili taraf işlemleri ise bir fiyat uygulama gereği bulunmadan kaynakların ve yükümlülüklerin ilgili taraflar (doğrudan ve dolaylı Kurum ortakları ve Kurumca sermayelerine katılınılan ortaklıklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar) arasındaki bu tür işlemleri ifade eder. Birbirine bağlı ticari kişilerin oluşturduğu grubunun tanımı aşağıdaki şekilde yapılmıştır:

- Birinin diğeri veya diğerleri üzerinde doğrudan veya dolaylı kontrolünün olması nedeniyle tek bir risk teşkil eden veya daha fazla gerçek veya tüzel kişiden oluşan grup,

- Aralarında kontrol ilişkisi bulunmayan, ancak birbirlerine sıkı bir şekilde bağlı olmaları nedeniyle içlerinden birinin mali sorunlarla karşılaşmasının diğerinin veya diğerlerinin de geri ödeme güçlükleriyle karşılaşmalarına neden olabilecek ve dolayısıyla tek bir risk teşkil eden iki veya daha fazla gerçek veya tüzel kişinin oluşturduğu grup.

c) İştirak ve bağlı ortaklıklarla ilgili kurum alacak ve borç tutarları ile buna ilişkin açıklamalar:

Kurumun iştiraki ve bağlı ortaklığı yoktur.

d) I. ve II inci grup krediler ve diğer alacaklar ile yenilenen, yeniden finanse edilerek yapılandırılan ve yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler :

CARİ DÖNEM	I inci Grup – Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		II nci Grup – Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	(1)	(2)	(1)	(2)
	Yenilenen, Yeniden Finanse Edilerek Yapılandırılan ve Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Diğer Krediler ve Alacaklar	Yenilenen, Yeniden Finanse Edilerek Yapılandırılan ve Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Diğer Krediler ve Alacaklar
	TUTAR			TUTAR
KULLANDIRILAN FONLAR HESABI" Altında İzlenilen Nakdi Krediler (*)		514,868	34,911	
I-İHTİSAS DIŞI KREDİLER		514,868	34,911	
İhracat Kredileri		-	-	
İthalat Kredileri		-	-	
Yatırım Kredileri		-	-	
Yurtiçi Bankalara Krediler		-	-	
Yurtdışı Bankalara Krediler		-	-	
Mali Kesime Verilen Diğer Krediler		-	-	
Altın Kredisi		-	-	
Diğer Krediler		514,868	34,911	
1-Tüketici Kredileri		56,168	-	
2-Kredi Kartları		6,514	-	
3-Yurtdışı Diğer Krediler		-	-	
4-Diğer		452,186	34,911	
II-İHTİSAS KREDİLERİ		-	-	
Tarımsal Krediler		-	-	
Gayri Menkul Kredileri		-	-	
Mesleki Krediler		-	-	
Denizcilik Kredileri		-	-	
Turizm Kredileri		-	-	
Diğer İhtisas Kredileri		-	-	
III-TAZMİN OLUNAN GAYRİ NAKDİ KREDİLER		-	-	
Aktifte İzlendikleri Hesaba Bakılmaksızın Bankacılıkla İlgili Mevzuat Çerçevesinde Nakdi Kredi Sayılan Alacaklar/Kalemler		11,663	-	
Diğer Alacaklar		1,732	-	
Gayrinakdi Krediler		112,103	-	

(*) Kurum, genel kredi karşılığı hesaplamasında finansal kiralama alacakları ile ilgili kazanılmamış finansal kiralama gelirlerini dikkate almamış olup finansal kiralama alacaklarının brüt tutarını hesaplamaya dahil etmiştir.

ÖNCEKİ DÖNEM

	30 Eylül 2002 I inci ve II inci Grup Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	
	(1)	(2)
	Yenilenen, Yeniden Finanse Edilerek Yapılandırılan ve Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Diğer Krediler ve Alacaklar
	TUTAR	TUTAR
KULLANDIRILAN FONLAR HESABI" Altında İzlenilen Nakdi Krediler	49,181	384,791
I-İHTİSAS DIŞI KREDİLER	49,181	384,791
İhracat Kredileri	-	-
İthalat Kredileri	-	-
Yatırım Kredileri	-	-
Yurtiçi Bankalara Krediler	-	-
Yurtdışı Bankalara Krediler	-	-
Mali Kesime Verilen Diğer Krediler	-	-
Altın Kredisi	-	-
Diğer Krediler	49,181	384,791
1-Tüketici Kredileri	-	7,741
2-Kredi Kartları	-	4,397
3-Yurtdışı Diğer Krediler	-	-
4-Diğer	49,181	372,653
II-İHTİSAS KREDİLERİ	-	-
Tarımsal Krediler	-	-
Gayri Menkul Kredileri	-	-
Mesleki Krediler	-	-
Denizcilik Kredileri	-	-
Turizm Kredileri	-	-
Diğer İhtisas Kredileri	-	-
III-TAZMİN OLUNAN GAYRİ NAKDİ KREDİLER	-	-
Aktifte İzlendikleri Hesaba Bakılmaksızın Bankacılıkla İlgili Mevzuat Çerçevesinde Nakdi Kredi Sayılan Alacaklar/Kalemler	-	15,427
Diğer Alacaklar	-	5,756
Gayrinakdi Krediler	-	105,811

(*) Kurum, 30 Eylül 2002 tarihi itibariyle, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" e tabi olmasına rağmen kullandırılan fonlar hesabı altında izlenen canlı ve yakın izlemedeki kredilerini yönetmelikte belirlenen gruplara göre sınıflandırmamıştır.

