FAMILY FİNANS KURUMU A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2003 ARA
DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR
VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Family Finans Kurumu A.Ş.
Yönetim Kurulu'na

FAMILY FİNANS KURUMU A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2003 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

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

2. Sınırlı denetim, 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. Kurum'un 30 Eylül 2002 ve 31 Aralık 2002 tarihli mali tabloları başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından denetlenmiş ve sırasıyla 22 Kasım 2002 tarihli sınırlı denetim raporunda ve 10 Mart 2003 tarihli tam kapsamlı bağımsız denetim raporunda şartlı görüş verilmiştir. Raporumuz açılış bakiyeleri ile ilgili olarak sözkonusu denetim firmasının raporuna dayandırılmıştır.

4. Vergi Usul Kanunu'nun Finansal Kiralama Mevzuatı'nda 1 Temmuz 2003 tarihi itibariyle meydana gelen değişiklik sonrasında, Kurum, kiralayan sıfatıyla yapılan finansal kiralama işlemlerinden doğan alacaklarını, "Kullandırılan Fonlar" hesabında muhasebeleştirmeye başlamıştır. Bu tarihten önce gerçekleştirilen işlemlerde, mevzuat uyarınca, kiralama alacağı olarak izlenmesi gereken kiralama konusu varlıklar, Kurum'un aktiflerinde sabit kıymet hesabında muhasebeleştirilmiştir. Ayrıca, Kurum yabancı para finansal kiralama fonlarının kaynağı olan yabancı para katılım hesaplarının dönem sonu kuru ile değerlenmesinden oluşan 9,231 milyar TL tutarındaki kur farkı karını ve 5,338 milyar TL geçmiş yıllar zararını iptal etmiştir.

5. Kurum, takipteki nakdi krediler üzerinden hesapladığı 24,311 milyar TL tutarındaki karşılığın katılma hesaplarına isabet eden 14,425 milyar TL tutarındaki kısmı için karşılık ayırmamıştır. 31 Aralık 2002 tarih ve 24980 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik"teki geçici madde çerçevesinde söz konusu tutarın 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilgili hesaplara yansıtılması gerekmektedir. Kurum, bu yönetmelik çerçevesinde 2003 yılı içinde 658 Trilyon TL olarak bütçelenen kullandırılacak fonların %1'i kadar karşılık ayırarak bu tutarın katılma hesaplarına yansıtılmasını ve ikinci yılın sonuna kadar tüm bakiyenin kapatılmasını planladığını belirtmiştir. Bu kapsamda 1 Ocak-30 Eylül 2003 döneminde ayrılan karşılık tutarı 5,047 milyar TL'dır. Ayrıca, takipteki alacaklar için ayrılan karşılıkların hesaplanmasında teminat olarak alınan gayrimenkullerin bilanço tarihi itibariyle güncel ekspertiz değerleri bulunmadığından bunların ipotek tutarları dikkate alınmıştır. Buna ek olarak finansal kiralama konusu gayrimenkuller 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle takipteki alacaklar içerisinde yansıtılan donuk alacak niteliğindeki finansal kiralama fonları için yapılan karşılık hesaplamalarında teminat olarak dikkate alınmamıştır.

6. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda dördüncü ve beşinci paragraflarda belirtilen hususların mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki mali tabloların, Family Finans Kurumu A.Ş.'nin 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Özel Finans Kurumları'na ait özel hesap ve muhasebeleştirme esaslarını içeren muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

7. Görüşümüzü etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

   Özel Finans Kurumları, 22 Haziran 2002 tarih ve 24793 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili tebliğler hükümlerine tabi değildir. Ekli mali tablolar, Bankalar Kanunu'nun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemeler çerçevesinde Özel Finans Kurumları'nın uyması gereken muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak hazırlanmış ve enflasyon muhasebesine tabi tutulmamıştır.

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member Firm of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**
İstanbul, 14 Kasım 2003

Hüseyin GÜRER
Sorumlu Ortak Başdenetçi

FAMILY FİNANS KURUMU ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ
İTİBARİYLE BİLANÇOLAR
(Milyar Türk Lirası)

	AKTİFLER	CARİ DÖNEM (30/09/2003) Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002) Bağımsız Denetimden Geçmiş
I -	**NAKİT DEĞERLER**	**13,760**	**11,703**
	A. Kasa	3,930	2,630
	B. Efektif Deposu	9,830	9,073
II -	**BANKALAR**	**43,419**	**56,688**
	A. T.C.Merkez Bankası	6,465	1,143
	B. Diğer Bankalar	36,954	55,545
	1) Yurtiçi Bankalar	12,421	43,522
	2) Yurtdışı Bankalar	23,788	9,514
	3) Özel Finans Kurumları	745	2,509
III -	**TCMB ZORUNLU KARŞILIKLARI**	**43,047**	**33,335**
IV -	**MENKUL KIYMETLER**	**24,343**	**512**
	A. Hisse Senetleri	526	526
	B. Hisse Senetleri Değer Düşüklüğü Karşılığı(-)	-	(14)
	C. Yatırım Fonları	23,817	-
V -	**KULLANDIRILAN FONLAR**	**399,259**	**284,681**
	A. Kısa Vadeli	329,352	221,600
	B. Orta ve Uzun Vadeli	69,907	63,081
VI -	**TAKİPTEKİ KREDİLER [Net]**	**27,538**	**36,252**
	A. Takipteki Krediler	37,424	40,509
	B. Özel Karşılıklar (-)	(9,886)	(4,257)
VII -	**KAR PAYI, GELİR TAHAKKUKLARI**	**8,887**	**2,492**
	A. Kar Payı, Gelir Tahakkukları	8,887	2,492
VIII -	**SABİT KIYMETLER [Net]**	**135,273**	**91,611**
	A. Menkuller	7,278	5,661
	B. Gayri Menkuller	1,307	988
	C. Özel Maliyet Bedelleri	2,899	2,004
	D. Finansal Kiralama Sabit Kıymetleri	190,350	111,183
	E. Haklar	1,266	899
	F. Birikmiş Amortismanlar (-)	(75,547)	(37,895)
	G. Elden Çıkarılacak Kıymetler	7,720	8,771
IX -	**İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**	**-**	**1**
	A. İştirakler	-	33
	B. İştirakler Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	-	(32)
X -	**DİĞER AKTİFLER**	**3,749**	**3,293**
	TOPLAM AKTİFLER	**699,275**	**520,568**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

