FAMILY FİNANS KURUMU A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2004 ARA
DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR
VE MALİ TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR

FAMILY FİNANS KURUMU A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2004 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Family Finans Kurumu A.Ş.
Yönetim Kurulu'na

1) Family Finans Kurumu Anonim Şirketi'nin ("Kurum") 30 Haziran 2004 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 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) Ekli mali tablolar, 30 Aralık 2003 tarih ve 25332 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5024 sayılı Kanun çerçevesinde enflasyon muhasebesine göre düzenlenmiştir. Sabit kıymetlerin 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle sona eren döneme ilişkin amortisman giderleri, 31 Aralık 2003 tarihinde açılış bakiyeleri için kullanılan oranlama yöntemi ile hesaplanmıştır. Sözkonusu sabit kıymetlerin yoğunluğu ve yıllar itibariyle kullanılan amortisman yöntemlerinin farklılaşmasından dolayı her bir sabit kıymete ilişkin amortisma giderinin hesaplanma işlemi bu rapor tarihi itibariyle devam etmektedir. Bu işlem, bilanço tarihindeki birikmiş amortisman toplamı ile dönem net karını etkileyecektir.

4) Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda üçüncü paragrafta belirtilen hususun mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki mali tabloların Family Finans Kurumu A.Ş.'nin 30 Haziran 2004 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.

5) İncelememizi etkilememekle birlikte aşağıdaki hususlara dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

   a. Ekli mali tablolar ilk kez 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle, 30 Aralık 2003 tarih ve 25332 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5024 sayılı Kanuna uygun olarak hazırlandığından dolayı karşılaştırmalı olarak sunulamamıştır.

   b. İlgili kanuna dayanılarak, 30 Haziran 2004 tarihinde sona eren döneme ait kar ve zarar cetveli enflasyon muhasebesi dahilinde yeniden düzenlenmemiştir. İlgili kar-zarar hesapları ile parasal kar-zarar hesabı arasında sınıflamaya neden olan bu hususun dönem net kar-zararı üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member Firm of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 6 Ağustos 2004

Hüseyin GÜRER
Sorumlu Ortak Başdenetçi

FAMILY FİNANS KURUMU ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ
İTİBARİYLE BİLANÇO
(Milyar Türk Lirası)

		CARİ DÖNEM
	AKTİFLER	**(30/06/2004)**
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
I -	**NAKİT DEĞERLER**	**19,630**
	A. Kasa	7,659
	B. Efektif Deposu	11,971
II -	**BANKALAR**	**82,829**
	A. T.C.Merkez Bankası	9,026
	B. Diğer Bankalar	73,803
	1) Yurtiçi Bankalar	16,745
	2) Yurtdışı Bankalar	55,358
	3) Özel Finans Kurumları	1,700
III -	**TCMB ZORUNLU KARŞILIKLARI**	**62,849**
IV -	**MENKUL KIYMETLER**	**27,368**
	A. Hisse Senetleri	-
	B. Hisse Senetleri Değer Düşüklüğü Karşılığı(-)	-
	C. Yatırım Fonları	27,368
V -	**KULLANDIRILAN FONLAR**	**694,178**
	A. Kısa Vadeli	500,641
	B. Orta ve Uzun Vadeli	193,537
VI -	**TAKİPTEKİ KREDİLER [Net]**	**8,676**
	A. Takipteki Krediler	28,788
	B. Özel Karşılıklar (-)	(20,112)
VII -	**KAR PAYI, GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	**20,171**
	A. Kar Payı, Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	20,171
VIII -	**SABİT KIYMETLER [Net]**	**153,706**
	A. Menkuller	13,132
	B. Gayri Menkuller	10,289
	C. Özel Maliyet Bedelleri	4,310
	D. Finansal Kiralama Sabit Kıymetleri	227,093
	E. Haklar	0
	F. Aktifleştirilmiş Giderler	3,454
	G. Birikmiş Amortismanlar (-)	(115,323)
	H. Elden Çıkarılacak Kıymetler	10,751
IX -	**DİĞER AKTİFLER**	**4,381**
	TOPLAM AKTİFLER	**1,073,788**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

FAMILY FİNANS KURUMU ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ
İTİBARİYLE BİLANÇO
(Milyar Türk Lirası)