(5) a) Takipteki alacaklar içinde izlenilen krediler ve diğer alacaklardan (donuk alacaklar) kurumca yenilenen, yeniden finanse edilerek yapılandırılan ve yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV.Grup	V. Grup
Cari Dönem:	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
1-Yenilenen krediler	-	-	-
2-Yeniden finanse edilerek yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
3-Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	1,568

30 Eylül 2003 tarihi itibariyle Kurumun, takipteki alacaklar içinde izlenilen krediler ve diğer alacaklarından (donuk alacaklar) kurumca yenilenen, yeniden finanse edilerek yapılandırılan ve yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacakların toplam tutarı 1,568 TL'dir (30 Eylül 2002 - 2,020 TL). Söz konusu tutar Kurum'un 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle mali güçlük içinde bulunan müşterilerinden alacakları ifade etmekte olup, bahsi geçen şirketlerin Kurum'un canlı kredi portföyünde 3,357 TL (30 Eylül 2002- 3,885 TL) tutarında toplam nakdi riski ve aynı tutarda kazanılmamış gelirleri ve Katma Değer Vergisi karşılıkları bulunmaktadır.

b) Takipteki alacaklar kalemi altında izlenen krediler ve diğer alacakların teminat gruplarına göre ayrımı ve bunlara ayrılan özel karşılıklar :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup	
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Ayrılan Özel Karşılık (*)
CARİ DÖNEM				
Teminat Grubu				
Teminatsız	2,217	2,996	63,162	46,403
I. Grup Teminatlı	-	-	236	-
II. Grup Teminatlı	2,403	5,563	21,305	-
III.Grup Teminatlı	89	110	5,089	-
IV. Grup Teminatlı	599	947	13,237	-
Toplam	**5,308**	**9,616**	**103,029**	**46,403**

(*) I. Bölüm Not 11 b'de detaylı olarak belirtildiği üzere 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle takipteki alacaklar karşılığı olarak hesaplanan 65,103 TL (30 Eylül 2002 – 67,914 TL)'nın katılma hesaplarıyla ilgili 18,700 TL (30 Eylül 2002 – 25,777 TL)'lık kısmı dışındaki teminatsız kalan kredi riskleri üzerinden ayrılan karşılığı ifade etmektedir.

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup	
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Ayrılan Özel Karşılık (*)
ÖNCEKİ DÖNEM				
Teminat Grubu				
Teminatsız	3,152	10,780	61,900	42,137
I. Grup Teminatlı	-	-	4	-
II. Grup Teminatlı	1,976	887	19,918	-
III.Grup Teminatlı	12	9	5,946	-
IV. Grup Teminatlı	1,017	3,598	19,240	-
Toplam	**6,157**	**15,274**	**107,008**	**42,137**

(*) I. Bölüm Not 11 b'de detaylı olarak belirtildiği üzere 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle takipteki alacaklar karşılığı olarak hesaplanan 65,103 TL (30 Eylül 2002 – 67,914 TL)'nın katılma hesaplarıyla ilgili 18,700 TL (30 Eylül 2002 – 25,777 TL)'lık kısmı dışındaki teminatsız kalan kredi riskleri üzerinden ayrılan karşılığı ifade etmektedir.

c) Takipteki alacak ve özel karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler :

31 Aralık 2002 tarihi itibariyle takipteki alacak özel karşılık	44,016
31 Aralık 2002 tarihi itibariyle ayrılan özel karşılığın değerlemesinden kaynaklanan kur farkı (*)	(5,923)
Dönem içi tahsilat ve terkin edilen alacak	(7,186)
2003 yılı içerisinde ayrılan özel karşılık (**)	15,496
30 Eylül 2003 tarihi itibariyle takipteki alacak özel karşılık	46,403

(*) I. Bölüm Not A. 2 (i) c'de açıklandığı üzere Kurum takipteki alacaklarını ve bunlarla ilgili karşılık tutarlarını dönem sonu kuruyla değerlemeye tabi tutmaktadır. Dolayısıyla söz konusu tutar 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle ayrılan özel karşılığın değerlemeden kaynaklanan kur farkı etkisini ifade etmektedir.

(**) Katılma havuzlarından düşülecek tutarlar ve evalüasyon zararları dahil edilmiştir.

d) Takipteki alacaklar içerisinde yabancı para olanlara ilişkin bilgiler :

Takipteki alacakların 112,539 TL'lık (30 Eylül 2002- 123,449 TL) kısmı yabancı para alacaklardan oluşmaktadır.