FAMILY FİNANS KURUMU ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ
İTİBARİYLE BİLANÇOLAR
(Milyar Türk Lirası)

	PASİFLER	CARİ DÖNEM (30/09/2003)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002)
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
I -	**CARİ VE KATILMA HESAPLARI**	**485,948**	**376,807**
	A. Özel Cari Hesaplar	96,210	92,643
	B. Katılma Hesapları	389,738	284,164
II -	**DAĞITILACAK KAR PAYI**	**6,989**	**9,750**
III -	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**	**1,835**	**992**
IV -	**KARŞILIKLAR**	**4,562**	**2,382**
	A. Kıdem Tazminatı Karşılığı	600	414
	B. Genel Kredi Karşılığı	3,356	1,713
	C. Diğer Karşılıklar	606	255
V -	**DİĞER PASİFLER**	**109,805**	**67,968**
VI -	**ÖZKAYNAKLAR**	**90,136**	**60,774**
	A. Ödenmiş Sermaye	92,000	50,000
	1) Nominal Sermaye	92,000	50,000
	2) Ödenmemiş Sermaye (-)	-	-
	B. Kanuni Yedek Akçeler	192	192
	1) I. ve II. Tertip Kanuni Yedek Akçeler	192	192
	2) Diğer Kanuni Yedek Akçeler	-	-
	C. İhtiyari Yedek Akçeler	28	28
	D. Yeniden Değerleme Fonları	16,021	21,090
	E. Zarar	(18,105)	(10,536)
	1) Dönem Zararı	(9,463)	-
	2) Geçmiş Yıl Zararları	(8,642)	(10,536)
VII -	**KÂR**	**-**	**1,895**
	A. Dönem Kârı	-	1,895
	B. Geçmiş Yıl Kârları	-	-
	TOPLAM PASİFLER	**699,275**	**520,568**
	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		
I -	**TEMİNAT MEKTUPLARI**	**70,750**	**48,152**
II -	**AKREDİTİF TAAHHÜTLERİ**	**31,114**	**9,769**
III -	**KABUL KREDİLERİ**	**-**	**15**
IV -	**KREDİ KARTI LİMİT TAAHHÜTLERİ**	**46,033**	**12,200**
V-	**DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER**	**15,415**	**-**
	TOPLAM	**163,312**	**70,136**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

FAMILY FİNANS KURUMU ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2003 VE 30 EYLÜL 2002 TARİHLERİNDE
SONA EREN DÖNEMLERE AİT KAR VE ZARAR CETVELİ
(Milyar Türk Lirası)

		CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2003)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2002)
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
I -	**FON KULLANDIRIM GELİRLERİ**	**72,513**	**18,107**
	A. TP Fon Gelirleri	**27,091**	**11,646**
	1- Özkaynak Gelirleri	12,737	10,892
	2- Katılma Hesaplarından Gelirler	14,354	754
	3- Leasing Gelirleri	-	-
	B. YP Fon Gelirleri	**45,422**	**6,461**
	1- Özkaynak Gelirleri	29,441	5,307
	2- Katılma Hesaplarından Gelirler	15,981	1,154
	3- Leasing Gelirleri	-	-
II -	**FON KULLANDIRIM GİDERLERİ**	**(27,888)**	**(10,242)**
	A. TP Fon Giderleri	(13,845)	(5,168)
	B. YP Fon Giderleri	(14,043)	(5,074)
III -	**NET FON KULLANDIRIM GELİRİ[I - II]**	**44,625**	**7,865**
IV -	**FON DIŞI GELİRLER**	**9,413**	**6,556**
	A. Gayrinakdi Fon Gelirleri	967	390
	B. Bankacılık Hizmet Gelirleri	2,938	864
	C. Kambiyo Karları	-	3,898
	D. Sabit Kıymet Satış Gelirleri	-	1,308
	E. Diğer Kar Payı Dışı Gelirler	5,508	96
V -	**FON DIŞI GİDERLER**	**(63,501)**	**(14,538)**
	A. Personel Giderleri	(12,425)	(5,070)
	B. Provizyonlar	(2,050)	(3,787)
	C. Vergi ve Harçlar	(1,711)	(916)
	D. Komisyon Giderleri	(3,512)	(79)
	E. Amortisman Giderleri	(30,664)	(1,386)
	F. Kambiyo Zararları	(721)	-
	G. Diğer Kar Payı Dışı Giderler	(12,418)	(3,300)
VI -	**NET FON DIŞI GİDERLER [IV - V]**	**(54,088)**	**(7,982)**
VII -	**VERGİ ÖNCESİ KÂR / (ZARAR) [III + VI]**	**(9,463)**	**(117)**
VIII-	**VERGİ PROVİZYONU**	**-**	**-**
IX -	**NET KÂR / ZARAR**	**(9,463)**	**(117)**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

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 25 Ekim 2003'tür.