	PASİFLER	CARİ DÖNEM (30/06/2004)
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
I -	**CARİ VE KATILMA HESAPLARI**	**822,106**
	A. Özel Cari Hesaplar	180,870
	B. Katılma Hesapları	641,236
II -	**GİDER REESKONTLARI VE DAĞITILACAK KAR PAYI**	**6,886**
III -	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**	**2,915**
IV -	**KARŞILIKLAR**	**4,766**
	A. Kıdem Tazminatı Karşılığı	707
	B. Genel Kredi Karşılığı	3,787
	C. Diğer Karşılıklar	272
V -	**DİĞER PASİFLER**	**97,753**
VI -	**YURTDIŞI BANKA KREDİLERİ**	**14,859**
VII-	**ÖZKAYNAKLAR**	**116,426**
	A. Ödenmiş Sermaye	92,000
	1) Nominal Sermaye	92,000
	2) Ödenmemiş Sermaye (-)	-
	B. Kanuni Yedek Akçeler	1,690
	1) I. ve II. Tertip Kanuni Yedek Akçeler	1,690
	2) Diğer Kanuni Yedek Akçeler	-
	C. İhtiyari Yedek Akçeler	41
	D. Yeniden Değerleme Fonları	432
	E. Ödenmiş Serm. Enf. Göre Düz. Kay. Sermaye Yedekleri	95,717
	F. Zarar	(73,454)
	1) Dönem Zararı	-
	2) Geçmiş Yıl Zararları	(73,454)
VIII -	**KÂR**	**8,077**
	A. Dönem Kârı	8,077
	B. Geçmiş Yıl Kârları	-
	TOPLAM PASİFLER	**1,073,788**
	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	
I -	**TEMİNAT MEKTUPLARI**	**185,615**
II -	**AKREDİTİF TAAHHÜTLERİ**	**88,206**
III -	**KABUL KREDİLERİ**	**2,227**
IV -	**KREDİ KARTI LİMİT TAAHHÜTLERİ**	**52,826**
V-	**DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER**	**63,374**
	TOPLAM	**392,248**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

FAMILY FİNANS KURUMU ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE
SONA EREN DÖNEME AİT KAR VE ZARAR CETVELİ
(Milyar Türk Lirası)

		CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2004)
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
I -	**KAR PAYI GELİRLERİ**	**68,568**
	A. TP Fon Gelirleri	**36,500**
	1- Özkaynak Gelirleri	9,941
	2- Katılma Hesaplarından Gelirler	26,559
	B. YP Fon Gelirleri	**32,068**
	1- Özkaynak Gelirleri	19,973
	2- Katılma Hesaplarından Gelirler	12,095
II -	**KAR PAYI GİDERLERİ**	**(36,738)**
	A. TP Fon Giderleri	(25,231)
	B. YP Fon Giderleri	(11,507)
III -	**NET KAR PAYI GELİRİ[I - II]**	**31,830**
IV -	**KAR PAYI DIŞI GELİRLER**	**18,646**
	A. Gayrinakdi Fon Gelirleri	2,027
	B. Bankacılık Hizmet Gelirleri	3,568
	C. Kambiyo Karları (net)	4,527
	E. Diğer Kar Payı Dışı Gelirler	8,524
V -	**KAR PAYI DIŞI GİDERLER**	**(45,755)**
	A. Personel Giderleri	(14,858)
	B. Provizyonlar	(1,070)
	C. Vergi ve Harçlar	(298)
	D. Komisyon Giderleri	(3,843)
	E. Amortisman Giderleri	(15,678)
	G. Diğer Kar Payı Dışı Giderler	(10,008)
VI -	**NET KAR PAYI DIŞI GİDERLER [IV - V]**	**(27,109)**
VII -	**VERGİ ÖNCESİ KÂR [III + VI]**	**4,721**
VIII-	**PARASAL KAZANÇ**	**3,356**
IX -	**NET KÂR**	**8,077**

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 Haziran 2004 tarihli bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih 3 Temmuz 2004'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 (BDDK") 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 tebliğlere 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.

Enflasyon muhasebesi

Ekte sunulan mali tablolar 5024 sayılı kanun ile Vergi Usul Kanuna yapılan değişiklikler uyarınca Türk Lirası'nın satın alma gücündeki değişimi yansıtmak üzere yapılan düzeltmeleri içermektedir.