(6) Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler :

30 Eylül 2003 tarihi itibariyle aktiflerin vadeli satışından doğan alacak tutarı toplam 751 TL (30 Eylül 2002- Yoktur) olup ilişikteki mali tablolarda muhtelif alacaklar hesabı altında bulunmaktadır.

(7) İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :

30 Eylül 2003 ve 2002 tarihleri itibariyle Kurum 'un iştiraki ve bağlı ortaklığı yoktur.

(8) Bağlı menkul kıymetlere ilişkin bilgiler :

30 Eylül 2003 ve 2002 tarihleri itibariyle Kurum'un bağlı menkul kıymetleri yoktur.

(9) Alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetler :

30 Eylül 2003 tarihi itibariyle Kurum'un alacakları karşılığında edinmiş olduğu elden çıkarılacak kıymetlerin toplamı 7,655 TL (30 Eylül 2002- 12,836)'dır.

(10) Bilançonun diğer aktifler ve diğer pasifler kalemleri, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları.

Diğer aktifler ve diğer pasifler kalemleri bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

(11) a) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler :

Toplanan fonların 157,725 TL'lık (30 Eylül 2002- 100,578 TL) kısmı cari hesaplar (vadesiz), 701,440 TL'lık (30 Eylül 2002- 659,422 TL) kısmı ise katılma hesaplarından (vadeli) oluşmaktadır.

b) Mevduat sigortasına veya garantisine tabi fonlar.

Özel Finans Kurumları Birliği tarafından 18 Eylül 2002 tarih ve 24880 sayılı Resmi Gazetede "Özel Finans Kurumları Özel Cari ve Katılma Hesapları Güvence Fonu Yönetmeliği" yayımlanmış ve böylece özel finans kurumlarında gerçek kişiler adına açılan özel cari hesaplarda ve katılma hesaplarında toplanan fonların güvence altına alınması için 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 20 nci maddesinin 6 (altı) numaralı fıkrası uyarınca Özel Finans Kurumları Birliği bünyesinde oluşturulan "Güvence Fonu"nun yönetimi, işleyişi, denetimi ve güvencenin esasları düzenlenmiştir. Bahsi geçen Yönetmeliğe göre Özel finans kurumlarında (yurtdışı şubelerinde açılanlar hariç), gerçek kişiler adına Türk Lirası veya döviz üzerinden açılan özel cari hesaplarda ve katılma hesaplarında toplanan fonlar, bir kişiye ait hesapların anapara ve kar payları toplamının 50 Milyar TL'nı geçmemesi şartıyla, Yönetmelik'te belirtilen sınırlar dahilinde güvenceye tabidir. Kurum'un 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle güvence fonu prim hesabına esas olan toplam 714,857 TL tutarında cari ve katılma hesabı bulunmaktadır. 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle güvence fonu kapsamında olan cari ve katılma hesabı tutarı 577,619 TL'dir.

(12) Dönem içinde çıkarılan ve ihraç edilmiş menkul kıymet yoktur (30 Eylül 2002 - yoktur).

(13) Alınan nakdi teminatların tutarı 2,157 TL (30 Eylül 2002 - 3,762 TL)'dır.

Söz konusu nakdi teminatlar müşterilerden alınan nakdi teminatları ifade etmekte ve muhtelif borçlar içerisinde sınıflandırılmaktadır.

(14) a) Kurum'un Menkul değerler değer artış fonu tutarının yabancı para menkul değerlere (menkul değerler cüzdanındaki hisse senetleri ile iştirakler, bağlı ortaklıklar, bağlı menkul değer niteliğindeki hisse senetleri) ait tutarı yoktur (30 Eylül 2002 - yoktur).

b) Yabancı para iştirak, bağlı ortaklık ve bağlı menkul değerler niteliğindeki hisse senetleri yoktur (30 Eylül 2002 - yoktur).

(15) Bilanço kalemleri ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Aktif ve pasif kalemler ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre dağılımı Bölüm IV C notunda verilmiştir.

(16) a) Banka'nın Bankalar Kanunu'na göre sahip olduğu yasal özkaynağı ve muhasebe uygulamaları kapsamında özkaynağı teşkil eden kalemlere ilişkin bilgiler :