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

Family Finans Kurumu A.Ş. ("Kurum") bir Özel Finans Kurumu olması nedeniyle, Bankacılık Düzenlenme ve Denetleme Kurumu'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 tarihi 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, duran varlıkların ekonomik ömürleri dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Kurum 2002 yılında satın alınan menkul ve gayrimenkuller için normal amortisman yönteminden hızlandırılmış amortisman yöntemine geçmiştir. V.U.K. çerçevesinde maddi olmayan duran varlıklar için 2002 yılı girişleri amortismanı önceki yıllarda olduğu gibi normal amortisman metoduna göre hesaplanmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aşağıda belirtildiği gibidir:

	30 Eylül 2003 %	31 Aralık 2002 %
Menkuller:		
Kasalar	20	20
Büro Makinaları	20	20
Mobilya Mefruşat	20	20
Nakil Vasıtaları	20	20
Gayrimenkuller:		
Kurum Gayrimenkulleri	2	2
Maddi Olmayan Duran Varlıklar:		
Haklar	20	20
Aktifleştirilmiş Giderler	20	20
Özel Maliyet Bedelleri	20	20

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

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar: (Devamı)

(a) Sabit Kıymetler ve Amortisman: (Devamı)

Nakil vasıtaları amortismanı için V.U.K.'da öngörülen kıst esası uygulanmakta, diğer sabit değerler için ise tüm yıl için amortisman ayrılmaktadır. Kurum, cari dönemde Kurum ve finansal kiralama konusu sabit kıymetlerini %23.7 oranında yeniden değerlemeye tabi tutmuş ve değer artışını özkaynaklar içerisinde "Yeniden Değerleme Fonları" hesabına kaydetmiştir.

Kurum elden çıkarılacak sabit kıymetler ve araziler için amortisman ayırmamaktadır.

(b) Yabancı Para İşlemleri:

Yabancı para işlemleriyle ilgili olarak oluşan kar veya zararlar yıl içinde gelir tablosuna yansıtılmıştır. Dönem sonundaki yabancı para aktif ve pasiflerin dönem sonu Kurum gişe döviz alım kurundan Türk Lirası'na çevrilmesi sonucu ortaya çıkan kar ve zararlar, gelir tablosunda kambiyo karları/zararları hesaplarına intikal ettirilmiştir.

(c) Takipteki Alacaklar:

Kurum, 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle 30 Haziran 2001 tarihli ve 24448 numaralı Resmi Gazete'de 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 Usuller Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") ile bu yönetmeliğe 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 itibari ile 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 almamıştır. 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, takipteki alacakları için yukarıdaki yönetmelik doğrultusunda hesaplanan ve katılma hesaplarına yönelik dağıtılacak zararlarıyla ilişkilendirilen 14,425 milyar TL tutarındaki karşılıklarını 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilgili hesaplara yansıtacaktır.

(d) Kıdem Tazminatı:

İş kanununun öngördüğü kıdem tazminatı tutarı, kazanıldıkları dönemler itibariyle ilişikteki mali tablolara yansıtılmaktadır. Karşılık tutarı, bilanço tarihi itibariyle Kurum'un kıdem tazminatı almaya hak kazanan personeline ilişkin "Bankalar Tek Düzen Hesap Planı İzahnamesi"nde belirtilen unsurlar çerçevesinde hesaplanan yükümlülüğünü yansıtmaktadır.

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

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar: (Devamı)

(d) Kıdem Tazminatı: (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı, resmi olarak açıklanan kıdem tazminatı tavanı esas alınarak hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle kıdem tazminatı tavanı 1,389,950,000 TL'dır. (31 Aralık 2002-1,260,150,000 TL).

(e) Finansal Kiralama İşlemleri:

Kurum, 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle hazırlanan mali tablolarında finansal kiralama işlemlerini V.U.K. uyarınca muhasebeleştirmiştir.

(f) Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları:

Kurum 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle, yıl içerisinde kullandırmış olduğu fonlar üzerinden gelir tahakkuku hesaplamaktadır.

(g) Gelir ve Giderlerin Muhasebeleştirilmesi:

Kurum, cari ve geçmiş dönemde kullandırmış olduğu fonlardan elde edilen kar payı gelirlerini ve ilgili katılma hesaplarına ödenen kar payı giderlerini ilişikteki 30 Eylül 2003 ve 30 Eylül 2002 tarihli kar-zarar cetvelinde reeskont esasına göre muhasebeleştirmiştir. Bankacılık işlerinden alınan komisyon gelirleri ise tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

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

Kurum, kiralayan ve kiracı sıfatıyla yapılan finansal kiralama işlemlerini Vergi Usul Kanunu gereğince muhasebeleştirmiştir.Vergi Usul Kanunu'nun Finansal Kiralama mevzuatında 1 Temmuz 2003 tarihinde yapılan değişiklik öncesinde ilgili sabit kıymetler, sabit kıymet hesabında izlenerek amortismana tabi tutulmaktaydı. Ancak, mevzuatta yapılan bu değişiklik sonrasında ilgili sabit kıymetlerin, kullandırılan fonlar hesabında takip edilmesine başlanmıştır.

(3) Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Kurum için geçerliliği:

İşletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık ilkelerine uyulmaktadır.

