FAMILY FİNANS KURUMU A.Ş.

1 OCAK-30 HAZİRAN 2005 ARA DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Family Finans Kurumu A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

FAMILY FİNANS KURUMU A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2005 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

1) Family Finans Kurumu Anonim Şirketi'nin ("Kurum") 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kâr ve zarar cetveli, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Kurum yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

2) 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, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanısıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Gerçekleştirmiş olduğumuz denetim sonucunda, ilişikteki mali tablolar, Family Finans Kurumu A.Ş.'nin 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

   a. Bilanço tarihi itibariyle ekli mali tablolar, kâr zarar ortaklığı projeleri için hesaplanan 17.355 bin YTL tutarında gelir reeskontunu içermektedir. İlgili tutarın 7.111 bin YTL geçmiş dönemde, 10.244 bin YTL cari dönemde gelir yazılmıştır. Rapor tarihi itibariyle söz konusu projelerin karlarının 17.900 bin YTL nakit olarak tahsil edilmiş ve bu projeler üretim desteği projesine dönüştürülmüştür.

b. 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Kurum'un sermaye yeterliliği standart oranı %7 olarak gerçekleşmiş olup, asgari sermaye yeterliliği standart oranı olan %8'in altında kalmıştır. Detayları sermaye yeterliliğine ilişkin açıklama ve dipnotlarda belirtildiği gibi Kurum yönetim kurulunun 7 Temmuz 2005 tarihli ve 305 sayılı toplantısında 29.995 bin YTL nakit sermaye artışı kararı alınmıştır. Rapor tarihi itibariyle sermaye artışına ilişkin ödeme, ortaklardan nakit olarak tahsil edilerek bloke hesaba aktarılmış ve ortaklarca bu tutarın sermaye artışında kullanılacağı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na taahhüt edilmiştir. Bu sermaye artışı sermaye yeterlilik oranında % 3,03 oranında iyileşme sağlamaktadır.

c. Family Finans Kurumu A.Ş. yönetim kurulunun 30 Mayıs 2005 tarihli ve 302 sayılı toplantısında alınan karar gereği, Kurum'un Anadolu Finans Kurumu A.Ş. ile birleşmesine karar verilmiştir. Birleşme Kurum'un tüm aktif ve pasifleriyle Anadolu Finans Kurumu A.Ş.'ne devredilmesi yöntemiyle gerçekleşecektir. Devir yoluyla birleşme için BDDK'na 14 Haziran 2005 tarihi itibariyle ön izin için gerekli başvurular yapılmıştır.

d. Özel Finans Kurumları, 29 Kasım 2004 tarihi itibariyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca ("BDDK") yayınlanan Muhasebe Uygulama Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik uyarınca, 1 Ocak 2005 tarihinden başlamak üzere, hesaplarını ve yıllık bilançoları ile kar ve zarar cetvellerini yürürlükte olan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") ve tek düzen hesap planı, tip bilanço ve kar zarar cetveli ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmak ve düzenlemek zorundadır. Kurum 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren başlamak üzere kayıtlarını, BDDK tarafından belirlenen esas ve usullere uygun bir şekilde ve MUY ve tekdüzen hesap planı ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmaya başlamıştır. Bununla birlikte muhasebe politikaları ve yöntemlerindeki değişikliklerin etkilerini geçmiş dönemlere ait olan bölümü "Geçmiş yıllar kâr ve zararları" hesap kalemi içinde gösterilmiştir.

   Önceki dönemlere ait 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar, MUY hükümlerine göre düzenlenmiş olmadığından, ekli mali tablolar ve bunlara ait dipnotlar önceki dönemle mukayeseli olarak hazırlanmamıştır.

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Hüseyin Gürer
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 11 Ağustos 2005

FAMİLY FİNANS KURUMU A.Ş.'NİN
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Özel Finans Kurumunun Yönetim Merkezinin Adresi : Kemeraltı Caddesi No:46 34425 Tophane/İstanbul

Özel Finans Kurumunun Telefon ve Fax Numaraları : (0 212) 393 16 00 / (0 212) 245 51 48

Özel Finans Kurumunun Elektronik Site Adresi : www.familyfinans.com

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : ilker.caliskan@familyfinans.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Özel Finans Kurumlarınca Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 19 Sayılı Tebliğe göre raporlama paketi aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- Özel Finans Kurumu Hakkında Genel Bilgiler
- Özel Finans Kurumunun Konsolide Olmayan Mali Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Özel Finans Kurumunun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Bağımsız Denetim Raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Kurumumuz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

M. İlker Çalışkan	Hayrettin Kaplan	M. Atila Kurama	Ataman Yıldız
Mali İşler Müdürü	Finansal	Genel Müdür	İç Denetim

Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad- Soyad / Ünvan : M. İlker Çalışkan
Tel no: 0212 393 1600/2901
Fax no: 0212 245 5148

FAMILY FİNANS KURUMU A.Ş.
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir)

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Özel finans kurumunun kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 1
II. Özel finans kurumunun sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 1
III. Özel finans kurumunun yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile özel finans kurumunda sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar 1
IV. Özel finans kurumunun hizmet türü ile faaliyet sonuçlarını içeren özet bilgi 2

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço 3-4
II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu 5
III. Gelir tablosu 6
IV. Özkaynak değişim tablosu 7
V. Nakit akım tablosu 8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 9
II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 9
III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar 10
IV. Kâr payı gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar 10
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 10
VI. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 10
VII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 11
VIII. Krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 11
IX. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 12
X. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 12
XI. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 13
XII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar 13
XIII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar 14
XIV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 14
XV. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 14
XVI. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 15
XVII. Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar 15
XVIII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 15
XIX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar 15

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 16
II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar 16
III. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 20
IV. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 22
V. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 23
VI. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 25
VII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar 26
VIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 26
IX. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 26

İÇİNDEKİLER (devamı) **SAYFA**

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 27
II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 44
III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 52
IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 56
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 59
VI. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 61
VII. Özel finans kurumu birleşme ve devirleri ile özel finans kurumlarınca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 63
VIII. Özel finans kurumunun dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar 64
IX. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 66
X. Özel finans kurumunun yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 70
XI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 70

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Özel finans kurumunun faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar 71

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 71

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Özel Finans Kurumunun Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Family Finans Kurumu A.Ş. ("Kurum" ya da "Family"), Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş.'nin 23 Ocak 1985 tarih ve 13049 sayılı izni ile faaliyetlerine Nisan 1985'te başlamıştır. Kuruluş tarihinde ticari ünvanı Faisal Finans Kurumu A.Ş. olan Kurum'un çoğunluk hisselerinin 2001 yılında Sabri Ülker tarafından alınmasından sonra ticari ünvanı Family Finans Kurumu A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Kurum Bankalar Kanunu ve diğer ilgili mevzuatlar kapsamında faaliyetlerini özel finans kurumu statüsünde sürdürmektedir. Bu kapsamda Kurum faizsiz bankacılık esasları doğrultusunda mudilerinden topladığı fonları yine faizsiz bankacılık esasları doğrultusunda fon ihtiyacı olan kişi ya da kurumlara kredi olarak kullandırmaktadır. Bu faaliyetlerinin yanı sıra Kurum her türlü bankacılık hizmetini de müşterilerine sunmaktadır.