Vergi Usul Kanunu'na değişiklik yapan 5024 sayılı kanun enflasyon muhasebesinin uygulanmasını gerektiren şartları tanımlamıştır. Buna göre son üç yıla ait kümülatif enflasyon oranının %100 veya üzerinde olması ya da içinde bulunan döneme ait enflasyon oranının %10 veya üzerinde olması enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren şartlardır. 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle söz konusu oranlar sırasıyla %110.31 ve %10.53 olarak gerçekleşmiştir.

Enflasyona göre yapılan düzeltmeler, Devlet İstatistik Enstitüsü (DİE) tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksi kullanılarak bulunan katsayılar esas alınarak hesaplanmıştır (1994 endeksi: 100). Ekte sunulan 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle mali tabloların düzeltilmesinde kullanılan söz konusu endeks ve katsayılar aşağıda belirtilmiştir:

Tarih	Endeks	Katsayı
30 Haziran 2001	3,795.6	2.1031
31 Aralık 2001	4,951.7	1.6121
30 Haziran 2002	5,572.0	1.4326
31 Aralık 2002	6,478.8	1.2321
30 Haziran 2003	7,222.2	1.1053
31 Aralık 2003	7,382.1	1.0814
30 Haziran 2004	7,982.7	1.0000

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

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

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

Enflasyon muhasebesi (devamı)

5024 sayılı tebliğ çerçevesinde düzeltmeler aşağıda belirtilen yöntemler uygulanarak ekli mali tablolara yansıtılmıştır.

- Bilanço tarihindeki cari değerlerle ifade edilmemiş olan bilanço kalemleri DİE tarafından yayımlanan genel fiyat endeksi kullanılmak suretiyle bilanço tarihindeki parasal değerlere taşınmıştır.

- Parasal aktif ve pasif kalemler, bilanço tarihinde geçerli parasal birim ile gösterildiklerinden yeniden düzeltilmemiştir. Parasal kalemler, elde tutulan nakitleri ve nakit olarak alacakları veya nakit olarak ödenecek borçları ifade etmektedir.

- Parasal olmayan aktif ve pasif kalemler, bilanço tarihine kadar oluşan genel fiyat endeksi ile çarpılmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmuştur. Dolayısıyla, sabit kıymetler, finansal duran varlıklar ve benzeri parasal olmayan varlıklar alım tarihlerinden itibaren, bilanço tarihine dek endekslenmeye tabi tutulmuştur. Sermayenin düzeltilmesinde sermaye artırımının tescil tarihi veya sermaye artırımına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihi dikkate alınmıştır. Diğer özsermaye kalemleri, oluştukları şekilde veya özsermayedeki artış tarihleri esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

- 338 sıra nolu vergi usul kanunu genel tebliği uyarınca Kurum 1 Ocak-30 Haziran 2004 dönemine ait gelir tablosunu enflasyon muhasebesine tabi tutmamıştır.

- Parasal kazanç ve kayıp; enflasyon etkisi sonucunda ve parasal olmayan varlıkların ve özkaynakların enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardan oluşmaktadır. Düzeltmeler sonucunda oluşan bütün parasal kazanç ve kayıplar, gelir tablosunda gösterilmiştir.

(a) Sabit Kıymetler ve Amortisman:

1 Ocak 2004 tarihinden önce satın alınan sabit kıymetlerin ortalama ekonomik ömürleri gözönüne alınarak aşağıda belirtilen amortisman ve itfa oranlarına göre amortismana tabi tutulurken bu tarihten sonra satın alınan sabit kıymetler 5024 sayılı Vergi Usul Kanununda belirtilen yeni amortisman oranlarına göre amortismana tabi tutulmuştur.

	30 Haziran 2004 %
Menkuller:	
Kasalar	20
Büro Makinaları	20
Mobilya Mefruşat	20
Nakil Vasıtaları	20
Gayrimenkuller:	
Kurum Gayrimenkulleri	2
Maddi Olmayan Duran Varlıklar:	
Haklar	20
Aktifleştirilmiş Giderler	20
Özel Maliyet Bedelleri	20

Kurum elden çıkarılacak sabit kıymetler ve araziler için amortisman ayırmamaktadır.