(4) Menkul değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemler:

31 Aralık 2002 tarihi itibariyle Kurum, iştirakleri arasında bulunan ve maliyet bedeli 32 milyar TL olan Faisal Dış Ticaret A.Ş. için değer düşüklüğü karşılığı ayırmış ve ilgili tutar 2002 kar-zarar cetveline yansıtılmıştır.

30 Eylül 2003 tarihi itibariyle Kurum'un iştiraki bulunmamaktadır.

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

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar: (Devamı)

(5) Kullanılan amortisman yöntemi, cari dönem içinde yöntemde yapılan değişiklik ve bunun parasal etkisi:

Amortisman, Türk vergi kanunlarında belirtilen oranlar üzerinden normal amortisman yöntemine göre hesaplanmaktadır. Ancak Kurum 2002 yılı içerisinde yapmış olduğu muhasebe yöntemindeki değişiklikle cari dönem içinde satın almış olduğu menkul ve gayrimenkullerin amortismanı için hızlandırılmış amortisman metodunu kullanmaktadır.

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

		Cari Dönem (TL)	Önceki Dönem (TL)
A.	Kurum "Yabancı Para Evalüasyon Kuru" (1ABD$=TL)	1,376,707	1,634,501

B. Bilanço tarihindeki ve bundan önceki son 5 iş günü itibariyle Kurumca ilan edilen ABD$ Gişe Döviz Alış Kularının Dökümü:

	Cari Dönem (TL)	Önceki Dönem (TL)
Bilanço tarihindeki ABD$ Gişe Döviz Alış Kuru	1,376,707	1,634,501
Bundan Önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,365,178	1,651,207
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,366,040	1,633,732
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,349,013	1,649,711
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,348,023	1,669,897
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,352,122	1,642,126

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

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar: (Devamı)

(7) 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:

	30 Eylül 2003		31 Aralık 2002	
	Milyar TL	Bin $	Milyar TL	Bin $
I-DÖVİZ VARLIKLARI				
1) NAKİT DEĞERLER (Efektif, Yoldaki Paralar)	9,830	7,140	9,073	5,551
2) T.C.MERKEZ BANKASI	4	3	2	1
3) YURTİÇİ BANKALAR VE ÖZEL FİNANS KURUMLARI	11,910	8,651	38,326	23,448
4) YURTDIŞI BANKALAR	7,784	5,654	9,510	5,818
5) KULLANDIRILAN FONLAR(*)	270,513	196,493	239,886	146,764
6) TCMB BLOKAJLARI	39,367	28,595	31,933	19,537
7)YATIRIM FONLARI	23,817	17,300	-	-
8) DİĞER AKTİFLER (**)	1,666	1,210	1,285	786
TOPLAM DÖVİZ VARLIKLARI (1-8)	364,891	265,046	330,015	201,905
II-DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ				
1) TOPLANAN FONLAR	357,168	259,437	327,493	200,363
2) DİĞER PASİFLER (***)	74,217	53,909	53,546	32,760
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR (3+4)				
3) REPO İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	-	-	-	-
4) VADELİ DÖVİZ SATIM TAAHHÜTLERİ	(7)	(5)	-	-
TOPLAM DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ (1-4)	431,378	313,341	381,039	233,123
YABANCI PARA NET GENEL POZİSYONU (I – II)	(66,487)	(48,295)	(51,024)	(31,218)

(*) Kullandırılan fonların 30 Eylül 2003 döneminde 179,778 milyar TL, 31 Aralık 2002 yılında 171,200 milyar TL tutarındaki kısmı dövize endeksli fonlardan oluşmaktadır.

(**) Muhtelif alacaklar ve diğer aktifler yer almaktadır.

(***) Dağıtılacak karlar / zararlar, muhtelif borçlar, finansal kiralama işlemleri muhasebesi standardının uygulanmamış olmasından dolayı 67,934 milyar TL tutarındaki kazanılmamış gelirler ve diğer pasifler yer almaktadır.

Ayrıca, yabancı para pozisyon hesabına dahil edilmeyen 9,569 milyar TL tutarında takip hesaplarında izlenen alacak mevcuttur.

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

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar: (Devamı)

(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: (Devamı)

30 Eylül 2003	ABD$	EURO	DİĞER (**)	Milyar TL KARŞILIKLARI
I-Döviz Varlıkları				
Nakit Değerler	4,432,354	2,294,532	89,163	9,830
Bankalar	9,422,755	3,720,036	639,397	19,698
Kullandırılan Fonlar	133,378,364	55,300,623	-	270,513
Diğer Döviz Varlıklar (*)	37,405,070	8,499,124	-	64,850
Toplam Döviz Varlıkları	**184,638,543**	**69,814,315**	**728,560**	**364,891**
II-Döviz Yükümlülükleri				
Toplanan Fonlar	176,830,398	72,023,423	406,491	357,168
Diğer Döviz Yükümlülükleri (*)	32,240,436	18,986,045	-	74,217
Toplam Döviz Yükümlülükleri	**209,070,834**	**91,009,468**	**406,491**	**431,385**