II. Özel Finans Kurumunun Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler İle Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

Pasif kalemlere ilişkin açıklanması gereken hususlar ile ilgili bölümün 17. notunda da açıklandığı gibi Kurum'un çoğunluk hisseleri Ülker ailesi tarafından kontrol edilmektedir. Dolayısıyla Kurum'un dahil olduğu risk Ülker grubu olarak belirlenmektedir. Yıl içinde bu durumda herhangi bir değişiklik meydana gelmemiştir.

III. Özel Finans Kurumunun Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri İle Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler İle Özel Finans Kurumunda Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar

Kurum'un yönetim kurulu bir başkan ve yedi üyeden oluşmaktadır. Genel müdür yönetim kurulunun doğal üyesidir. Yönetim kurulu üyeleri Bankalar Kanunu ve Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyete Geçme Esaslarını düzenleyen tebliğde belirtilen niteliklere sahiptirler. Yıl içinde Hüseyin Güldan'dan boşalan yönetim kurulu üyeliğine Murat Ülker atanmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin Kurum sermayesi içindeki payları aşağıdaki gibidir.

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları
Murat Ülker	39.222	38,45%
Ataman Yıldız	21	0.,02%
Ali Doğan	2	0,01%
M. Atila Kurama	2	0,01%
İlhan İmik	2	0,01%
Adnan Ağaoğlu	0	0,01%
Mustafa Büyükabacı	2	0,01%
Bahattin Ütnü	1	0,01%

Kurum'da bir genel müdür 3 genel müdür yardımcısı görev yapmaktadır. Genel müdür ve genel müdür yardımcıları Bankalar Kanunu ve Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyete Geçme Esaslarını düzenleyen tebliğde belirtilen niteliklere sahiptirler. Yıl içinde genel müdür ve genel müdür yardımcılarında değişiklik olmamıştır.

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

IV. Özel Finans Kurumunun Hizmet Türü İle Faaliyet Sonuçlarını İçeren Özet Bilgi

Kurum faizsiz bankacılık esasları çerçevesinde mudilerinden toplamış olduğu cari ve katılma hesaplarını yine faizsiz bankacılık esasları doğrultusunda çeşitli alanlarda değerlendirmektedir. Kaynakların ağırlıklı olarak değerlendirildiği alanlar kredilerdir. Kurumsal veya bireysel üretim desteği, kurumsal veya bireysel finansal kiralama, kar zarar ortaklığı yöntemleriyle müşterilerin finansman ihtiyaçları karşılanmaktadır. Ayrıca her türlü bankacılık hizmeti 55 şube ve alternatif dağıtım kanallarıyla müşterilere ulaştırılmaktadır.

2005 yılında Kurum katılma hesaplarından kullandırmış olduğu YTL ve yabancı para krediler ve diğer enstrümanlardan elde etmiş olduğu kar veya zararın sırasıyla %80 ve %70'ni mudilere dağıtmıştır.

Kurum 2005 yılının ikinci çeyreğinde makro ekonomik göstergelerde yaşanan olumlu gelişmeler ve 2003-2004 yıllarında yapılan yatırımların getirileri ile birlikte karlılığını önemli ölçüde arttırmıştır. Net kar payı ile net ücret ve komisyon gelirlerinde yaşanan olumlu gelişmeler, opersayon giderlerinin kontrol altında tutulmasıyla karlılığa önemli katkı sağlamıştır. Ayrıca 2005 yılında reeskont yapılamayan kar zarar projelerinin bir kısmının dönem içinde kapanmış olması ile yaklaşık olarak 10.142 bin YTL gelir elde edilmiştir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Özel Finans Kurumları, 29 Kasım 2004 tarihi itibariyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca ("BDDK") yayınlanan Muhasebe Uygulama Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik uyarınca, 1 Ocak 2005 tarihinden başlamak üzere, hesaplarını ve yıllık bilançoları ile kâr ve zarar cetvellerini BDDK tarafından belirlenen esas ve usullere uygun bir şekilde ve bu amaçla yürürlükte olan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") ve tek düzen hesap planı, tip bilanço ve kar zarar cetveli ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmak ve düzenlemek zorundadır. Kurum yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Türk Ticaret Mevzuatı ile Vergi Mevzuatı'nın yanısıra 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren sözkonusu düzenlemelere uygun olarak tutmaya başlamıştır.

Yukarıdaki paragrafta belirtildiği üzere Kurum, 1 Ocak 2005 tarihinden başlamak üzere kayıtlarını BDDK tarafından belirlenen esas ve usullere uygun bir şekilde ve MUY ve tek düzen hesap planı ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmaya başlamış, bununla birlikte muhasebe politikaları ve yöntemlerindeki değişikliklerin etkisini ait olduğu dönemlere yansıtabilmek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarını da düzeltmeye tabi tutmuştur.

Enflasyon Muhasebesi

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2005/5 numaralı genelgesi ile Türkiye'deki yüksek enflasyon döneminin sona ermesi sebebiyle 30 Haziran 2005 tarihli mali tablolarda enflasyon muhasebesiyle ilgili 14 sayılı MUY Tebliği uygulanmamıştır.

Bununla birlikte ekli mali tablolarda, 31 Aralık 2004 tarihine kadar Türk Lirası'nın satın alma gücündeki değişiminin gösterilmesi amacıyla, Tebliğ 14 hükümlerince öngörüldüğü üzere genel fiyat endeksleri kullanılarak enflasyon düzeltmeleri yapılmıştır.