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

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

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

(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 Haziran 2004 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 özel karşılık ayırmıştır. Standart nitelikli nakdi krediler, yakın izlemedeki nakdi krediler ve diğer alacaklar toplamının %0.5'i ve teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayri nakdi krediler toplamının %0.1'i oranında hesaplanan genel karşılık ise Genel Kredi Karşılığı hesabında görülmektedir.

(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.

Kıdem tazminatı karşılığı, resmi olarak açıklanan kıdem tazminatı tavanı esas alınarak hesaplanmaktadır. 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle kıdem tazminatı tavanı 1,485,430,000 TL'dır.

(e) Finansal Kiralama İşlemleri:

Kurum, 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle hazırlanan mali tablolarında finansal kiralama işlemlerini V.U.K. uyarınca muhasebeleştirmiştir.

(f) Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları:

Kurum, 30 Haziran 2004 tarihi 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 Haziran 2004 tarihi kar-zarar cetvelinde reeskont esasına göre muhasebeleştirmiştir. Bankacılık işlemlerinden alınan komisyon gelirleri ise tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

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

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

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

5024 sayılı tebliğ ile Vergi Usul Kanununda yapılan değişiklik ile birlikte Kurum ilk kez mali tablolarını enflasyon muhasebesine göre hazırlamıştır. Enflasyon muhasebesinin birikmiş zararlara ve dönem karına zararına etkisi aşağıdaki gibidir:

	30.06.2004 Milyar TL
Birikmiş Zararlar	(53,997)
Dönem Karı	4,721

(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:

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Kurum'un iştiraki bulunmamaktadır.

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

Amortisman, Türk vergi mevzuatında belirtilen oranlar üzerinden normal amortisman yöntemine göre hesaplanmaktadır.

(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)	1,485,911	1,395,835

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	1,485,911	1,395,835
Bundan Önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,486,485	1,407,678
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,484,168	1,407,555
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,482,897	1,412,533
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,484,382	1,420,989
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,477,267	1,424,043

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 Haziran 2004	
	Milyar TL	Bin $
I-DÖVİZ VARLIKLARI		
1) NAKİT DEĞERLER (Efektif, Yoldaki Paralar)	11,971	8,056
2) T.C.MERKEZ BANKASI	67	45
3) YURTİÇİ BANKALAR VE ÖZEL FİNANS KURUMLARI	16,687	11,230
4) YURTDIŞI BANKALAR	16,352	11,005
5) KULLANDIRILAN FONLAR(*)	424,270	285,529
6) TCMB BLOKAJLARI	52,509	35,338
7)YATIRIM FONLARI	25,706	17,300
8) DİĞER AKTİFLER (**)	2,078	1,398
9) VADELİ DÖVİZ ALIM TAAHHÜTLERİ	-	-
TOPLAM DÖVİZ VARLIKLARI (1-9)	**549,640**	**369,901**
II-DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ		
1) TOPLANAN FONLAR	492,501	331,447
2) DİĞER PASİFLER (***)	25,239	16,986
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR (3+4)	31,639	21,293
3) REPO İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	-	-
4) VADELİ DÖVİZ SATIM TAAHHÜTLERİ	31,639	21,293
TOPLAM DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ (1-4)	**549,379**	**369,726**
YABANCI PARA NET GENEL POZİSYONU (I – II)	**261**	**175**

(*) Kullandırılan fonların 30 Haziran 2004 döneminde 268,716 Milyar TL tutarındaki kısmı dövize endeksli fonlardan oluşmaktadır.
(**) Muhtelif alacaklar ve diğer aktifler yer almaktadır.
(***) Yurtdışından alınan krediler, faiz ve gider reeskontları, muhtelif borçlar ve diğer pasifler dahildir. Ayrıca, 46,279 Milyar TL tutarındaki kazanılmamış gelirler, döviz yükümlülüklerine dahil edilmemiştir.