31 Aralık 2002	ABD$	EURO	DİĞER (**)	Milyar TL KARŞILIKLARI
I-Döviz Varlıkları				
Nakit Değerler	3,588,033	1,834,829	55,718	9,073
Bankalar	25,112,767	3,333,576	686,557	47,838
Kullandırılan Fonlar	97,221,140	47,631,604	-	239,886
Diğer Döviz Varlıklar (*)	23,675,073	9,218,774	589,600	33,218
Toplam Döviz Varlıkları	**149,597,013**	**62,018,783**	**1,331,875**	**330,015**
II-Döviz Yükümlülükleri				
Toplanan Fonlar	146,192,180	51,997,256	86,996	327,493
Diğer Döviz Yükümlülükleri (*)	27,580,121	17,412,180	589,600	53,546
Toplam Döviz Yükümlülükleri	**173,772,301**	**69,409,436**	**676,596**	**381,039**

(*) Bilanço dışı kalemler dahil, geri kalan tüm diğer döviz varlıkları ve yükümlülüklerini ifade etmektedir. 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle 29,297,552 ABD$ ve 17,565,870 EURO tutarında Finansal Kiralama Kazanılmamış Gelirleri finansal kiralama işlemleri muhasebesi standardı uygulanmadığından dolayı tabloda Diğer Döviz Yükümlülükleri kısmında gösterilmiştir.

(**) Döviz varlıkları veya döviz yükümlülüklerinin ayrı ayrı %10'undan küçük paya sahip olan döviz cinslerinin ABD doları karşılıkları toplamı.

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

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar: (Devamı)

(9) Aktifte yer alan menkul ve gayrimenkullerin defter değerleri, ayrılan amortisman ve toplam sigorta tutarları:

	Defter Değeri (*)	Birikmiş Amortisman	Sigorta Tutarı
30 Eylül 2003			
Menkuller	132,949	70,568	3,525
Kurumun Kullanımındaki	7,278	4,486	3,525
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar	125,671	66,082	-
Gayrimenkuller	65,986	3,145	3,000
Kurumun Kullanımındaki	1,307	65	3,000
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar	64,679	3,080	-
Özel Maliyet Bedelleri	2,899	1,290	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	7,720	-	-
1)Emtia	-	-	-
2)Gayrimenkuller	7,720	-	-
31 Aralık 2002			
Menkuller	71,928	35,484	2,900
Kurumun Kullanımındaki	5,661	3,175	2,900
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar	66,267	32,309	-
Gayrimenkuller	45,904	1,365	3,000
Kurumun Kullanımındaki	988	50	3,000
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar	44,916	1,315	-
Özel Maliyet Bedelleri	2,004	692	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	8,771	-	-
1) Emtia	5	-	-
2) Gayrimenkuller	8,766	-	-

(*) Birikmiş amortismanlardan önceki brüt tutar.

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

Rapor tarihi itibariyle devam eden, Kurum tarafından ve Kurum aleyhine açılmış çeşitli davalar mevcuttur.

(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 6,989 milyar TL dağıtılacak kar payı , 14,425 milyar TL tutarında dağıtılacak zararı mevcuttur. Kurum söz konusu zararlara ilişkin olarak, katılma payına tekabül eden 14,425 milyar TL tutarındaki şüpheli alacak karşılığını ayırmamıştır. 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 14,425 milyar TL tutarındaki dağıtılacak zararlar, Kurum'un 31 Aralık 2002 tarih ve 24980 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmeliğin geçici maddesi uyarınca 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilgili hesaplara yansıtılacağı zarar rakamını ifade etmektedir.

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

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:

Bulunmamaktadır.

(13) Kurum'un yurtdışı şubelerine ilişkin bilgiler:

Kurum'un yurtdışı şubesi yoktur, Frankfurt – Almanya'da bir dış temsilciliği bulunmaktadır.

C. Mali Tabloları Denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu ve Bağımsız Denetim Görüşü (Mevzuatta belirtilen formata uygun olarak):

30 Eylül 2003 tarihi itibariyle hazırlanan mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından sınırlı denetimden geçmiş ve şartlı görüş içeren denetçi görüşü mali tabloların önünde yer alan sınırlı denetim raporunda sunulmuştur.

30 Eylül 2002 ve 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle hazırlanan mali tablolar Güney Serbest Muhasebecilik Mali Müşavirlik A.Ş. (An affiliated firm of Ersnt & Young International) tarafından denetlenmiş ve sırasıyla 22 Kasım 2002 tarihli sınırlı denetim raporunda ve 10 Mart 2003 tarihli tam kapsamlı bağımsız denetim raporunda şartlı görüş verilmiştir.

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:

	30 Eylül 2003		31 Aralık 2002	
	Milyar TL	Bin ABD $ Karşılığı	Milyar TL	Bin ABD $ Karşılığı
Serbest Tutar	23,788	17,279	8,697	5,321
Bloke Tutar(*)	-	-	817	500
Toplam	23,788	17,279	9,514	5,821

(*) Sözkonusu 500,000 ABD $ Kurum'un yurtdışı bir bankadan alınan teminat mektubuna karşılık tutulan bloke tutarı ifade etmektedir.Bu bloke tutar 30 Eylül 2003 itibariyle mevcut değildir.Bunu yanısıra, 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle Yurtiçi bankalar hesabında bulunan 150,000 ABD $ Kurum'un kullandırdığı kredi kartlarına istinaden bloke olarak tutulmaktadır. Ayrıca, Kurum'un yurtiçi bir bankadan aldığı teminat mektuplarına karşılık 41,665 ABD$ bloke olarak tutulmaktadır.