Önceki dönemlerde uygulanan enflasyon muhasebesine ilişkin ilkeler ile yüksek enflasyon döneminin sona ermesi hakkındaki açıklamalar "Beşinci Bölüm, IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar" bölümünde verilmiştir.

Yeni Türk Lirası

Kurum'un ekli mali tabloları, aksi belirtilmedikçe, BDDK'nın 5 Ocak 2005 tarih ve 1 numaralı genelgesinde belirtildiği gibi Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") cinsinden hazırlanmıştır.

II. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Kurum'un türev işlemlerini vadeli döviz alım-satım işlemleri oluşturmaktadır. Kurum'un ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden Bilanço Dışı Yükümlülükler arasında izlenmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

II. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Türev finansal araçlarla ilgili işlemler rayiç değer ile değerlendirilmekte olup, ilgili enstrümanların her türlü getirisi ile kur farkı gelir ve gider reeskontları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Kurum'un 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle özkaynak kalemleri arasında riskten korunma yedekleri bulunmamaktadır.

III. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Kurum tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve mali tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

IV. Kâr Payı Gelir ve Giderine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kâr payı gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Donuk alacak haline gelen kullandırılan fonlara ilişkin kâr payı tahakkuk ve reeskontları iptal edilerek, sözkonusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir yazılmaktadır.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri, diğer kurum ve kuruluşlara ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri ve iştirak kâr payları tahsil edildikleri dönemde gelir veya gider olarak kaydedilmekte, bu gelir kalemleri dışında diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

VI. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Alım satım amaçlı menkul değerler maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve rayiç değerleri üzerinden mali tablolarda gösterilmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, kâr payı gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan kâr payı gelirleri, gelir tablosunda kar payı gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu menkul değerlerin vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kâr veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Krediler ve Alacaklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kurum kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıkları; kurum kaynaklı krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları; satılmaya hazır finansal varlıklar; kurum kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kurum kaynaklı krediler ve alacaklar maliyet değerleri ile kayıtlara alınmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve kurum kaynaklı krediler ile alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmakta ve finansal varlıkların bu sınıflamaya göre tasnife tutulacağı varlıkların edinimi sırasında kararlaştırılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmekte ve değer azalışı için gerekli karşılıklar ayrılmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerler ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda değer artış/azalış hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

VIII. Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kullandırılan fonlar ve alacaklar iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir. Sözkonusu kullandırılan fonlar ve alacakların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Kullandırılan fonlar nakit tutarları üzerinden fon kullandırım hesaplarına intikal ettirilmekte olup, kullandırılan fonların kâr payı reeskontları; etkin kâr payı oranı üzerinden iç verim oranı yöntemi ile hesaplanmakta ve ortaya çıkan tutarlar kâr payı gelirlerine intikal ettirilmektedir. Döviz üzerinden ve dövize endeksli olarak kullandırılanlar, evalüasyon işlemine tabi tutulmakta ve oluşan değerleme farkları, gelir tablosunda "Kambiyo Kârları" ve/veya "Kambiyo Zararları" hesaplarına yansıtılmaktadır.

Kurum kaynaklı kullandırılan fonlar, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 1 Sayılı Tebliğ'de belirtilen finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esas ve usuller çerçevesinde muhasebeleştirilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari yıl içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

IX. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bilanço tarihi itibariyle Kurum'un ekli mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar endekslenmiş satın alma maliyetlerinden endekslenmiş amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmekte ve ekonomik ömürleri itibariyle itfa edilmektedir.

X. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Sabit Kıymetler endekslenmiş satın alma maliyetlerinden endekslenmiş amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Sabit kıymetler, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle, faydalı ömürleri süresince amortismana tabi tutulmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar mali tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile ilgili dönemin kâr zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

X. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Kurumca esas alınan faydalı ömürler aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Amortismana Tâbi Varlık	Faydalı Ömür
Kasalar	50 yıl
Büro Makineleri	10 yıl
Özel Maliyet Bedelleri	10 yıl
Diğer Menkuller	10 yıl
Mobilya/Mefruşat	10 yıl
Nakil Vasıtaları	5 yıl
Gayrimenkuller	50 yıl

XI. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kurum'un, bilanço tarihi itibariyle finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmaktadır. Kurum 28 Nisan 1992 tarih ve 21212 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal kiralama şirketlerinin kuruluş ve faaliyelerine ilişkin yönetmeliğin 11. maddesi uyarınca finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda da olan Banka finansal kiralama işlemlerinin muhasebeleşmesinde MUY'un 4 sayılı Tebliğini benimsemiştir.

Finansal kiralamaya konu olan varlığa ilişkin kira ödemeleri finansal kiralama işleminden kaynaklanan alacak olarak muhasebeleştirilmekte, toplam finansal kiralama yatırımları ile finansal kiralama alacaklarının bugünkü değeri arasında hesap mutabakatı sağlanmaktadır. Dönemsel finansal kiralama gelirleri, toplam finansal kiralama yatırımları, kazanılmamış finansal kiralama gelirleri kiralama dönemi boyunca net yatırım metodu kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

30 Haziran 2005 tarihi itibari ile Kurum'un "Kiracı" sıfatıyla yaptığı finansal kiralaması işlemlerinin net tutarı 328 Bin YTL'dir.

XII. Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kullandırılan fonlar ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY'un 8 sayılı Tebliği hükümlerine uygun olarak ayrılmaktadır.

Kurum tarafından ayrılmış olan özel ve genel karşılıkların giderlerinin %20 oranındaki kısmı Kurum havuzundan %80 oranındaki kısmı ise katılım hesaplarından karşılanmaktadır.

Kurum aleyhine açılan davalardan önemli bir bölümü Kurum'un lehine sonuçlanarak karşı tarafın temyize başvurduğu davalardır. Kurum yönetimi, bilanço tarihi itibariyle söz konusu davalarla ilgili herhangi bir karşılık ihtiyacının olmadığı kanaatindedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi hakkındaki 10 sayılı Tebliğ gereğince, kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması %11 olup, Kurum bilanço tarihi itibariyle toplam 871 Bin YTL provizyon ayırmıştır.

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır.

Kurum çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluş yoktur.