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
YASAL ÖZKAYNAK(1'den 19'a):		
I. ANA SERMAYE	**80,286**	**22,494**
1- Ödenmiş Sermaye	60,500	26,500
- Nominal Sermaye	60,500	26,500
- Ödenmemiş Sermaye (-)	-	-
2- Kanuni Yedek Akçeler	2,277	2,277
- I.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	998	998
- II.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	1,279	1,279
- Emisyon Primleri	-	-
- Özel Kanunlar ve Anasözleşme Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
3- İhtiyari Yedek Akçeler	2,744	2,744
- Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
- Yabancı Para Sermaye Kur Farkı (1)	-	-
- Birikmiş Kârlar (2)	2,744	2,744
- Birikmiş Zararlar (-)	-	-
4- Kar	24,031	2,271
- Dönem Karı (3)	20,942	1,317
- Sermayeye Eklenecek Gayrimenkul Satış Kazançları (**)	3,089	-
- Geçmiş Yıl Karları	-	954
5- Zarar (-)	(9,266)	(11,298)
- Dönem Zararı	-	-
- Geçmiş Yıllar Zararı	(9,266)	(11,298)
II. KATKI SERMAYE (4)	**110,664**	**70,606**
6- Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu (*)	107,172	68,232
- Menkuller	84,162	48,437
- Gayrimenkuller	23,010	17,474
- Maliyet Artış Fonu	-	-
- Sermayeye Eklenecek İştirak Ve Bağlı Ortaklık Hisseleri (Bağlı Menkul Değerler Niteliğinde Olan Hisseler Dahil) ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	2,321
- Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
7- İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ile Sermayelerine Katılınan Diğer Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Karşılığı	-	-
8- Karşılıklar	3,492	2,374
- Genel Kredi Karşılıkları (5)	3,492	2,374
- Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
9- Alınan Sermaye Benzeri Krediler (6)	-	-
10- Menkul Değerler Değer Artış Fonu (Değerleme Farkları)	-	-
- Menkul Değerler Cüzdanından		
- İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan		
- Bağlı Menkul Kıymetlerden		
III-ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**5,069**	**-**
IV- SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**796**	**573**
11- Konsolide edilmemiş mali iştirakler bağlı ortaklıklar ile sermayesine istirak edilen diğer mali ortaklıklar (ana faaliyet konuları para ve sermaye piyasaları ile sigortacılık olan ve bu konulardaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösterin mali kurumlara olan sermaye katılımları)	-	-
12- Özel maliyet bedelleri	320	207
13- İlk tesis bedelleri	-	-
14- Peşin Ödenmiş Giderler	476	366
15- Konsolide Edilmemiş iştiraklerin bağlı ortaklıkların sermayesine iştirak edilen diğer ortaklıkların ve sabit kıymetlerin rayiç değerleri bilançoda kayıtlı değerin altında ise aradaki fark	-	-
16- Türkiye' de faaliyet gösteren diğer bankalara verilen sermaye benzeri krediler	-	-
17- Bankanın sermayesinin doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on ve daha fazlasına sahip olan ortaklarına ve bunlarla dolaylı kredi kapsamına giren gerçek veya tüzel kişilere kullandırılan nakit krediler	-	-
18- Şerefiye	-	-
19- Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
YASAL ÖZKAYNAK TOPLAMI (I+II+III-IV)	**195,223**	**92,527**
MUHASEBESEL ÖZKAYNAKLAR (4,8 ve 9 hariç 1'den 10'a)	**163,427**	**88,455**

Muhasebesel Özkaynak Toplamı

(1) Sermayelerini yabancı para cinsinden tutmalarına izin verilen bankaların yabancı para sermaye kur farkları
(2) Bankalar kanunu ve diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak genel kurul kararı ile bünyede bırakılan karlar
(3) Vergi karşılığından sonraki dönem karı
(4) Katkı sermayenin ana sermayenin yüzde yüzünden fazla olan kısmı, özkaynak hesabında dikkate alınmaz
(5) Genel kredi karşılığı katkı sermayesine dahil edilir.
(6) Diğer karşılıklar hesabı altında açılan alt hesaplarda izlenebilen ve bankaların genel kredi karşılıkları haricinde muhtemel riskleri için genel olarak ve herhangi bir işlemle doğrudan ilgili olmaksızın ayırdıkları serbest karşılıkları ifade eder. Bu tutarın ana sermayenin %25'ini aşan kısmı katkı sermaye hesaplamasına dahil edilemez.

(*) Kurum, finansal kiralama işlemleri muhasebesi standardını uygulamadığından dolayı, finansal kiralama konusu sabit kıymetlerin 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle değerlemesinden oluşan 101,739 TL tutarındaki yeniden değerleme fonunu katkı sermaye olarak dikkate almıştır. Ancak söz konusu tutarın ana sermayenin yüzde yüzünden fazla olan kısmı aşağıda Not 16-b'de belirtilen özkaynak hesabında dikkate alınmamıştır.

(**) Kurum, cari dönem içerisinde elden çıkarmış olduğu Elden Çıkarılacak Sabit Kıymetlerin 3,089 TL tutarındaki satış karlarını Özkaynaklar içerisindeki "Sermayeye Eklenecek Gayrimenkul Satış Kazançları" hesabı altında, Kurumlar Vergisinin Geçici 29. maddesi kapsamında, sermayeye ilave etmek üzere muhasebeleştirmiş olup, söz konusu tutar yasal özkaynak hesaplamasında dönem karına ilave edilmiştir. Söz konusu satış karlarının sermaye yeterlilik hesaplamalarında dönem karına ilave edilmeyip katkı sermaye olarak dikkate alınması durumunda sermaye tabanı 158,667 TL olacaktı.