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

Ülke Adı	30 Eylül 2003 Milyar TL	31 Aralık 2002 Milyar TL
OECD ÜLKELERİ		
1. Amerika Birleşik Devletleri	4,272	4,857
2. Almanya	1,918	1,337
3. İngiltere	13,242	1,447
4. Diğer	3,997	1,265
Toplam	23,429	8,906
DİĞER ÜLKELER:		
1. Mısır	101	446
2. Suudi Arabistan	150	116
3. Diğer	108	46
Toplam	359	608

(3) Menkul değerler cüzdanı:

30 Eylül 2003 tarihi itibariyle menkul değerler cüzdanı , kayıtlı değeri sırasıyla 526 milyar TL ve 23,817 milyar TL olan hisse senetlerinden ve yatırım fonlarından oluşmaktadır.

II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR: (Devamı)

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

30 Eylül 2003 tarihi itibariyle Kurum ortaklarına ve mensuplarına verilmiş avans veya kredi bulunmamaktadır.

(b) Kurumun ilgili tarafları (doğrudan ve dolaylı kurum ortakları ve bankaca 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.)

1. Dönem başı ve dönem 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:

	Milyar TL İlgili Taraflar	Milyar TL Toplam
Kullandırılan Fonlar		
31 Aralık 2002	39,703	284,681
Değişim (Net)	(6,535)	114,578
30 Eylül 2003	33,168	399,259
Cari ve Katılma Hesapları		
31 Aralık 2002	22,521	376,807
Değişim (Net)	(6,162)	109,141
30 Eylül 2003	16,359	485,948

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 fonlarda alınan karpayı gelirleri	3,564	72,513
Katılım hesaplarına verilen karpayı giderleri	1,444	27,888

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

Kurum'un 2001 yılı içerisinde elden çıkardığı Maksimum Emlak İnşaat'a (önceki adıyla Faisal Emlak) kullandırmış olduğu 1,840 milyar TL tutarındaki alacağı 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle hazırlanan ilişikteki bilançoda takipteki alacaklar altında gösterilmiş olup sözü edilen iştirakten alınan 4,000 milyar TL tutarındaki ipotek dikkate alınarak 472 milyar TL tutarında özel karşılık ayrılmıştır

II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR: (Devamı)

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	2,943	57,936
Değişim (Net)	2,437	43,928
30 Eylül 2003	5,380	101,864

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

II Bölüm 4 b notunun 3. maddesinde belirtilmiştir.

II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR: (Devamı)

(4) (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:

Cari 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
	Milyar TL	Milyar TL	Milyar TL	Milyar TL
KULLANDIRILAN FONLAR HESABI Altında İzlenilen Nakdi Krediler	-	399,259		-
I-İHTİSAS DIŞI KREDİLER	-	399,254	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Yatırım Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara Krediler	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Diğer Krediler	-	-	-	-
Altın Kredisi	-	-	-	-
Diğer Krediler	-	399,254		
1-Tüketici Kredileri	-	23		
2-Kredi Kartları	-	11,056		
3-Yurtdışı Diğer Krediler	-	-		
4-Diğer	-	388,175		
II-İHTİSAS KREDİLERİ	-	-	-	-
Tarımsal Krediler	-	-	-	-
Gayri Menkul Kredileri	-	-	-	-
Mesleki Krediler	-	-	-	-
Denizcilik Kredileri	-	-	-	-
Turizm Kredileri	-	-	-	-
Diğer İhtisas Kredileri	-	-	-	-
III-TAZMİN OLUNAN GAYRİ NAKDİ KREDİLER	-	5		-
Aktifte İzlendikleri Hesaba Bakılmaksızın Bankacılıkla İlgili Mevzuat Çerçevesinde Nakdi Kredi Sayılan Alacaklar/Kalemler	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	8,887	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	101,864	-	-

II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR: (Devamı)

(4) (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: (Devamı)

Önceki 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
	Milyar TL	Milyar TL	Milyar TL	Milyar TL
KULLANDIRILAN FONLAR HESABI Altında İzlenilen Nakdi Krediler	-	278,871	-	5,810
I-İHTİSAS DIŞI KREDİLER	-	278,824	-	5,810
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Yatırım Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara Krediler	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Diğer Krediler	-	-	-	-
Altın Kredisi	-	-	-	-
Diğer Krediler	-	278,824	-	5,810
1-Tüketici Kredileri	-	3	-	-
2-Kredi Kartları	-	1,506	-	-
3-Yurtdışı Diğer Krediler	-	-	-	-
4-Diğer	-	277,315	-	5,810
II-İHTİSAS KREDİLERİ	-	-	-	-
Tarımsal Krediler	-	-	-	-
Gayri Menkul Krediler	-	-	-	-
Mesleki Krediler	-	-	-	-
Denizcilik Kredileri	-	-	-	-
Turizm Kredileri	-	-	-	-
Diğer İhtisas Kredileri	-	-	-	-
III-TAZMİN OLUNAN GAYRİ NAKDİ KREDİLER	-	47		-
Aktifte İzlendikleri Hesaba Bakılmaksızın Bankacılıkla İlgili Mevzuat Çerçevesinde Nakdi Kredi Sayılan Alacaklar/Kalemler	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	8,487	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	57,936	-	-

II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR: (Devamı)

(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:

Kurum, takipteki alacaklar içinde izlediği bir gruba ait kullandırdığı kredileri yeni bir itfa planına bağlamıştır. 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle Grup'un takipteki alacaklar kaleminde izlenen toplam risk tutarı 4,601 milyar TL olup, ilişikteki mali tablolarda tamamına karşılık ayrılmıştır. Grup, Ocak 2003 itibariyle İstanbul yaklaşımı çerçevesine girmiştir. Grup'un itfa planı henüz yürürlüğe girmemiştir.