XIV. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kurum 28 Nisan 1992 tarih ve 21212 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal kiralama şirketlerinin kuruluş ve faaliyelerine ilişkin yönetmeliğin 11'inci maddesi uyarınca finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır. Bu kapsamda yatırım teşvik belgelerine bağlı olarak finansal kiralama işlemlerini gerçekleştirmekte ve finansal kiralama sözleşmesi yapmış olduğu kuruluşların teşvik belgelerinde yer alan sözleşme kapsamındaki yatırımlarına isabet eden kısmı kendi adına düzenlettirdiği yatırım teşvik belgelerine işlettirmektedir. Sözkonusu yatırım teşvik belgelerinden yapmış olduğu yatırım harcamalarından yatırım indirimi istinasına hak kazanmaktadır.

Ayrıca mali kâr üzerinden yatırım indirimi istisnası düşüldükten sonra vergi matrahı oluşması halinde cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden Kurumlar Vergisi yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıklar ayrılmaktadır.

Kurum, BDDK'nın yayınladığı 12 Ağustos 2004 tarihli Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 18 Sayılı Tebliğ "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" çerçevesinde 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi hesaplamıştır.

Kurum, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır.

XV. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kurum, borçlanma araçlarını MUY'un 1 sayılı Tebliğinde belirtildiği şekilde muhasebeleştirmektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından likidite riski ve yabancı para kur riskine karşı uygulananlar hariç diğer riskten korunma teknikleri uygulanmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoğuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kurum cari dönem içinde, 10.000 bin YTL nakit sermaye artışı yaparak ödenmiş sermayesini 92.000 bin YTL'ndan 102.000 bin YTL'na çıkartmıştır.

Bu rapor tarihi itibariyle, bilanço tarihinden sonra ilan edilen Kurum'un hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

XVII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kurum, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XVIII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Yukarıda, Not "XIV"te açıklandığı üzere, Kurum finansal kiralama faaliyetleri ile ilgili olarak yatırım teşvikleri haricinde devlet teşviklerinden yararlanmamaktadır.

XIX. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

MUY 19 sayılı Tebliğ'in geçici maddesi gereğince raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlanacaktır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlşkin Açıklamalar

Kurum'un mudilerinden kâr zarara katılma esasları çerçevesinde katılma hesabı toplamaktadır. Mudilerden kâr zarar esasına göre toplana katılma hesapları genellikle üretim desteği, kar zarar ortaklığı projesi veya finansal kiralama şeklinde değerlendirilmektedir. Bu yöntemlerle kullandırılan fonların getirileri sabittir.

Kullandırılan fonların sabit getirili olması nedeniyle aktif bir kredi riski uygulaması yürütülmektedir. Fon kullandırımı yapılan firmaların derecelendirmeleri (rating) her altı ayda bir güncellenmekte, kredi limitleri rating notlarına göre belirlenmekte ve gerek görüldüğü takdirde revize edilmektedir.

Karşı taraf limitleri yönetim kurulunca belirlenmekte, yapılan işlemler belirlenen limitler çerçevesinde gerçekleşmektedir.

Kurum bir politika olarak kullandırılan kredilerin toplam mevduata oranının ortalama olarak %-75-%80 aralığında olmasına azami gayret göstermektedir. Likit varlıkların toplam aktifler içindeki payının (zorunlu karşılıklar hariç) %20-%25 seviyesinde gerçekleşmesi bir likitide politikası olarak benimsenmiştir.

Yabancı para net genel pozisyonu yasal sınırlar içinde takip edilmekte, bu oranın +-%20 seviyesini geçmemesi temin edilmektedir. Yabancı para poziyonunda günün ve makro ekonomik koşullara göre politika ve stratejiler üretilmekte, olası bir kriz anında taşınan açık pozisyonun minimum zararla kapatılması amacıyla likit değerler temin edilmektedir.

II. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Kurum'un sermaye yeterliliği standart oranı %7 olarak gerçekleşmiş olup, asgari sermaye yeterliliği standart oranı olan %8'in altında kalmıştır.

Bilanço tarihinden sonra Kurum 2003 yılı olağan genel kurulunda alınan karar gereği 5 bin YTL tutarındaki gayrimenkul satış karını sermaye ilave etmiştir.

Bu sermaye artışına ek olarak, Kurum yönetim kurulunun 7 Temmuz 2005 tarih ve 305 sayılı toplantısında Kurum sermayesinin 102.005 bin YTL'dan 142.000 bin YTL'na çıkarılmasına ve bununla ilgili ana sözleşme tadil tasarısının genel kurulun onayına sunulmasına karar verilmiştir. 39.995 bin YTL tutarındaki sermaye artışının aşağıda belirtilen kaynaklardan sağlanması kararlaştırılmıştır.

Nakit: 29.995 bin YTL
Gayrimenkul satış karları: 611 bin YTL
Ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri: 9.389 bin YTL

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Ancak, 30 Nisan 2004 tarihinde yapılan 2003 yılı genel kurulunda alınan karar gereği 9.995 bin YTL tutarındaki yeniden değerleme fonlarının sermayeye ilave edilmesi vergi usul kanunda meydana gelen değişikliklerle gerçekleştirilememiştir. Bu hususun etkisini ortadan kaldırabilmek amacıyla Kurum yönetim kurulunun 29 Temmuz 2005 tarih ve 309 sayılı kararı gereği 12 Ağustos 2005 tarihinde genel kurul yapılması ve bu genel kurulda ana sözleşme tadili ile birlikte bedelsiz olarak arttırılamayan 9.995 bin YTL sermayenin nakit olarak ortaklar tarafından ödenmesi uygun görülmüştür. Dolayısıyla 7 Temmuz 2005 tarih ve 305 sayılı yönetim kurulunda alınan nakit sermaye artışı kararının 20.000 bin YTL olarak revize edilmesi planlanmaktadır.

Özel finans kurumu faaliyetlerine bağlı olarak aktifte oluşacak değişikliklerin rasyolara etkileri simüle edilmektedir.

