FAMILY FİNANS KURUMU A.Ş.

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

FAMILY FİNANS KURUMU A.Ş.

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

Family Finans Kurumu A.Ş.
Yönetim Kurulu'na

1) Family Finans Kurumu Anonim Şirketi'nin ("Kurum") 30 Eylül 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) Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların Family Finans Kurumu A.Ş.'nin 30 Eylül 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.

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

    a. Bilanço tarihi itibariyle ekli mali tablolar, kar zarar ortaklığı projeleri için hesaplanan ve 664 Milyar TL katılma hesaplarına ait olmak üzere 5,805 Milyar TL tutarında gelir reeskontunu içermektedir. Sözkonusu tutarlar, ilgili projelerin vade bitimlerinde gerçekleşme durumlarına göre nakden tahsil edilecek ya da zarar yazılacaktır.

    b. 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.

c. İlgili kanuna dayanılarak, 30 Eylül 2004 tarihinde sona eren döneme ait kar ve zarar cetveli, dönem amortisman gideri hariç olmak üzere, 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 of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 5 Kasım 2004

Hüseyin GÜRER
Sorumlu Ortak Başdenetçi

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

	AKTİFLER	CARİ DÖNEM (30/09/2004) Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
I -	**NAKİT DEĞERLER**	**23,815**
	A. Kasa	9,352
	B. Efektif Deposu	14,463
II -	**BANKALAR**	**93,173**
	A. T.C.Merkez Bankası	18,537
	B. Diğer Bankalar	74,636
	1) Yurtiçi Bankalar	20,480
	2) Yurtdışı Bankalar	50,256
	3) Özel Finans Kurumları	3,900
III -	**TCMB ZORUNLU KARŞILIKLARI**	**74,206**
IV -	**MENKUL KIYMETLER**	**28,299**
	A. Hisse Senetleri	-
	B. Hisse Senetleri Değer Düşüklüğü Karşılığı(-)	-
	C. Yatırım Fonları	28,299
V -	**KULLANDIRILAN FONLAR**	**785,869**
	A. Kısa Vadeli	611,131
	B. Orta ve Uzun Vadeli	174,738
VI -	**TAKİPTEKİ KREDİLER [Net]**	**8,178**
	A. Takipteki Krediler	28,482
	B. Özel Karşılıklar (-)	(20,304)
VII -	**KAR PAYI, GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	**27,628**
	A. Kar Payı, Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	27,628
VIII -	**SABİT KIYMETLER [Net]**	**151,552**
	A. Menkuller	14,587
	B. Gayri Menkuller	10,401
	C. Özel Maliyet Bedelleri	4,720
	D. Finansal Kiralama Sabit Kıymetleri	230,372
	E. Haklar	0
	F. Aktifleştirilmiş Giderler	3,483
	G. Birikmiş Amortismanlar (-)	(120,923)
	H. Elden Çıkarılacak Kıymetler	8,912
IX -	**DİĞER AKTİFLER**	**4,914**
	TOPLAM AKTİFLER	**1,197,634**