30 Haziran 2004	**ABD$**	**EURO**	**DİĞER (**)**	**MİLYAR TL KARŞILIKLARI**
I-Döviz Varlıkları				
Nakit Değerler	4,467,534	2,872,601	95,861	11,971
Bankalar	14,180,446	5,409,161	1,522,160	33,106
Kullandırılan Fonlar	181,467,880	85,576,744	-	424,270
Diğer Döviz Varlıklar (*)	41,146,452	10,600,377	-	80,293
Toplam Döviz Varlıkları	**241,262,312**	**104,458,883**	**1,618,021**	**549,640**
II-Döviz Yükümlülükleri				
Toplanan Fonlar	217,432,012	93,625,172	166,400	492,501
Diğer Döviz Yükümlülükleri (*)	29,932,964	6,863,590	-	56,878
Toplam Döviz Yükümlülükleri	**247,364,976**	**100,488,762**	**166,400**	**549,379**

(*)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.

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 Haziran 2004			
Kurum Kullanımındaki	27,731	8,794	7,201
Menkuller	13,132	6,991	4,201
Gayrimenkuller	10,289	66	3,000
Özel Maliyet Bedelleri	4,310	1,737	-
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar	227,093	105,264	**
Menkuller	75,590	3,008	-
Gayrimenkuller	151,503	102,256	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	10,751	-	-
Emtia	-	-	-
Gayrimenkuller	10,751	-	-

(*) Birikmiş amortismanlardan önceki brüt tutar.
(**) Finansal kiralama konusu varlıkların tümü sigorta kapsamındadır.

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

Bu 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:

Kurum BDDK'ın 20 Nisan 2004 tarih ve BDDK.DZM.2/13/1-c-5402 sayılı yazısına istinaden almış olduğu 27 Nisan 2004 tarih ve 251 sayılı yönetim kurulu kararı ile mali tablolarını VUK esaslarına göre düzenlemeye başlamıştır. VUK'a değişiklik yapan 5024 sayılı kanun ile yürürlülüğe giren enflasyon muhasebesi aynı kanun gereği ilk defa 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle düzenlenen mali tablolara uygulanmıştır. Dolayısıyla ekteki mali tablolar karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır.

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 Haziran 2004 tarihi itibariyle hazırlanan mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve bağımsız sınırlı denetim raporu mali tabloların önünde sunulmuştur.

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 Haziran 2004	
	Milyar TL	Bin ABD $ Karşılığı
Serbest Tutar	55,135	37,105
Bloke Tutar(*)	223	150
Toplam	55,358	37,255

(*) Yurtiçi bankalar hesabında bulunan 150,000 ABD $ Kurum'un kullandırdığı kredi kartlarına istinaden bloke olarak tutulmaktadır.

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

Ülke Adı	30 Haziran 2004 Milyar TL
OECD ÜLKELERİ	
1. Amerika Birleşik Devletleri	4,022
2. Almanya	2,679
3. İngiltere	42,993
4. Diğer	5,336
Toplam	55,030
DİĞER ÜLKELER:	
1. Mısır	64
2. Suudi Arabistan	211
3. Diğer	53
Toplam	328

(3) Menkul değerler cüzdanı:

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle menkul değerler cüzdanı, kayıtlı değeri 27,368 Milyar TL olan yatırım fonlarından oluşmaktadır.

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

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Kurum ortaklarına ve mensuplarına verilmiş avans veya kredi bulunmamaktadır.

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

(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 2003	41,659	522,910
Değişim (Net)	6,022	210,611
Enflasyon muhasebesi etkisi	(3,134)	(39,343)
30 Haziran 2004	44,547	694,178
Cari ve Katılma Hesapları		
31 Aralık 2003	15,857	689,171
Değişim (Net)	(3,455)	184,787
Enflasyon muhasebesi etkisi	(1,193)	(51,852)
30 Haziran 2004	11,209	822,106

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	2,067	68,568
Katılım hesaplarına verilen karpayı giderleri	(*)	(36,738)

Kurum, 4 Temmuz 2004 tarihi itibariyle bilgi işlem ve ana bankacılık sisteminde değişiklik yapmıştır. Bu süreç içinde 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle ilgili tarafların katılma hesaplarına verilen karpayı giderleri bu rapor tarihi itibariyle edinilememiştir.

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 1,669 Milyar TL tutarındaki alacağı 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle hazırlanan ilişikteki bilançoda takipteki alacaklar altında gösterilmiş olup, sözü edilen iştirakten alınan 3,000 Milyar TL tutarındaki ipotek dikkate alınarak 472 Milyar TL tutarında özel karşılık ayrılmıştır.