b- Kurumun bankacılık mevzuatı kapsamında sahip olduğu sermaye yeterlilik rasyosunda kullandığı sermaye tabanı tutarı ve bunu meydana getiren unsurlara ilişkin bilgiler:

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
I. Ana Sermaye	80,286	22,494
II. Katkı Sermaye	80,286	22,494
1. Duran Varlıklardaki Değer Artışı (*)	76,795	20,120
2. Diğer	3,491	2,374
III. Sermaye (I+II+Üçüncü Kuşak Sermaye)	165,641	44,988
- Üçüncü Kuşak Sermaye	5,069	-
IV. Sermayeden İndirilen Değerler	796	573
V. Sermaye Tabanı (III-IV)	164,845	44,415

Yukarıda belirtilen sermaye tabanı, Kurum'un raporlanan mali tabloları üzerinden hesaplanmış olup, finansal kiralama işlemleri muhasebesi standardı ile ilgili tashihlerin etkisini içermemektedir.

(*) 30 Eylül 2003 ve 2002 tarihleri itibariyle ana sermayenin yüzde yüzünden fazla olan kısım Katkı sermaye olarak dikkate alınmamıştır.

(17) a) Kurum kayıtlı sermaye sistemi uygulamamaktadır.

b) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler : Kurum 5 Mayıs 2003 tarihinde BDDK'nın 1 Mayıs 2003 tarih ve 91.1.5165 sayılı yazılı izni ile ödenmiş sermayesini, 8,000 TL'si yeniden değerleme artış fonundan, 11,500 TL'si gayrimenkul satış kazançlarından olmak üzere toplam 19,500 TL arttırarak 41,000 TL'den 60,500 TL'na çıkartmıştır (30 Eylül 2002- Yoktur).

c) Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler : 8,000 TL tutarındaki yeniden değerleme artış fonu sermayeye ilave edilmiştir (30 Eylül 2002- Yoktur).

d) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar : Yoktur (30 Eylül 2002- Yoktur).

e) Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşların ayrı ayrı dökümü, bunların paylarının tutarları, pay oranları, paylarından ödenmiş ve ödenmemiş kısımlara ilişkin tutarlar :

30 Eylül 2003 ve 2002 tarihi itibariyle başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir :

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
Hissedarların Adı	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Albaraka Banking Group	38,915	64.32	-	-
Albaraka Investment & Development Co. (*)	-	-	13,250	50.00
Islamic Development Bank	5,947	9.83	3,445	13.00
Mustafa Latif Topbaş	3,399	5.62	1,969	7.43
Dallah Albaraka Hold. Bahrain	-	-	1,508	5.69
Nigar Füsun Topbaş	227	0.38	1,250	4.72
Ahmet Hamdi Topbaş	110	0.18	547	2.06
Fazıla Topbaş	1,026	1.70	35	0.13
Esra Topbaş	1,026	1.70	35	0.13
Qatar Islamic Bank	605	1.00	265	1.00
Hulusi Topbaş	549	0.91	35	0.13
Diğer Yurtdışı Ortaklar	4,403	7.27	1,985	7.49
Diğer Yurtiçi Ortaklar	4,293	7.09	2,176	8.22
	60,500	**100.00**	**26,500**	**100.00**

30 Eylül 2003 tarihi itibariyle Kurum'un kayıtlı sermayesi, birim nominal değeri 100,000 TL (tam TL) olan 605 milyon adet hisseden oluşmaktadır. Kurum, 13 Ekim 2003 tarihi itibariyle sermayesini 60,500 TL'den 88,000 TL'ye çıkartmıştır.

(*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 17.09.2003 tarih ve BDDK.KYİ.91.1.11027 sayılı kararı ile; Albaraka Investment & Development Company'nin Kurumun ortaklığından çıkması ve 54.329% oranındaki hissesinin Albaraka Banking Group'a devri uygun görülmüştür.

(18) Finansal kiralama işlemlerinin mali tablolarda gösterimine ilişkin olarak uygulanan yöntemler ve bu işlemler ile ilgili 17 No.lu (UMS No:17) Uluslararası Muhasebe Standardı'na göre yapılması uygun görülen açıklamalar :

Kurum, 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle hazırlanan mali tablolarında finansal kiralama işlemleri muhasebesi standardının etkilerini yansıtmamıştır. Eğer, sözü edilen mali tablolar üzerinde söz konusu standart uygulanmış olsaydı, dönem sonu itibariyle oluşan net kar 16,441 TL (30 Eylül 2002- 2,894 TL daha fazla) daha az, dönem karı, geçmiş yıl karları ve yeniden değerleme fonları dahil toplam özkaynaklar da 100,001 TL (30 Eylül 2002- 40,376 TL) daha az olacaktı.