Deleted: 623,555

Deleted: 162,314

Deleted: 4,710

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

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

	PASİFLER	CARİ DÖNEM (30/09/2004)
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
I -	**CARİ VE KATILMA HESAPLARI**	**926,424**
	A. Özel Cari Hesaplar	204,990
	B. Katılma Hesapları	721,434
II -	**GİDER REESKONTLARI VE DAĞITILACAK KAR PAYI**	**5,745**
III -	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**	**3,443**
IV -	**KARŞILIKLAR**	**12,077**
	A. Kıdem Tazminatı Karşılığı	793
	B. Genel Kredi Karşılığı	4,314
	C. Diğer Karşılıklar	6,970
V -	**DİĞER PASİFLER**	**102,629**
VI -	**YURTDIŞI BANKA KREDİLERİ**	**17,972**
VII-	**ÖZKAYNAKLAR**	**117,738**
	A. Ödenmiş Sermaye	92,000
	1) Nominal Sermaye	92,000
	2) Ödenmemiş Sermaye (-)	-
	B. Kanuni Yedek Akçeler	1,709
	1) I. ve II. Tertip Kanuni Yedek Akçeler	1,709
	2) Diğer Kanuni Yedek Akçeler	-
	C. İhtiyari Yedek Akçeler	42
	D. Yeniden Değerleme Fonları	478
	Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden	
	E. Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	97,763
	F. Zarar	(74,254)
	1) Dönem Zararı	-
	2) Geçmiş Yıl Zararları	(74,254)
VIII -	**KÂR**	**11,606**
	A. Dönem Kârı	11,606
	B. Geçmiş Yıl Kârları	-
	TOPLAM PASİFLER	**1,197,634**
	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	
I -	**TEMİNAT MEKTUPLARI**	**255,745**
II -	**AKREDİTİF TAAHHÜTLERİ**	**80,058**
III -	**KABUL KREDİLERİ**	**4,484**
IV -	**KREDİ KARTI LİMİT TAAHHÜTLERİ**	**64,298**
V-	**DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER**	**47,613**
	TOPLAM	**452,198**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

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

		CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2004)
I -	**KAR PAYI GELİRLERİ**	**108,716**
	A. TP Fon Gelirleri	60,946
	1- Özkaynak Gelirleri	17,013
	2- Katılma Hesaplarından Gelirler	43,933
	B. YP Fon Gelirleri	**47,770**
	1- Özkaynak Gelirleri	28,848
	2- Katılma Hesaplarından Gelirler	18,922
II -	**KAR PAYI GİDERLERİ**	**(58,291)**
	A. TP Fon Giderleri	(40,867)
	B. YP Fon Giderleri	(17,215)
	C. Yurtdışından alınan kredilere ödenen karpayları	(209)
III -	**NET KAR PAYI GELİRİ[I - II]**	**50,425**
IV -	**KAR PAYI DIŞI GELİRLER**	**24,156**
	A. Gayrinakdi Fon Gelirleri	3,536
	B. Bankacılık Hizmet Gelirleri	4,923
	C. Kambiyo Karları (net)	3,291
	D. Fon Kullandırım Komisyonları	6,329
	E. Diğer Kar Payı Dışı Gelirler	6,077
V -	**KAR PAYI DIŞI GİDERLER**	**(65,192)**
	A. Personel Giderleri	(22,210)
	B. Provizyonlar	(922)
	C. Vergi ve Harçlar	(538)
	D. Komisyon Giderleri	(6,204)
	E. Amortisman Giderleri	(18,053)
	G. Diğer Kar Payı Dışı Giderler	(17,265)
VI -	**NET KAR PAYI DIŞI GİDERLER [IV - V]**	**(41,036)**
VII -	**VERGİ ÖNCESİ KÂR [III + VI]**	**9,389**
VIII-	**NET PARASAL POZİSYON KARI**	**2,217**
IX -	**NET KÂR**	**11,606**

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 2004 tarihli bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih 28 Ekim 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 Eylül 2004 tarihi itibariyle söz konusu oranlar sırasıyla %88.69 ve %12.50 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 Eylül 2004 tarihi itibariyle mali tabloların düzeltilmesinde kullanılan söz konusu endeks ve katsayılar aşağıda belirtilmiştir:

Tarih	Endeks	Katsayı
30 Eylül 2001	4,276.7	1.8869
31 Aralık 2001	4,951.7	1.6297
30 Eylül 2002	6,024.6	1.3395
31 Aralık 2002	6,478.8	1.2456
30 Eylül 2003	7,173.3	1.1250
31 Aralık 2003	7,382.1	1.0931
30 Eylül 2004	8,069.7	1.0000

Formatted Table

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:

Enflasyon muhasebesi (devamı)

5024 sayılı tebliğ çerçevesinde düzeltmeler aşağıda belirtilen yöntemler uygulanarak ilişikteki 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 kadar endekslemeye tabi tutulmuştur. Birikmiş amortismanlar da endekslenmiş tutarlar üzerinden yeniden hesaplanmıştır. 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 Eylül 2004 dönemine ait dönem amortisman gideri hariç gelir tablosunu enflasyon muhasebesine tabi tutulmamıştır.