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV.Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Ayrılan Özel Karşılık
30 Eylül 2003:				
Teminat Grubu				
Teminatsız	-	1,920	14,915	15,462
I.Grup Teminatlı	-	-	-	-
II.Grup Teminatlı	1,119	3,432	16,038	8,849
III.Grup Teminatlı	-	-	-	-
IV.Grup Teminatlı	-	-	-	-
Toplam	**1,119**	**5,352**	**30,953**	**24,311**

(c) Takipteki alacak ve özel karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2002 tarihi itibariyle takipteki alacak özel karşılık	23,729
Dönem içi tahsilat ve terkin edilen alacak	(4,710)
2003 yılı içerisinde ayrılan özel karşılık	5,292
30 Eylül 2003 tarihi itibariyle hesaplanan takipteki alacak özel karşılığı (*)	24,311

(*) 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle 24,311 milyar TL tutarındaki takipteki alacak özel karşılığının 14,425 milyar TL tutarındaki kısmı katılma hesaplarıyla ilgili olup, Kurum kendi payına düşen 9,886 milyar TL tutarındaki özel karşılığı finansal tablolarına yansıtmıştır. Katılma hesaplarıyla ilgili olan özel karşılık tutarı için ise herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

(d)Takipteki alacaklar içerisinde yabancı para olanlara ilişkin bilgiler:

Takipteki alacakların 33,527 milyar TL tutarındaki kısmı yabancı para alacaklardan oluşmaktadır.
(31 Aralık 2002 – 34,292 milyar TL)

(6) Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2003 tarihi itibariyle aktiflerin vadeli satışından doğan alacak yoktur.

II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR: (Devamı)

(7) İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2003		31 Aralık 2002	
	Kurum'un İştirak Oranı	Maliyet Bedeli	Kurum'un İştirak Oranı	Maliyet Bedeli
Faisal Dış Ticaret	-	-	%99.9	32
Özel Finans Kurumları Birliği Vakfı	-	-	%20.0	1
				33
İştirakler Değer Düşüklüğü Karşılığı	-	-		(32)
	-	-		1

İthalat, ihracat ve dahili ticaret faaliyetlerinde bulunan Faisal Dış Ticaret'in 11 Nisan 2002 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında tasfiye edilmesine karar verilmiştir. 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle Kurum yasal kayıtlarında sözkonusu iştirak tutarının tümüne karşılık ayırmıştır.

(8) Bağlı menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle Kurum'un bağlı menkul kıymetleri yoktur.

(9) Alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetler:

30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle Kurum'un alacakları karşılığında edinmiş olduğu elden çıkarılacak kıymetlerin toplamı sırasıyla 7,720 milyar TL ve 8,771 milyar TL'dir.

(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 pasifler hesabının 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle dökümü aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Muhtelif Borçlar	17,432	8,355
Ödeme Emirleri	281	34
Kazanılmamış Finansal Kiralama Gelirleri(*)	73,072	57,178
Alacaklı Geçici Hesaplar	14,486	7,500
Özel Cari ve Katılma Hesapları Güvence Fonu Prim Karşılığı	642	255
Finansal Kiralama Fonlarına Esas Olan Katılma Hesaplarının Değerlenmesinden Dolayı Oluşan Kambiyo Karı/(Zararı) İptali (**)	3,892	(5,354)
	109,805	67,968

(*) Kurum mali tablolarında finansal kiralama işlemleri muhasebesi standardını uygulamadığından finansal kiralama işlemlerine ilişkin anapara tutarlarını ifade etmektedir.

(**) Mali tablolarda finansal kiralama işlemleri muhasebesi standardı uygulanmadığından söz konusu iptal kaydı finansal kiralama işlemleri düzeltme kaydı içerisinde dahil edilmiştir.

II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR: (Devamı)

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

Toplanan fonların 96,210 milyar TL (31 Aralık 2002 – 92,643 milyar TL) tutarındaki kısmı cari hesaplar (vadesiz); 389,738 milyar TL (31 Aralık 2002 – 284,164 milyar TL) tutarındaki 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'sını geçmemesi şartıyla, Yönetmelik'te belirtilen sınırlar dahilinde güvenceye tabidir. Kurum'un 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle mevduat sigortasına konu toplam fon tutarı 427,245 milyar TL'dır. (31 Aralık 2002 – 309,376 milyar TL)

(12) Dönem içinde çıkarılan ve ihraç edilmiş menkul kıymet yoktur.

(13) Alınan nakdi teminatların tutarı 11 milyar TL'dır (31 Aralık 2002 – 10 milyar TL).

Söz konusu nakdi teminatlar diğer pasifler 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.

(b) Yabancı para iştirak, bağlı ortaklık ve bağlı menkul değerler niteliğindeki hisse senetleri 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 IV. Mali Tablo Eki Cetveller ile Ekli Mali Tablolar C Bölümü'nde verilmiştir.