(19) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot/dipnotlar :

a) Ertelenmiş vergiler ve bu yükümlülükler için ayrılan karşılıklar hakkında detaylı sözel ve rakamsal açıklama :

Kurum'un 30 Eylül 2003 ve 2002 tarihleri itibariyle ayrılmış ertelenmiş vergi karşılığı bulunmamaktadır.

b) Bankalarca Uygulanacak Muhasebe Standartları, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi"nin ÖZELLİK GÖSTEREN İŞLEMLER (TÜREV ENSTRÜMANLAR) VE MUHASEBELEŞTİRME ESASLARI isimli 4. Bölümünde yer alan hükümlere göre para swapı işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntemler :

30 Eylül 2003 ve 2002 tarihleri itibariyle Kurum'un herhangi bir türev enstrümanı bulunmamaktadır.

c) Döviz kurlarına, altın fiyatlarına ve diğer finansal göstergelere endeksli aktif ve pasiflerin hangi kalemlerden meydana geldiği ve sözkonusu değer artışlarına ilişkin tutarlar :

30 Eylül 2003 tarihi itibariyle Kurum'un dövize endeksli önemli kalemleri bulunmamaktadır.

Kurum'un 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle altın fiyatlarına ve diğer finansal göstergelere endeksli aktif ve pasif kalemleri bulunmamaktadır.

III. KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(1) a) İştirakler ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı, ücret ve komisyonlar bulunmamaktadır (30 Eylül 2002- Yoktur).
b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı, ücret ve komisyonlar bulunmamaktadır (30 Eylül 2002- Yoktur).

(2) Kuruma ait finansal kiralama kar payı gelirleri toplamı 27,652 TL (30 Eylül 2002 - 19,481 TL) ve finansal kiralama ana para gelirleri toplamı 61,239 TL (30 Eylül 2002 – 39,558)'dır. Finansal kiralama ana para gelirleri diğer kar payı dışı gelirler hesabı içerisinde gösterilmiştir.

(3) Finansal kiralama havuzlarına ilişkin katılma paylarına verilen kar payı giderleri toplamı 20,611 TL'dır (30 Eylül 2002- 11,471 TL).

(4) a) Genel kredi karşılığı provizyonu 448 TL (30 Eylül 2002- 229 TL)'dır.
b) Takipteki alacaklar karşılığı provizyonu 7,494 TL (30 Eylül 2002- 1,847 TL)'dır.
c) Menkul değerler değer azalma karşılığı provizyonu yoktur.
d) Tashihi karar aşamasında olan bir dava için ayrılmış olan özel karşılık 357 TL'dır (I.Bölüm Not 10).

Söz konusu karşılık provizyonları ilişikteki gelir tablosunda Kar Payı Dışı Giderler hesabında Takipteki Alacaklar Provizyonu ve Diğer Provizyonlar hesapları içinde gösterilmektedir.

(5) I, II, IV, ve V no.lu gelir ve gider grubunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların dökümü :

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar		
Kredi kartı satış komisyonu	1,757	1,193
Nakdi kredilerden alınan komisyon	4,136	981
Gayri nakdi kredilerden alınan komisyon	1,369	866
Üye iş yerleri komisyonu	699	263
Diğer	1,360	1,321
	9,321	**4,624**
Diğer Kar Payı Dışı Gelirler		
Finansal kiralama anapara gelirleri – YP (*)	51,539	-
Finansal kiralama anapara gelirleri – TL (*)	9,700	-
Damga vergisi karşılığı	2,359	1,035
Diğer	2,053	1,573
	65,651	**2,608**
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar		
Muhabire verilen komisyon	502	1,167
EFT sistem masrafları	51	15
Diğer	107	134
	660	**1,316**

(*) Kurum, I. Bölüm Not 2i(e)'de belirtildiği üzere, 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle finansal kiralama işlemlerinde yapmış olduğu muhasebe politikasındaki değişiklikle finansal kiralama anapara gelirlerini diğer kar payı dışı gelirler hesabında takip etmeye başlamıştır. Bu sebepten dolayı 30 Eylül 2002 tarihi itibariyle 39,558 TL tutarındaki finansal kiralama anapara gelirleri diğer kar payı dışı gelir hesapları yerine kar payı gelirleri içerisinde yansıtılmıştır.

III. KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Diğer Kar Payı Dışı Giderler		
Vergi barışı nedeniyle ödenen vergi yükümlülüğü (Not 6)	4,950	-
Medya reklam giderleri	2,808	1,941
ÖFK güvence fonu gideri	1,020	474
Onarım giderleri	454	669
Yardım ve bağışlar	472	266
Gayri menkul satış zararı	135	-
Vergi cezaları	-	1,541
Diğer	4,075	2,671
	13,904	**7,562**

(6) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot/dipnotlar :

Kurum mevcut vergi davaları ve vergi daireleriyle olan ihtilaflardan ötürü 27 Mart 2003 ve 7 Nisan 2003 tarihlerinde vergi barışı kanunundan faydalanmak için başvurmuş ve vergi dairesiyle yapılan anlaşma gereği toplam 4,950 TL ödemiştir.