- 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 Eylül 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 Eylül 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.

Deleted: Haziran

(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 Eylül 2004 tarihi itibariyle kıdem tazminatı tavanı 1,574,740,000 TL'dır.

(e) Finansal Kiralama İşlemleri:

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

(f) Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları:

Kurum, 30 Eylül 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 Eylül 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 VUK'da yapılan değişiklik ile birlikte Kurum ilk kez mali 30 Haziran 2004 tarihli mali tablolarını enflasyon muhasebesi esaslarına göre hazırlamıştır. Enflasyon muhasebesi uygulamasının 30 eylül 2004 tarihi itibariyle birikmiş zararlar ve 1 Ocak – 30 Eylül 2004 dönemine ait dönem karı üzerindeki etkisi aşağıda belirtilmiştir.

	Milyar TL
Birikmiş zararlar	56,293
Dönem karı	6,358

(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 Eylül 2004 tarihi itibariyle Kurum'un iştiraki bulunmamaktadır. Menkul kıymet portföyünde bulunan A tipi yatırım fonları bilanço tarihindeki piyasa fiyatı, yabancı para katılma fonları ise kar payı gelirinin vadeye kalan gün esasına göre reeskont edilmesi ile değerlendirilmiştir.

(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.

(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)
A.	Kurum "Yabancı Para Evalüasyon Kuru" (1ABD$=TL)	1,497,696

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

	Cari Dönem (TL)
Bilanço tarihindeki ABD$ Gişe Döviz Alış Kuru	1,497,696
Bundan Önceki:	
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,496,224
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,489,677
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,487,513
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,493,864
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,502,399

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 2004	
	Milyar TL	Bin $
I-DÖVİZ VARLIKLARI		
1) NAKİT DEĞERLER (Efektif, Yoldaki Paralar)	14,463	9,657
2) T.C.MERKEZ BANKASI	1	1
3) YURTİÇİ BANKALAR VE ÖZEL FİNANS KURUMLARI	22,018	14,701
4) YURTDIŞI BANKALAR	30,248	20,197
5) KULLANDIRILAN FONLAR(*)	453,895	303,062
6) TCMB BLOKAJLARI	63,220	42,212
7)YATIRIM FONLARI	25,910	17,300
8) DİĞER AKTİFLER (**)	2,418	1,615
9) VADELİ DÖVİZ ALIM TAAHHÜTLERİ	-	-
TOPLAM DÖVİZ VARLIKLARI (1-9)	**612,173**	**408,745**
II-DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ		
1) TOPLANAN FONLAR	570,370	380,831
2) DİĞER PASİFLER (***)	34,543	23,064
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR (3+4)	23,494	15,687
3) REPO İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	-	-
4) VADELİ DÖVİZ SATIM TAAHHÜTLERİ	23,494	15,687
TOPLAM DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ (1-4)	**628,407**	**419,582**
YABANCI PARA NET GENEL POZİSYONU (I – II)	**(16,234))**	**(10,837)**

(*) Kullandırılan fonların 30 Eylül 2004 döneminde 300,302 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 39,160 Milyar TL tutarındaki finansal kiralama konusu kazanılmamış gelirler döviz yükümlülüklerine dahil edilmemiştir.