Özel Finans Kurumları Yönetmeliğinde, sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayri nakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL, %

	Risk Ağırlıkları			
	Özel Finans Kurumu			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	179.358	169.693	425.989	607.266
Nakit Değerler	29.528	0	0	0
Bankalar	10.724	167.189	0	5.780
Özel Finans Kurumları	0	2.263	0	0
Zorunlu Karşılıklar	91.347	0	0	0
Krediler	44.736	0	234.041	537.608
Takipteki Alacaklar (Net)	0	0	0	8.856
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	0	0	0	3.387
Muhtelif Alacaklar	0	0	0	1.148
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	0	0	0	0
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	0	0	0	0
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	0	0	182.213	0
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	0	0	0	0
Sabit Kıymetler (Net)	0	0	0	21.275
Diğer Aktifler	31	0	0	6.850
Kar Payı ve Gelir Tahakkuk ve Gelir Reeskontları	2.992	241	9.735	22.362
Bilanço Dışı Kalemler	12.730	189.703	156.265	6.110
Garanti ve Kefaletler	12.730	189.205	58.290	6.110
Taahhütler	0	0	97.975	0
Diğer Nazım Hesaplar	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	0	498	0	0
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	0	0	0	0
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	192.088	359.396	582.254	613.376

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Özel Finans Kurumu
	30.06.2005
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	976.382
Piyasa Riskine Esas Tutar	11.963
Özkaynak	69.222
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	7,00

RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar
PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30.06.2005
ANA SERMAYE	73.446
Ödenmiş Sermaye	102.000
Nominal Sermaye	102.000
Sermaye Taahhütleri (-)	0
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	105.620
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	0
Yasal Yedekler	1.778
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1.743
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	35
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	0
Statü Yedekleri	0
Olağanüstü Yedekler	44
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	44
Dağıtılmamış Kârlar	0
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	0
Kâr	15.572
Dönem Kârı	15.572
Geçmiş Yıllan Kârı	0
Zarar (-)	(151.568)
Dönem Zararı	0
Geçmiş Yıllar Zararı	(151.568)
Ana Sermaye Toplamı	73.446
KATKI SERMAYE	1.971
Yeniden Değerleme Fonu	616
Menkuller	0
Gayrimenkuller	0
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	616
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	0
Yeniden Değerleme Değer Artışı	0
Kur Farkları	0
Genel Karşılıklar	1.355
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	0
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	0
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	0
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	0
SERMAYE	75.417

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	(6.195)
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	0
Özel Maliyet Bedelleri	(4.122)
İlk Tesis Bedelleri	0
Peşin Ödenmiş Giderler	(2.073)
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	0
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Özel Finans Kurumlarına Verilen Sermaye Benzeri Krediler	0
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	0
Aktifleştirilmiş Giderler	0
TOPLAM ÖZKAYNAK	69.222

III. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Coğrafi Bölgeler itibariyle varlık ve yükümlülüklerin dağılımı aşağıda sunulmuştur:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar
30.06.2005					
Yurtiçi	1.243.947	1.362.294	532.670	0	15.572
Avrupa Birliği Ülkeleri	12.980	6.268	0	0	0
OECD Ülkeleri *	126.817	79	0	0	0
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	0	0	0	0	0
ABD, Kanada	6.705	0	0	0	0
Diğer Ülkeler	1.012	22.820	0	0	0
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	0	0	0	0	0
Toplam	1.391.461	1.391.461	532.670	0	15.572

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

**Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler Sermaye yatırımları sütununa sabit sermaye yatırımlarını oluşturan tutarlar yazılacak olup, bu tutarlar "Varlıklar" sütununda ayrıca gösterilmeyecektir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Nakdi kredilerin sektörel bazda dağılımı aşağıda sunulmuştur:

	30.06.2005			
	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	45.779	5,73	1.525	5,73
Çiftçilik ve Hayvancılık	19.899	2,49	663	2,49
Ormancılık	24.717	3,09	823	3,09
Balıkçılık	1.163	0,15	39	0,15
Sanayi	525.967	65,86	17.515	65,86
Madencilik ve Taşocakçılığı	13.472	1,69	448	1,69
İmalat Sanayi	512.495	64,17	17.067	64,17
Elektrik, Gaz, Su	0	0,00	0	0,00
İnşaat	61.372	7,68	2.044	7,68
Hizmetler	80.538	10,09	2.682	10,09
Toptan ve Perakende Ticaret	37.853	4,74	1.260	4,74
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.044	0,13	35	0,13
Ulaştırma ve Haberleşme	21.318	2,67	710	2,67
Mali Kuruluşlar	10.530	1,32	351	1,32
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	0	0,00	0	0,00
Serbest Meslek Hizmetleri	0	0,00	0	0,00
Eğitim Hizmetleri	1.250	0,16	42	0,16
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	8.543	1,07	284	1,07
Diğer	84.989	10,64	2.830	10,64
Toplam	798.645	100,00	26.596	100,00

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Piyasa riskinden korunmak ve taşınan riskleri sınırlamak amacıyla Yönetim Kurulu tarafından aktif ve pasif kalemlerin bilanço içindeki dağılım sınırları belirlenmiştir. Piyasa riski kapsamında limitler tespit edilmiştir.

Erken uyarı sistemleri ve limit çalışmaları kapsamında, Piyasa Risklerinin ölçümü, izlenmesi ve yönetimi amacıyla Günlük Piyasa Riskine Maruz Değer Limitleri, Vade Gap Limiti ve Faiz Oranı Gap Limiti, Yönetim Kurulunca onaylanmıştır. Riske Maruz Değer hesaplamaları ve limit raporu üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca Aktif/Pasif Yönetimi kapsamında bilançonun vade hareketleri aylık Gap Limit raporu ile izlenmektedir. Faiz Gap Limitleri ile faizlerdeki artış ya da azalışların gelir tablosuna etkisi izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Piyasa risklerinden korunmak için likit aktiflerin toplam aktifler içindeki payının yüksek olmasına özen gösterilmektedir.

Karşı kurum limitleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiştir.

Üst Düzey Risk Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Risk yönetimi konusunda Yönetim Kuruluna öneri ve bilgilendirme çalışmaları yapmaktadır.

Risk Yönetimi Strateji ve Politikaları belirlenerek Kurum genelinde duyurulmuştur.