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR:

A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

	30 Eylül 2003			30 Eylül 2002		
	TL	YP	TOPLAM	TL	YP	TOPLAM
I.GARANTİ VE KEFALETLER	**38,942**	**73,161**	**112,103**	**30,386**	**75,425**	**105,811**
A. Teminat Mektupları	**38,942**	**16,192**	**55,134**	**30,386**	**17,442**	**47,828**
1. 2886 Sayılı Kanun Kapsamına Girenler	-	-	-	-	-	-
2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyle Verilenler	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Teminat Mektupları	38,942	16,192	55,134	30,386	17,442	47,828
B. Banka Kabulleri	**-**	**9,631**	**9,631**	**-**	**3,929**	**3,929**
1. İthalat Kabul Kredileri	-	9,631	9,631	-	3,929	3,929
2. Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
C. Akreditifler	**-**	**47,338**	**47,338**	**-**	**54,054**	**54,054**
1. Belgeli Akreditifler	-	47,338	47,338	-	54,054	54,054
2. Diğer Akreditifler	-	-	-	-	-	-
D. Garanti Verilen Prefinansmanlar	**-**	**-**	**-**	-	-	-
E. Cirolar	**-**	**-**	**-**	-	-	-
1. T.C.Merkez Bankası'na Cirolar	-	-	-	-	-	-
2. Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-
F. Riski Bankaya Rücu Edilebilen Bankamız	**-**	**-**	**-**	-	-	-
Aktif Değerleri ile İlgili Satış İşlemleri	-	-	-	-	-	-
G. Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-	-	-
Garantileri(Underwriting)	-	-	-	-	-	-
H. Diğer Garantilerimiz	**-**	**-**	**-**	-	-	-
I. Diğer Kefaletlerimiz	**-**	**-**	**-**	-	-	-
II.TAAHHÜTLER	**20,749**	**-**	**20,749**	**14,199**	**-**	**14,199**
A. Cayılamaz Taahhütler	**20,749**	**-**	**20,749**	**14,199**	**-**	**14,199**
1. Repo ve Ters Repo İşlemler	-	-	-	-	-	-
a.Repo İşlemleri	-	-	-	-	-	-
ı.T.C.Merkez Bankası İle Yapılan	-	-	-	-	-	-
ıı.Bankalarla Yapılan	-	-	-	-	-	-
ııı.Aracı Kurumlarla Yapılan	-	-	-	-	-	-
ıv.Diğer Müşterilerle Yapılan	-	-	-	-	-	-
b.Ters Repo İşlemleri	-	-	-	-	-	-
ı.T.C.Merkez Bankası İle Yapılan	-	-	-	-	-	-
ıı.Bankalarla Yapılan	-	-	-	-	-	-
ııı.Aracı Kurumlarla Yapılan	-	-	-	-	-	-
ıv.Diğer Müşterilerle Yapılan	-	-	-	-	-	-
2. Vadeli.Aktif Değerler Alım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
3. Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
4. İştirakler Ve Bağlı Ortaklıklar Sermayesine İştirak Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
5. Kullandırma Garantili Kredi Tahsisi Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
6. Menkul Kıymet İhracına Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
7. Mevduat Munzam Karşılığı Ödeme Taahüdü	-	-	-	-	-	-
8. Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	20,749	-	20,749	14,199	-	14,199
9. Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	-	-	-	-	-
B. Cayılabilir Taahütler	**-**	**-**	**-**		-	-
1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahütleri	-	-	-	-	-	-
2. Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
III.DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	**-**	**-**	**-**			-
A. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-		-	-
1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
B. Para Ve Faiz Swap İşlemleri	-	-	-		-	-
1. Swap Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
2. Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3. Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
4. Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
C. Para Ve Faiz Opsiyonları	-	-	-		-	-
1. Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
2. Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3. Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
4. Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
D. Futures Para İşlemleri	-	-	-		-	-
1. "Futures" Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
2. "Futures" Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
E. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-		-	-
1. "Futures" Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
2. "Futures" Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
F. Diğer	-	-	-		-	-
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	**59,691**	**73,161**	**132,852**	**44,585**	**75,425**	**120,010**

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR:

B. DİĞER NAZIM HESAPLAR

	30 Eylül 2003			30 Eylül 2002		
	TL	**YP**	**TOPLAM**	**TL**	**YP**	**TOPLAM**
A.Emanet Kıymetler	**160,752**	**54,936**	**215,688**	**99,625**	**50,125**	**149,750**
1. Müşteri Adına İşlettirilecek Fonlar Ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
2. Emanete Alınan Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
3. Tahsile Alınan Çekler	144,439	127	144,566	90,354	189	90,543
4. Tahsile Alınan Ticari Senetler	16,313	54,809	71,122	9,271	49,936	59,207
5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
7. Repo İşlemleri Nedeniyle Müşteri Adına Tutulan	-	-	-	-	-	-
Devlet İç Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-
8. Diğer Emanet Kıymetler	-	-	-	-	-	-
9. Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
B.Rehinli Kıymetler	**384,657**	**199,167**	**583,824**	**297,819**	**154,078**	**451,897**
1. Menkul Kıymetler	6,721	-	6,721	5,721	-	5,721
2. Teminat Senetleri	2,507	70,767	73,274	2,820	54,974	57,794
3. Emtia	-	-	-			-
4. Varant	-	-	-			-
5. Gayri Menkul	320,099	-	320,099	264,170	91,059	355,229
6. Diğer Rehinli Kıymetler	55,330	128,400	183,730	25,108	8,045	33,153
7. Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-			
TOPLAM (A+B)	**545,409**	**254,103**	**799,512**	**397,444**	**204,203**	**601,647**