30 Eylül 2004	**ABD$**	**EURO**	**DİĞER (**)**	**MİLYAR TL KARŞILIKLARI**
I-Döviz Varlıkları				
Nakit Değerler	5,664,359	3,183,080	70,672	14,464
Bankalar	25,281,431	6,312,135	1,840,745	52,266
Kullandırılan Fonlar	196,854,005	86,208,022	-	453,895
Diğer Döviz Varlıklar (*)	46,528,020	11,849,178	-	91,548
Toplam Döviz Varlıkları	**274,327,815**	**107,552,415**	**1,911,417**	**612,173**
II-Döviz Yükümlülükleri				
Toplanan Fonlar	257,013,373	100,371,930	159,695	570,370
Diğer Döviz Yükümlülükleri (*)	20,199,956	1,403,944	1,135,126	34,543
Toplam Döviz Yükümlülükleri	**277,213,329**	**101,775,874**	**1,294,821**	**604,913**

(*)Bilanço dışı kalemler hariç, 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.

Deleted: 37,021,919
Deleted: -
Deleted: 294,035,292
Deleted: 159,695
Deleted: dahil

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 2004			
Kurum Kullanımındaki	29,708	(13,800)	7,201
Menkuller	14,587	(11,643)	4,201
Gayrimenkuller	10,401	(296)	3,000
Özel Maliyet Bedelleri	4,720	(1,861)	**
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar	230,372	(106,576)	**
Menkuller	162,244	(104,161)	**
Gayrimenkuller	68,128	(2,415)	**
Elden Çıkarılacak Kıymetler	8,912	-	
Emtia	-	-	
Gayrimenkuller	8,912	-	

Deleted: 4,710
Deleted: 181,544
Deleted: 48,828

(*) 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 yürürlüğe 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 Eylül 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 Eylül 2004	
	Milyar TL	Bin ABD $ Karşılığı
Serbest Tutar	47,261	31,555
Bloke Tutar	2,995	2,000
Toplam	50,256	33,555

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

Ülke Adı	30 Eylül 2004 Milyar TL
OECD ÜLKELERİ	
1. Amerika Birleşik Devletleri	16,503
2. Almanya	2,066
3. İngiltere	20,323
4. Diğer	10,466
Toplam	49,358
DİĞER ÜLKELER:	
1. Mısır	255
2. Suudi Arabistan	424
3. Diğer	219
Toplam	898

(3) Menkul değerler cüzdanı:

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle menkul değerler cüzdanı, kayıtlı değeri 28,299 Milyar TL olan yatırım fonlarından oluşmaktadır.

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

30 Eylül 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	42,113	528,608
Değişim (Net)	(1,153)	302,302
Enflasyon muhasebesi etkisi	(3,588)	(45,041)
30 Eylül 2004	37,372	785,869
Cari ve Katılma Hesapları		
31 Aralık 2003	16,030	696,682
Değişim (Net)	35,822	289,105
Enflasyon muhasebesi etkisi	(1,366)	(59,363)
30 Eylül 2004	50,486	926,424

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	3,604	108,716
Kar payı dışı gelirler (alınan ücret ve komisyonlar)	427	24,156
Katılım hesaplarına verilen karpayı giderleri	*	(58,291)

* Kurum, 4 Temmuz 2004 tarihi itibariyle bilgi işlem ve ana bankacılık sistemninde değişiklik yapmıştır. Bu süreç içinde 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle ilgili taraflara ödenen kar payı giderlerinin raporlması ile ilgili çalışmalar devam etmekte olduğu için bu bilgi rapor tarihi itibariyle temin edilememiştir.

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 Eylül 2004 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.

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

Gayrinakdi krediler	Milyar TL İlgili Taraflar	Milyar TL Toplam
31 Aralık 2003	7,983	165,499
Değişim (Net)	(812)	188,890
Enflasyon muhasebesi etkisi	(680)	(14,102)
30 Eylül 2004	6,491	340,287

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

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

(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.