II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR: (Devamı)

(16) (a) Kurumun Bankalar Kanununa göre sahip olduğu yasal özkaynağı ve muhasebe uygulamaları kapsamında özkaynağı teşkil eden kalemlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
YASAL ÖZKAYNAK(1'den 19'a):		
I. ANA SERMAYE	**74,115**	**41,579**
1-Ödenmiş Sermaye	92,000	50,000
- Nominal Sermaye	92,000	50,000
-Ödenmemiş Sermaye (-)	-	-
2-Kanuni Yedek Akçeler	192	192
- I.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	157	157
- II.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	35	35
- Emisyon Primleri	-	-
- Özel Kanunlar ve Anasözleşme Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
3-İhtiyari Yedek Akçeler	28	28
-Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	28	28
-Yabancı Para Sermaye Kur Farkı (1)	-	-
-Birikmiş Kârlar (2)	-	-
-Birikmiş Zararlar (-)	-	-
4-Kar	-	1,895
- Dönem Karı (3)	-	1,895
- Geçmiş Yıl Karları	-	-
5-Zarar (-)	(18,105)	(10,536)
-Dönem Zararı	(9,463)	-
-Geçmiş Yıllar Zararı	(8,642)	(10,536)
II. KATKI SERMAYE (4)	**9,257**	**22,925**
6-Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	7,663	21,090
-Menkuller	7,663	9,734
-Gayrimenkuller	-	11,025
-Maliyet Artış Fonu	-	-
-Sermayeye Eklenecek İştirak Ve Bağlı Ortaklık Hisseleri (Bağlı Menkul Değerler Niteliğinde Olan Hisseler Dahil) ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
-Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	331
7-İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ile Sermayelerine Katılınan Diğer Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Karşılığı	-	-
8- Karşılıklar	1,594	1,835
-Genel Kredi Karşılıkları (5)	1,117	1,713
-Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	477	122
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-SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**2,927**	**2,291**
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	1,609	1,313
13-İlk tesis bedelleri	-	-
14-Peşin Ödenmiş Giderler	596	433
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	722	545
YASAL ÖZKAYNAK TOPLAMI (I+II-III)	80,445	62,213
MUHASEBESEL ÖZKAYNAKLAR (4,8 ve 9 hariç 1'den 10'a)	81,778	60,774
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 edilmez.

II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR: (Devamı)

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

	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
I- Ana Sermaye	**74,115**	**41,579**
II- Katkı Sermaye	**9,257**	**22,925**
1.Duran Varlıklardaki Değer Artışı	7,663	21,090
2.Diğer	1,594	1,835
III- Sermaye (I+II)	**83,372**	**64,504**
IV- Sermayeden İndirilen Değerler	**2,927**	**2,291**
V- Sermaye Tabanı (III - IV)	**80,445**	**62,213**

(17) (a) Kurum kayıtlı sermaye sistemi uygulamamaktadır.

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

Cari dönem içerisinde sermaye arttırımı yapılmıştır.Sermaye arttırımı sonucunda Kurum'un nominal sermayesi 50,000 milyar TL'ndan 92,000 milyar TL'na çıkartılmıştır. Bu sermaye arttırımının 18,153 milyar TL'sı nakit kaynaklı olup,geriye kalan 21,000 milyar TL ve 2,847 milyar TL sırası ile sabit kıymet yeniden değerleme fonu ve gayrimenkul satış karlarından oluşmaktadır.

(c) Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içerisinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen tutar 21,000 milyar TL'dır.

(d) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar:

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

Hissedarın Adı	Ödenmiş Sermaye	Pay Oranı
Sabri Ülker	90,382	98.24
Diğer	1,618	1.76
Toplam	92,000	100

31 Aralık 2002

Hissedarın Adı	Ödenmiş Sermaye	Pay Oranı
Sabri Ülker	49,121	98.24
Diğer	879	1.76
Toplam	50,000	100

(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 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle hazırlanan mali tablolarında finansal kiralama işlemleri muhasebesi standardını uygulamamıştır. Finansal Kiralama Muhasebe Standardı , Vergi Usül Kanunu'nun 1 Temmuz 2003 tarihinde yaptığı değişiklik sonrası uygulanmaya başlamıştır.

II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR: (Devamı)

(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 31 Aralık 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 tarihi itibariyle 7,711 milyar TL tutarında döviz alım taahhüdü ve 7,704 milyar TL tutarında döviz satım taahhüdü bulunmaktadır.

31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle Kurumun 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 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle Kurum'un topladığı fonlar ile kullandırdığı fonlar dışında dövize endeksli önemli kalemleri olmayıp, ilgili dönemler itibariyle oluşan net değer artışı/(azalışı) sırasıyla (455) milyar TL ve (1,283) milyar TL'dır.

Kurum'un 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle altın fiyatlarına ve diğer finansal göstergelere endeksli aktif ve pasif kalemleri bulunmamaktadır.

(d) Diğer açıklamalar:

Cari dönemle tutarlı olması açısından , geçmiş dönem mali tablolarında bazı sınıflamalar yapılmıştır.

(e) Bilanço tarihinden sonra meydana gelen olaylar:

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) **(a)** Genel kredi karşılığı provizyonu 152 milyar TL'dir (30 Eylül 2002: 443 milyar TL).

(b) Takipteki alacaklar karşılığı provizyonu 1,190 milyar TL'dir (30 Eylül 2002 : 3,051 milyar TL).

(c) Kıdem tazminatı yükümlülüğü provizyonu 186 milyar TL'dir (30 Eylül 2002: 152 milyar TL).

(d) Menkul değerler değer azalma karşılığı provizyonu yoktur. (30 Eylül 2002: 77 milyar TL).

(e) Güvence fonu prim provizyonu 522 milyar TL'dir (30 Eylül 2002:Yoktur)

Sözkonusu karşılık provizyonları ilişikteki gelir tablosunda Kar Payı Dışı Giderler hesabında Provizyonlar hesabı içinde gösterilmektedir.

(3) 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.

I, II, IV ve V no.lu gelir ve gider grubunda grup toplamının %10'unu aşan diğer kalemler bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.