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

	Milyar TL İlgili Taraflar	Milyar TL Toplam
Gayrinakdi krediler		
31 Aralık 2003	7,897	163,713
Değişim (Net)	(1,755)	124,652
Enflasyon muhasebesi etkisi	(594)	(12,317)
30 Haziran 2004	5,548	276,048

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

Bilanço tarihi itibariyle Kurum'un iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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	-	694,178	-	-
I-İHTİSAS DIŞI KREDİLER	-	694,135	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Yatırım Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara Krediler	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Diğer Krediler	-	-	-	-
Altın Kredisi	-	-	-	-
Diğer Krediler	-	694,135		
1-Tüketici Kredileri	-	23	-	-
2-Kredi Kartları	-	17,558	-	-
3-Yurtdışı Diğer Krediler	-	-	-	-
4-Diğer	-	676,554	-	-
II-İHTİSAS KREDİLERİ	-	-	-	-
Tarımsal Krediler	-	-	-	-
Gayri Menkul Kredileri	-	-	-	-
Mesleki Krediler	-	-	-	-
Denizcilik Kredileri	-	-	-	-
Turizm Kredileri	-	-	-	-
Diğer İhtisas Kredileri	-	-	-	-
III-TAZMİN OLUNAN GAYRİ NAKDİ KREDİLER	-	43	-	-
Aktifte İzlendikleri Hesaba Bakılmaksızın Bankacılıkla İlgili Mevzuat Çerçevesinde Nakdi Kredi Sayılan Alacaklar/Kalemler	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	20,171	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	276,048	-	-

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 Haziran 2004 tarihi itibariyle bu grubun takipteki alacaklar kaleminde izlenen toplam risk tutarı 4,601 Milyar TL olup, ilişikteki mali tablolarda tamamına karşılık ayrılmıştır. Sözkonusu grup, Ocak 2003 itibariyle İstanbul yaklaşımı çerçevesine girmiş, ancak bu grubun 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 Krediler ve Diğer Alacaklar	IV.Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Ayrılan Özel Karşılık
31 Mart 2004:				
Teminat Grubu				
Teminatsız	571	1,127	13,505	13,704
I.Grup Teminatlı	-	-	-	-
II.Grup Teminatlı	-	115	13,335	6,374
III.Grup Teminatlı	-	135	-	34
IV.Grup Teminatlı	-	-	-	-
Toplam	**571**	**1,377**	**26,840**	**20,112**

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

31 Aralık 2003 tarihi itibariyle takipteki alacak özel karşılık	24,315
Dönem içi tahsilat ve terkin edilen alacak	(2,935)
2004 yılı içerisinde ayrılan özel karşılık	561
Enflasyon muhasebesi etkisi	(1,829)
30 Haziran 2004 tarihi itibariyle hesaplanan takipteki alacak özel karşılığı	20,112

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

Takipteki alacakların 24,359 Milyar TL tutarındaki kısmı yabancı para alacaklardan oluşmaktadır.

(6) Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle aktiflerin vadeli satışından doğan alacak yoktur.

(7) İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2004 itibariyle Kurum'un iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

(8) Bağlı menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Kurum'un bağlı menkul kıymetleri yoktur.

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

(9) Alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetler:

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Kurum'un alacakları karşılığında edinmiş olduğu elden çıkarılacak kıymetlerin toplamı 10,751 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 Haziran 2004 tarihi itibariyle dökümü aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2004 Milyar TL
Bloke Paralar	24,250
Muhtelif Borçlar	2,414
Ödeme Emirleri	87
Kazanılmamış Finansal Kiralama Gelirleri	49,566
Alacaklı Geçici Hesaplar	20,332
Özel Cari ve Katılma Hesapları Güvence Fonu Prim Karşılığı	1,104
	97,753

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

Toplanan fonların 180,870 Milyar TL tutarındaki kısmı cari hesaplar (vadesiz); 641,236 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 Haziran 2004 tarihi itibariyle mevduat sigortasına konu toplam fon tutarı 735,607 Milyar TL'dir.

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

(13) Alınan nakdi teminatların tutarı 12 Milyar TL'dır.