(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		785,869		
I-İHTİSAS DIŞI KREDİLER				
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
Yatırım Kredileri				
Yurtiçi Bankalara Krediler				
Yurtdışı Bankalara Krediler				
Mali Kesime Verilen Diğer Krediler				
Altın Kredisi				
Diğer Krediler		785,869		
1-Tüketici Kredileri		64,194		
2-Kredi Kartları		22,355		
3-Yurtdışı Diğer Krediler		-		
4-Diğer		699,320		
II-İHTİSAS KREDİLERİ				
Tarımsal Krediler				
Gayri Menkul Krediler				
Mesleki Krediler				
Denizcilik Kredileri				
Turizm Kredileri				
Diğer İhtisas Kredileri				
III-TAZMİN OLUNAN GAYRİ NAKDİ KREDİLER		572		
Aktifte İzlendikleri Hesaba Bakılmaksızın Bankacılıkla İlgili Mevzuat Çerçevesinde Nakdi Kredi Sayılan Alacaklar/Kalemler				
Diğer Alacaklar		27,628		
Gayrinakdi Krediler		340,287		

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 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 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	IV.Grup	V. Grup	
	Tahsil İmkanı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Ayrılan Özel Karşılık
30 Eylül 2004:				
Teminat Grubu				
Teminatsız	436	1,378	13,626	*
I.Grup Teminatlı	-	-	-	*
II.Grup Teminatlı	-	109	12,824	*
III.Grup Teminatlı	-	109	-	*
IV.Grup Teminatlı	-	-	-	*
Toplam takipteki alacaklar	436	1,596	26,450	
Ayrılan Özel Karşılık:	37	16	20,251	20,304

(*)Ayrılan özel karşılıklar teminat yapısına göre değil, ait oldukları gruba göre takip edilmektedir.

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

31 Aralık 2003 tarihi itibariyle takipteki alacak özel karşılık	24,581
Dönem içi tahsilat ve terkin edilen alacak	(9,954)
2004 yılı içerisinde ayrılan özel karşılık	7,771
Enflasyon muhasebesi etkisi	(2,094)
30 Eylül 2004 tarihi itibariyle hesaplanan takipteki alacak özel karşılığı	20,304

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

Takipteki alacakların 24,320 Milyar TL tutarındaki kısmı yabancı para alacaklardan oluşmaktadır.

(6) Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler:

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

(7) İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

(8) Bağlı menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 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 Eylül 2004 tarihi itibariyle Kurum'un alacakları karşılığında edinmiş olduğu elden çıkarılacak kıymetlerin toplamı 8,912 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 2004 tarihi itibariyle dökümü aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2004
Kazanılmamış Finansal Kiralama Gelirleri	41,699
Bloke Paralar	26,490
Muhtelif Borçlar	3,915
Kiralama işlemlerinden borçlar	156
Ödeme Emirleri	182
Alacaklı Geçici Hesaplar	30,187
	102,629

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

Toplanan fonların 204,990 Milyar TL tutarındaki kısmı cari hesaplar (vadesiz); 721,434 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 2004 tarihi itibariyle mevduat sigortasına konu toplam fon tutarı 777,252 Milyar TL'dir.

(12) Dönem içinde çıkarılan ve ihraç edilmiş menkul kıymet:

Yoktur.

Formatted: Font: Not Bold

(13) Alınan nakdi teminatların tutarı:

Alınan nakdi teminatların tutarı 1,139 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.

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

(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.