Yasal olarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Piyasa Riski ölçümleri günlük olarak yapılmakta, haftalık olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Piyasa riski ile ilgili tablo aşağıda sunulmuştur:

	Tutar
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	355
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	237
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	118
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	602
Sermaye Yükümlülüğü	602
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Toplam RMD -İç Model	0
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	957
Piyasa Riskine Maruz Tutar	11.963

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemeye çalışılmakta, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metod kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibariyle hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Kurum üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamaya çalışılmakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Kurum'un mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları, EURO ve JaponYeni cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2005		
	ABD Doları	Euro	Japon Yeni
"Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	1,3413	1,6167	0,012136
Bundan Önceki;			
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,3429	1,6262	0,012205
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,3448	1,6361	0,012282
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,3466	1,6253	0,012310
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,3498	1,6316	0,012395
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,3481	1,6377	0,012376

Kurum'un ABD Doları, EURO ve Japon Yeni cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1,354067 YTL, 1,649130 YTL ve 0,012457 YTL'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Kurum'un kur riskine ilişkin bilgiler: (Bin YTL)

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
30.06.2005					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	7.015	8.191	0	83	15.289
Kurumlar, Özel Finans Kurumları ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	22.396	22.193	117	1.517	46.223
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	2.012	0	0	2.012
Verilen Krediler **	93.196	303.405	0	0	396.601
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	0	0	0	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	0	0	0	0	0
Maddi Duran Varlıklar	0	0	0	0	0
Şerefiye	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar***	83.078	119.571	0	0	202.649
Toplam Varlıklar	205.685	455.372	117	1.600	662.774
Yükümlülükler					
Kurumlar ve Özel Finans Kurumları Özel Cari ve Katılma Hesapları	368	1.447	0	4	1.819
Özel Cari ve Katılma Hesapları	206.696	397.577	33	334	604.640
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0	18.804	0	0	18.804
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	986	3.961	0	0	4.947
Diğer Yükümlülükler*	5.166	4.328	52	80	9.626
Toplam Yükümlülükler	213.216	426.117	85	418	639.836
Net Bilanço Pozisyonu	(7.531)	29.255	32	1.182	22.938
Net Bilanço Dışı Pozisyon	0	(27.075)	0	209	(26.866)
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	0	0	0	209	209
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	0	27.075	0	0	27.075
Gayrinakdi Krediler	34.443	164.981	1.564	4.938	205.926

* Yabancı para net genel pozisyonu düzenlemelerine uygun olarak genel kredi karşılığı bu tabloya dahil edilmemiştir.

** Verilen krediler dövize endeksli olarak kullandırılan ve YTL hesaplarda takip edilen 370.005 bin YTL tutarındaki dövize endeksli krediyi de içermektedir.

*** Diğer varlıklar kiralama işlemlerinden alacaklar, zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar, kar payı gelir tahakkuk ve reeskontları ile diğer aktiflerden oluşmaktadır. Ayrıca dövize endeksli olarak kullandırılan 61.887 bin YTL tutarındaki finansal kiralama alacağı ve 4.001 bin YTL tutarındaki dövize endeksli kredi reeskontu da buraya dahil edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kurum toplanan fonların ortalama %25'ni likit varlıklarda değerlendirmektedir. 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle likit aktiflerin toplam aktiflere ve toplanan fonlara oranı sırasıyla %22,05 ve %25,34'dür. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir.

Aktiflerin daha kısa vadeli likit aktifler olmasına dikkat edilmekte, pasiflerde ortalama vadelerin uzatılmasına çalışılmaktadır.

Yine 30 Haziran 2005 bilançosu incelendiğinde Kurumun toplam aktiflerinin %2,89'nu nakit değerlerde, %12,59'nu bankalarda ve %6,56'sinin zorunlu karşılıklarda değerlendirildiği görülmektedir.

Türk bankacılık sisteminin genel yapısı itibariyle mevduatların ağırlıklı olarak bir aya yoğunlaşması, kredilerde ise vadenin daha uzun olması tehdit unsuru olarak algılanmakta, bu riski minumuma indirebilmek amacıyla 1 aya kadar olan vade grubunda likit olmaya dikkat edilmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

30.06.2005	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılam ayan *	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	40.252	0	0	0	0	0	0	40.252
Kurumlar, Özel Finans Kurumları ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	40.973	129.491	4.768	0	0	0	0	175.232
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	2.960	0	0	0	0	0	0	2.960
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0	0	0	0	2.012	1.375	3.387
Verilen Krediler	0	132.270	142.089	197.271	181.467	163.288	8.856	825.241
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	0	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar	96.360	17.711	20.295	31.065	46.534	101.937	30.487	344.389
Toplam Varlıklar	180.545	279.472	167.152	228.336	228.001	267.237	40.718	1.391.461
Yükümlülükler								
Kurumlar ve Özel Finans Kurumları Özel Cari ve Katılma Hesapları	2.626	0	0	0	0	0	0	2.626
Diğer Özel Cari ve Katılma Hesapları	223.725	774.175	125.622	22.532	62.156	0	0	1.208.210
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağlanan Fonlar	0	1.367	17.437	0	0	0	0	18.804
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	24.265	0	0	0	0	0	0	24.265
Diğer Yükümlülükler	27.862	26.656	1.138	204	891	0	80.805	137.556
Toplam Yükümlülükler	278.478	802.198	144.197	22.736	63.047	0	80.805	1.391.461
Net Likidite Açığı	(97.933)	(522.726)	22.955	205.600	164.954	267.237	(40.087)	0

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri İle Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

	Defter Değeri	Rayiç Değer
	30.06.2005	30.06.2005
Finansal Varlıklar	190.515	190.515
Bankalar, Özel Finans Kurumları ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	187.087	187.087
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3.428	3.428
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	0	0
Finansal Yükümlülükler	1.262.821	1.262.821
Bankalar ve Özel Finans Kurumları Özel Cari ve Katılma Hesapları	2.626	2.626
Diğer Özel Cari ve Katılma Hesapları	1.217.110	1.217.110
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	18.820	18.820
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0
Muhtelif Borçlar	24.265	24.265

VIII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kurum başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

Kurumca inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

IX. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

MUY 19 sayılı Tebliğ'in geçici maddesine istinaden faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren yapılacaktır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

	30.06.2005	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	10.723	1
Vadeli Serbest Tutar	0	0
Toplam	10.723	1

2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle Kurum'un alım satım amaçlı menkul değerleri Bizim Menkul Değerler A.Ş. A Tipi Hisse Senedi ve İnşaat Sektör Fonlarından oluşmaktadır; fonların rayiç değeri 2.960 Bin YTL'dir. Teminata verilen alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

3. Yurtdışı Banka ve Finans Kuruluşları Hesabına İlişkin Bilgiler:

	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
	30.06.2005	30.06.2005
AB Ülkeleri	68.980	4.768
ABD, Kanada	6.705	0
OECD Ülkeleri*	14.817	0
Kıyı Kurumcılığı Bölgeleri	0	0
Diğer	57.012	0
Toplam	147.514	4.768

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

4.1. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Kurum'un satılmaya hazır menkul değerleri 1.375 Bin YTL tutarında borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden ve 2.012 Bin YTL tutarında yabancı bir finans kurumunun çıkarmış olduğu (1.500.000 ABD Doları) kâr /zarar ortaklığı katılma fonlarından oluşmaktadır.