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 muhacsebe uygulamaları kapsamında özkaynağı teşkil eden kalemlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2004
YASAL ÖZKAYNAK(1'den 19'a):	
I. ANA SERMAYE	**124,071**
1-Ödenmiş Sermaye	187,717
- Nominal Sermaye	187,717
-Ödenmemiş Sermaye (-)	-
2-Kanuni Yedek Akçeler	1,690
- I.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	156
- II.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	35
- Emisyon Primleri	
- Özel Kanunlar ve Anasözleşme Gereği Ayrılan Yedek Akçe	1,499
3-İhtiyari Yedek Akçeler	41
-Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	41
-Yabancı Para Sermaye Kur Farkı (1)	-
-Birikmiş Kârlar (2)	-
-Birikmiş Zararlar (-)	-
4-Kar	8,077
- Dönem Karı (3)	8,077
- Geçmiş Yıl Karları	-
5-Zarar (-)	(73,454)
-Dönem Zararı	-
-Geçmiş Yıllar Zararı	(73,454)
II. KATKI SERMAYE (4)	**1,708**
6-Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	
-Menkuller	-
-Gayrimenkuller	-
-Maliyet Artış Fonu	-
-Sermayeye Eklenecek İştirak Ve Bağlı Ortaklık Hisseleri (Bağlı Menkul Değerler Niteliğinde Olan Hisseler Dahil) ile Gayrimenkul Satış Kazançları	432
-Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-
7-İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ile Sermayelerine Katılınan Diğer Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Karşılığı	-
8- Karşılıklar	1,276
-Genel Kredi Karşılıkları (5)	1,131
-Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	145
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	**5,754**
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	
13-İlk tesis bedelleri	2,573
14-Peşin Ödenmiş Giderler	991
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	2,190
YASAL ÖZKAYNAK TOPLAMI (I+II-III)	120,025
MUHASEBESEL ÖZKAYNAKLAR (4,8 ve 9 hariç 1'den 10'a)	
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 Haziran 2004
I- Ana Sermaye	**124,071**
II- Katkı Sermaye	**1,708**
1.Duran Varlıklardaki Değer Artışı	432
2.Diğer	1,276
III- Sermaye (I+II)	**125,779**
IV- Sermayeden İndirilen Değerler	**5754**
V- Sermaye Tabanı (III - IV)	**120,025**

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

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

Yoktur.

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

Cari dönem içerisinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

(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 Haziran 2004

Hissedarın Adı	Ödenmiş Sermaye	Pay Oranı %
Sabri Ülker	12,313	13.38
Murat Ülker	34,086	37.05
Ahsen Özokur	30,360	33.00
Diğer	15,241	16.57
Toplam	92,000	100.00
Enflasyona göre düzeltme farkları	95,717	
Enflasyona Göre Düzel. Sermaye	187,717	

(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.

Finansal Kiralama Muhasebe Standardı, Vergi Usül Kanunu'nun 1 Temmuz 2003 tarihinde yaptığı değişiklik sonrası Kurum tarafından 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 Haziran 2004 tarihi 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 Haziran 2004 tarihi itibariyle 31,734 Milyar TL tutarında döviz alım taahhüdü ve 31,640 Milyar TL tutarında döviz satım taahhüdü bulunmaktadır.

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

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Kurum'un topladığı fonlar ile kullandırdığı fonlar dışında dövize endeksli önemli kalemleri olmayıp, ilgili dönemler itibariyle oluşan net değer artışı/(azalışı) 13,196 Milyar TL'dır.

Kurum'un 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle altın fiyatlarına ve diğer finansal göstergelere endeksli aktif ve pasif kalemleri bulunmamaktadır.

(d) Diğer açıklamalar:

Yoktur.

(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.

(b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı, ücret ve komisyonlar bulunmamaktadır.

(2) **(a)** Genel kredi karşılığı provizyonu 34 Milyar TL'dir.

(b) Takipteki alacaklar karşılığı provizyonu 561 Milyar TL'dir.

(c) Kıdem tazminatı yükümlülüğü provizyonu 87 Milyar TL'dir.

(d) Menkul değerler değer azalma karşılığı provizyonu yoktur.

(e) Güvence fonu prim provizyonu 388 Milyar TL'dir.

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.