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

	30 Eylül 2004
YASAL ÖZKAYNAK(1'den 19'a):	
I. ANA SERMAYE	**128,866**
1-Ödenmiş Sermaye	92,000
- Nominal Sermaye	92,000
-Ödenmemiş Sermaye (-)	-
2-Kanuni Yedek Akçeler	1,709
- I.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	158
- II.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	35
- Emisyon Primleri	-
- Özel Kanunlar ve Anasözleşme Gereği Ayrılan Yedek Akçe	1,516
3-İhtiyari Yedek Akçeler	42
-Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	42
-Yabancı Para Sermaye Kur Farkı (1)	-
-Birikmiş Kârlar (2)	-
-Birikmiş Zararlar (-)	-
4-Kar	11,606
- Dönem Karı (3)	11,606
- Geçmiş Yıl Karları	-
5- Ödenmiş Sermayenin enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	97,763
6-Zarar (-)	(74,254)
-Dönem Zararı	-
-Geçmiş Yıllar Zararı	(74,254)
II. KATKI SERMAYE (4)	**2,123**
6-Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	478
-Menkuller	-
-Gayrimenkuller	-
-Maliyet Artış Fonu	-
-Sermayeye Eklenecek İştirak Ve Bağlı Ortaklık Hisseleri (Bağlı Menkul Değerler Niteliğinde Olan Hisseler Dahil) ile Gayrimenkul Satış Kazançları	478
-Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-
7-İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ile Sermayelerine Katılınan Diğer Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Karşılığı	-
8- Karşılıklar	1,645
-Genel Kredi Karşılıkları (5)	1,385
-Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	260
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	**6,928**
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	2,849
13-İlk tesis bedelleri	746
14-Peşin Ödenmiş Giderler	1,143
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)	124,061
MUHASEBESEL ÖZKAYNAKLAR (4,8 ve 9 hariç 1'den 10'a)	117,738
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 2004
I- Ana Sermaye	**128,866**
II- Katkı Sermaye	**2,123**
1.Duran Varlıklardaki Değer Artışı	478
2.Diğer	1,645
III- Sermaye (I+II)	**130,989**
IV- Sermayeden İndirilen Değerler	**6,928**
V- Sermaye Tabanı (III - IV)	**124,061**

(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 Eylül 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	97,763	
Enflasyona göre düzeltilmiş sermaye	189,763	

(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 Eylül 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 Eylül 2004 tarihi itibariyle 24,119 Milyar TL tutarında döviz alım taahhüdü ve 23,494 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 Eylül 2004 tarihi itibariyle Kurum'un topladığı fonlar ile kullandırdığı fonlar dışında dövize endeksli önemli kalemleri yoktur.

Kurum'un 30 Eylül 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 33 Milyar TL'dir.

(b) Takipteki alacaklar karşılığı provizyonu 714 Milyar TL'dir.

(c) Kıdem tazminatı yükümlülüğü provizyonu 175 Milyar TL'dir.

(d) Menkul değerler değer azalma karşılığı provizyonu yoktur.

(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.

Diğer Kar Payı Dışı Gelirler:	30 Eylül 2004
Haberleşme Giderleri Karşılığı	
-Telefon Gelirleri	665
-Teleks/Swift Gelirleri	234
-Diğer	90
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	87
Tasfiye edilecek alacak gelirleri	1,301
Çek karnesi bedelleri	440
A Tipi Fon satışı gelirleri	272
Diğer gelirler	2,988
Toplam	**6,077**

Diğer Kar Payı Dışı Giderler:	30 Eylül 2004
Kiralama giderleri	(2,926)
Bakım onarım giderleri	(519)
Taşıt aracı giderleri	(1,304)
Sigorta giderleri	(450)
Isıtma aydınlatme ve su giderleri	(448)
Haberleşme giderleri	(1,699)
Baskılı kağıt ve kırtasiye giderleri	(1,329)
Reklam ve ilan giderleri	(1,842)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(1,267)
Aktiflerin satışından zararlar	(315)
Güvence fonu	(730)
Diğer giderler	(4,436)
Toplam	**(17,265)**

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

Bulunmamaktadır.