4.2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30.06.2005
Hisse Senetleri	1.375
Borsada İşlem Gören	0
Borsada İşlem Görmeyen	1.375
Değer Azalma Karşılığı (-)	0
Diğer	2.012
Toplam	3.387

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (devamı):

4.3. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değerleri:

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

4.4. Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar:

5.1. Özel finans kurumunun ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	30.06.2005	
	Nakdi	Gayrinakdi
Özel Finans Kurumu Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	0	0
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0
Özel Finans Kurumu Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	0	0
Özel Finans Kurumu Mensuplarına Verilen Krediler	102	0
Toplam	102	0

Kurum'un dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler VIII. Bölümde sunulmuştur.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı):

5.2.1. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Krediler	813.650	0	2.735	0
Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanı	0	0	0	0
İhracat Kredileri	7.538	0	0	0
İthalat Kredileri	0	0	0	0
İşletme Kredileri	571.153	0	2.735	0
Tüketici Kredileri	143.142	0	0	0
Kredi Kartları	32.366	0	0	0
Kâr Zarar Ortaklığı Yatırımları	58.030	0	0	0
Kıymetli Maden Kredisi	0	0	0	0
Mali Kesime Verilen Krediler	0	0	0	0
Yurtdışı Krediler	0	0	0	0
Diğer	1.421	0	0	0
Diğer Alacaklar	0	0	0	0
Toplam	813.650	0	2.735	0

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	650.609	0	2.735	0
Krediler	650.609	0	2.735	0
Diğer Alacaklar	0	0	0	0
Orta ve Uzun Vadeli Krediler Diğer Alacaklar	163.041	0	0	0
Krediler	163.041	0	0	0
Diğer Alacaklar	0	0	0	0
Toplam	813.650	0	2.735	0

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı):

5.4. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Kâr Payı ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	42.438	37.996	80.434	1.486
Konut Kredisi	18.146	16.208	34.354	635
Taşıt Kredisi	15.464	13.813	29.277	541
İhtiyaç Kredisi	524	467	991	18
Diğer	8.304	7.508	15.812	292
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	11.145	9.954	21.099	121
Konut Kredisi	5.550	4.958	10.508	60
Taşıt Kredisi	3.086	2.756	5.842	33
İhtiyaç Kredisi	53	47	100	1
Diğer	2.456	2.193	4.649	27
Tüketici Kredileri-YP	0	0	0	0
Bireysel Kredi Kartları-TP	32.313	0	32.313	0
Taksitli	8.628	0	8.628	0
Taksitsiz	23.685	0	23.685	0
Bireysel Kredi Kartları-YP	0	0	0	0
Personel Kredileri-TP	0	0	0	0
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	102	0	102	0
Konut Kredisi	0	0	0	0
Taşıt Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	0	0	0
Diğer	102	0	102	0
Personel Kredileri-YP	0	0	0	0
Personel Kredi Kartları-TP	0	0	0	0
Personel Kredi Kartları-YP	0	0	0	0
Toplam	85.998	47.950	133.948	1.607

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı):

5.5. Taksitli ticari krediler ve kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Kâr Payı ve Gelir Tah.ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	19.127	17.086	36.213	670
İşyeri Kredileri	3.849	3.438	7.287	135
Taşıt Kredileri	13.479	12.039	25.518	472
İhtiyaç Kredileri	117	105	222	4
Diğer	1.682	1.503	3.185	59
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	2.797	2.497	5.294	30
İşyeri Kredileri	349	313	662	4
Taşıt Kredileri	2.200	1.964	4.164	24
İhtiyaç Kredileri	26	23	49	0
Diğer	222	198	420	2
Taksitli Ticari Krediler-YP	0	0	0	0
İşyeri Kredileri	0	0	0	0
Taşıt Kredileri	0	0	0	0
İhtiyaç Kredileri	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Kurumsal Kredi Kartları-TP	53	0	53	0
Taksitli	2	0	2	0
Taksitsiz	51	0	51	0
Kurumsal Kredi Kartları-YP	0	0	0	0
Taksitli	0	0	0	0
Taksitsiz	0	0	0	0
Toplam	21.977	19.583	41.560	700

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	30.06.2005
Kamu	0
Özel	816.385
Toplam	816.385

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı):

5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30.06.2005
Yurtiçi Krediler	816.385
Yurtdışı Krediler	0
Toplam	816.385

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Kurum'un bağlı ortaklık ve iştiraki bulunmamaktadır.

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	30.06.2005
Özel Karşılıklar	
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.092
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.534
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	28.830
Toplam	32.456

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

5.10.1. Özel finans kurumu tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Kurum tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı):

5.10.2. Donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	679	1.523	29.398
Dönem İçinde İntikal (+)	9.859	1.494	471
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	432	318
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(432)	(318)	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(158)	(597)	(1.357)
Aktiften Silinen (-)	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	9.948	2.534	28.830
Özel Karşılık (-)	(1.092)	(2.534)	(28.830)
Bilançodaki Net Bakiyesi	8.856	0	0

5.10.3. Yabancı para cinsinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	166	274	409
Özel Karşılık (-)	(166)	(274)	(409)
Bilançodaki Net Bakiyesi	0	0	0

5.10.4. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar ile ilgili tasfiye planı:

Kurum'un Hukuk Müşavirliği ve Risk Takip Bölümü kanuni takibe intikal etmiş olan firmalardan olan kredi ve diğer alacakların tahsilatı için firma bazında değerlendirmeler yapmakta, zarar niteliği taşıyan alacaklardan yapılabilecek tahsilatların maksimum düzeyde olması için çalışmalar yapılmaktadır. İlk etapta bu tür firmalardan olan alacaklar daha kolay nakte çevrilebilir teminatlarla teminatlandırılmakta, alacakların tahsilatı için firmanın uyabileceği ödeme planları yapılmaya gayret edilmektedir.

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Net):

6.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

6.2.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (devamı):

6.2.2. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (net):

7.1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklerine ilişkin bilgiler:

7.1.1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Kurum'un iştiraki bulunmamaktadır.

7.1.2. Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Kurum'un iştiraki bulunmamaktadır.

7.1.3. Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklığın konsolide olmayan mali tablolarında, iştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntemler:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Kurum'un iştiraki bulunmamaktadır.

7.2. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler açıklanır.

7.2.1. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Kurum'un iştiraki bulunmamaktadır.