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR:

C. AKTİF VE PASİFLERİN VADELERE GÖRE DAĞILIMI:

30 Eylül 2003	Vadesiz	1 aya kadar vadeli	1aydan 3 aya kadar vadeli	3 aydan 1 yıla kadar vadeli	1 yıldan 5 yıla kadar vadeli	5 yıl ve daha uzun vadeli	Dağıtılamayan	Genel Toplam
AKTİF								
Nakit Değerler	15,733	-	-	-	-	-	-	15,733
Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	79,833	-	-	-	-	-	-	79,833
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Cüzdanı (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Kullandırılan fonlar	-	427,584	52,350	58,733	11,112	-	-	549,779
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	71,550	71,550
Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	-	-	-	-	-	-	11,663	11,663
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sabit Kıymetler	-	-	-	-	-	-	273,235	273,235
TCMB Blokajları	-	-	-	-	-	-	79,402	79,402
İştiraklar, Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı Menkul Değ. Nit.Hisse Sen. (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı Menkul Değ. Nit.Diğer Men.Kıy. (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	-	-	-	-	-	-	5,852	5,852
Aktif Toplamı	**95,566**	**427,584**	**52,350**	**58,733**	**11,112**	**-**	**441,702**	**1,087,047**
PASİF								
Toplanan TL Fonlar	44,739	121,952	15,598	4,843	-	-	3,832	190,964
Toplanan Yabancı Para Fonlar	112,986	376,229	123,581	53,612	-	-	1,793	668,201
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Yukarıdakiler Dışındaki Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Çıkarılan Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ödenecek Vergi, Res.Harç.Ve Prim.	-	-	-	-	-	-	2,132	2,132
Muhtelif Borçlar ve Diğer Pasifler	-	-	-	-	-	-	38,292	38,292
Özkaynaklar (Kar/zarar dahil)	-	-	-	-	-	-	187,458	187,458
Pasif Toplamı	**157,725**	**498,181**	**139,179**	**58,455**	**-**	**-**	**233,507**	**1,087,047**
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER								
Repo İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

- Vadeye bağlı olmayan aktifler, pasifler ve bilanço dışı yükümlülükler dağıtılamayan kalemler sütununda yer almaktadır.
- Dağıtılacak kar payları ve karşılıklar diğer pasifler içerisinde gösterilmiştir.

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR:

ÖNCEKİ DÖNEM	Vadesiz	1 aya kadar vadeli	1aydan 3 aya kadar vadeli	3 aydan 1 yıla kadar vadeli	1 yıldan 5 yıla kadar vadeli	5 yıl ve daha uzun vadeli	Dağıtılamayan	Genel Toplam
AKTİF								
Nakit Değerler	11,635	-	-	-	-	-	-	11,635
Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	62,513	-	-	-	-	-	-	62,513
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Cüzdanı (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Kullandırılan fonlar	-	351,661	30,326	44,083	7,902	-	-	433,972
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	86,302	86,302
Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	-	-	-	-	-	-	13,634	13,634
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sabit Kıymetler	-	-	-	-	-	-	193,098	193,098
TCMB Blokajları	-	-	-	-	-	-	75,471	75,471
İştiraklar, Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı Menkul Değ. Nit.Hisse Sen. (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı Menkul Değ. Nit.Diğer Men.Kıy. (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	-	-	-	-	-	-	17,402	17,402
Aktif Toplamı	**74,148**	**351,661**	**30,326**	**44,083**	**7,902**	**-**	**385,907**	**894,027**
PASİF								
Toplanan TL Fonlar	26,084	55,181	9,389	2,918	-	-	2,654	96,226
Toplanan Yabancı Para Fonlar	74,494	377,916	148,329	60,531	-	-	2,505	663,775
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Yukarıdakiler Dışındaki Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Çıkarılan Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ödenecek Vergi, Res.Harç.Ve Prim.	-	-	-	-	-	-	1,590	1,590
Muhtelif Borçlar ve Diğer Pasifler	-	-	-	-	-	-	41,709	41,709
Özkaynaklar (Kar/zarar dahil)	-	-	-	-	-	-	90,727	90,727
Pasif Toplamı	**100,578**	**433,097**	**157,718**	**63,449**	**-**	**-**	**139,185**	**894,027**
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER								
Repo İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

- Vadeye bağlı olmayan aktifler, pasifler ve bilanço dışı yükümlülükler dağıtılamayan kalemler sütununda yer almaktadır.
- Dağıtılacak kar payları ve karşılıklar diğer pasifler içerisinde gösterilmiştir.