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR:

A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

	30 Eylül2004		
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	**Milyar TL**	**YP**	**TOPLAM**
I.GARANTİ VE KEFALETLER	**205,127**	**135,160**	**340,287**
A. Teminat Mektupları	**205,127**	**50,618**	**255,745**
1. 2886 Sayılı Kanun Kapsamına Girenler	**-**	**-**	**-**
2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyle Verilenler	-	-	-
3. Diğer Teminat Mektupları	205,127	**50,618**	255,745
B. Banka Kabulleri	**-**	**4,484**	**4,484**
1. İthalat Kabul Kredileri	-	**4,484**	4,484
2. Diğer Banka Kabulleri	-	**-**	**-**
C. Akreditifler	**-**	**80,058**	**80,058**
1. Belgeli Akreditifler	-	**-**	-
2. Diğer Akreditifler	-	**80,058**	80,058
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	**64,298**	**-**	**64,298**
A. Cayılamaz Taahhütler	**64,298**	**-**	**64,298**
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	64,298	**-**	64,298
9. Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	**-**	-
B. Cayılabilir Taahütler	-	**-**	-
1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahütleri	-	**-**	-
2. Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	**-**	-
III.DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	**24,119**	**23,494**	**47,613**
A. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	**24,119**	**23,494**	**47,613**
1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri	24,119	**-**	24,119
2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	**23,494**	23,494
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	**293,544**	**158,654**	**452,198**

B. DİĞER NAZIM HESAPLAR

	30 Eylül 2004		
DİĞER NAZIM HESAPLAR	**Milyar TL**	**YP**	**TOPLAM**
A.Emanet Kıymetler	**330,957**	**191,366**	**522,323**
1. Müşteri Adına İşlettirilecek Fonlar Ve Portföy Mevcutları	-	-	-
2. Emanete Alınan Menkul Kıymetler	128,589	105,746	234,334
3. Tahsile Alınan Çekler	172,751	20,464	193,216
4. Tahsile Alınan Ticari Senetler	29,617	64,534	94,151
5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-
6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-
7. Repo İşlemleri Nedeniyle Müşteri Adına Tutulan	-	-	-
8 Devlet İç Borçlanma Senetleri	-	-	-
9 Diğer Emanet Kıymetler	-	-	-
10 Emanet Kıymet Alanlar	-	621	621
B.Rehinli Kıymetler	**770,755**	**396,144**	**1,166,899**
1. Menkul Kıymetler	-	-	-
2. Teminat Senetleri	150,938	83,402	234,341
3. Emtia	-	-	-
4. Varant	-	-	-
5. Gayri Menkul	518,019	214,959	732,977
6. Diğer Rehinli Kıymetler	101,798	97,783	199,581
7. Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-
TOPLAM (A+B)	**1,101,712**	**587,510**	**1,689,222**

C. AKTİF VE PASİFLERİN VADELERE GÖRE DAĞILIMI:

30 Eylül 2004	Vadesiz	1 aya kadar vadeli	1aydan 3 aya kadar vadeli	3 aydan 1 yıla kadar vadeli	1 yıl ve dal uzun vad
AKTİF					
Nakit Değerler	23,815	-	-	-	
Bankalar	70,178	20,000	2,995	-	
Menkul Kıymetler	2,389	-	-	25,910	
Kullandırılan fonlar	-	163,110	165,640	284,550	172,5
Takipteki Krediler (Net)	-	-	-	-	
Kar Payı ve Gelir Tahakkukları	-	6,770	6,538	9,876	4,4
TCMB Zorunlu Karşılıkları	74,206	-	-	-	
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	-	
İştiraklar, Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	
Diğer aktifler	-	-	-	-	
Aktif Toplamı	**170,588**	**219,340**	**195,500**	**316,712**	**130,8**
PASİF					
Cari ve Katılma Hesapları	204,990	523,907	138,573	58,954	
Gider Reeskontları ve Dağıtılacak Kar Payı	-	4,172	1,103	470	
Ödenecek Vergi, Res.Harç.Ve Prim.	-	-	-	-	
Karşılıklar	-	-	-	-	
Yurtdışı Banka Kredileri	-	-	17,972	-	
Diğer Pasifler	-	-	-	-	
Özkaynaklar (Kar/zarar dahil)	-	-	-	-	
Pasif Toplamı	**204,990**	**528,079**	**157,648**	**59,424**	

Deleted: 192,570
Deleted: 185,967
Deleted: 280,926
Deleted: 126,406