7.2.2. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Kurum'un iştiraki bulunmamaktadır.

7.2.3. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Kurum'un iştiraki bulunmamaktadır.

7.2.4. Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Kurum'un iştiraki bulunmamaktadır.

7.2.5. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Kurum'un iştiraki bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (net) (devamı):

7.2.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Kurum'un iştiraki bulunmamaktadır.

7.2.7. Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Kurum'un iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net):

8.1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Kurum'un bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

8.2. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Kurum'un bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

8.2.1. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Kurum'un bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

8.2.2. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Kurum'un bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

8.2.3. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Kurum'un bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

8.2.4. Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Kurum'un bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

8.2.5. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Kurum'un bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

8.2.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Kurum'un bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

8.2.7. Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Kurum'un bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

9. Diğer Yatırımlara İlişkin Açıklamalar:

9.1. Kurumun, birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili yerine getirmesi gereken taahhütleri diğer taahhütlerden ayrı olarak, grubun birlikte kontrol edilen ortaklıklarındaki sermaye taahhüdü veya diğer girişimcilerle birlikte sermaye taahhütleri içerisindeki payı ve birlikte kontrol edilen ortaklığının başka ortaklıklardaki sermaye taahhütlerine ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Kurum'un birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

9.2. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Kurum'un birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

9.3. Ana ortaklık özel finans kurumu niteliğinde olmadığı için konsolide mali tablo düzenlemeye özel finans kurumu, konsolide mali tablo düzenleyen özel finans kurumlarının birlikte kontrol edilen ortaklığına ilişkin olarak hazırladığı bilgilere paralel olarak katıldığı birlikte kontrol edilen ortaklıklarıyla ilgili bilgiler:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Kurum'un birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

9.4. Konsolide edilmemiş birlikte kontrol edilen ortaklığının konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık özel finans kurumunun konsolide olmayan mali tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntemlere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Kurum'un birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

10. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net):

10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	30.06.2005	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	104.004	87.343
1-4 Yıl Arası	112.967	94.870
4 Yıldan Fazla	0	0
Toplam	216.971	182.213

10.2. Finansal kiralama yöntemiyle kullandırılan fonlara ilişkin bilgiler:

	30.06.2005
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	216.971
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(34.758)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	0
Net Finansal Kiralama Yatırımı	182.213

10.3. Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmeleri 3286 sayılı finansal kiralama kanununun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Mali tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

11. Muhtelif Alacaklar Kaleminde Yer Alan Aktiflerin Vadeli Satışından Doğan Alacaklara İlişkin Bilgiler:

Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacak bulunmamaktadır.

12. Kâr Payı ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar:

12.1. Krediler kâr payı ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30.06.2005	
Kredi Kâr Payı. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	TP	YP
Kâr Payı Tahakkukları	698	833
Kâr Payı Reeskontları	31.442	944
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	0	0
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	0	0
Toplam	32.140	1.777

12.2. Diğer kâr payı ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30.06.2005	
Diğer Kâr Payı ve Gelir Reeskontları	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	0	41
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	0	0
Zorunlu Karşılıklar Gelir Reeskontları	906	225
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	0	0
Kâr Payı ve Gelir Reeskontları	0	0
Kur Gelir Reeskontları	0	0
Diğer	218	23
Toplam	1.124	289

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

13. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net):

	Gayrimenkul	Finansal	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	10.551	6.209	1.914	12.262	30.936
Birikmiş Amortisman (-)	486	884	769	2.587	4.726
Değer Düşüşü (-)	66	0	0	0	66
Net Defter Değeri	9.999	5.325	1.145	9.675	26.144
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	9.999	5.325	1.145	9.675	26.144
İktisap Edilenler	0	0	0	1.934	1.934
Elden Çıkarılanlar (-)	2.875	0	0	0	2.875
Değer Düşüşü (-)	0	0	0	0	0
Amortisman Bedeli (-)	94	310	181	700	1.285
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	0	0	0	0	0
Dönem Sonu Maliyet	7.610	6.209	1.914	14.196	29.929
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	561	1.194	950	3.289	5.994
Kapanış Net Defter Değeri	7.049	5.015	964	10.907	23.935

13.1. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı mali tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

13.1.1. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları:

Kurum'un bağımsız kuruluşlara yaptırmış olduğu ekspertiz raporlarına istinaden, Kurum'un mülkiyetinde bulunan bazı gayrimenkullerin enflasyona göre düzeltilmiş değerinin cari değerlerinin üzerinde olması nedeniyle cari dönemde değer azalış karşılığı ayrılmıştır.

13.1.2. Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:

Bilanço tarihi itibariyle maddi duran varlıklara ilişkin değer azalış tutarı 1.802 Bin YTL olup, iptal edilen değer azalışı bulunmamaktadır.

13.2. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları mali tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibariyle ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar:

Yukarıda açıklananlar haricinde belirtilmesine gerek duyulan değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

14. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net):

14.1. Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları:

Cari dönem içerisinde faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranlarında değişiklik yapılmıştır. Kurum, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 1 Ocak 2004 tarihinden önce Kurum aktifine giren maddi olmayan duran varlıklar için geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan maddi olmayan duran varlıklar, Maliye Bakanlığı'nın faydalı ömürleri dikkate alarak belirlediği amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

14.2. Kullanılan amortisman yöntemleri:

Maddi olmayan duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle, takribi ekonomik ömürleri süresince itfa edilmektedir.

14.3. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Dönem Başı		Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Bilgisayar Yazılımları	2.690	1.012	2.721	1.259

14.4. Dönem başı ve dönem sonu arasında hareket tablosu:

	30.06.2005
Dönem Başı	1.678
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	0
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	55
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	(24)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	0
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	0
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	0
Amortisman Gideri (-)	(247)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	0
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	0
Dönem Sonu	1.462

14.5. Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi:

Bilanço tarihi itibariyle Kurum'un mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

14. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net) (devamı):

14.6. Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi verilir:

Bilanço tarihi itibariyle Kurum'un devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

14.7. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı:

Bilanço tarihi itibariyle Kurum'un devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

14.8. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri:

Bilanço tarihi itibariyle Kurum'un kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır.

14.9. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı:

Bilanço tarihi itibariyle Kurum'un maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütleri bulunmamaktadır.

14.10. Yeniden değerlemeye tabi tutulan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar:

Bilanço tarihi itibariyle Kurum maddi olmayan duran varlıklarını yeniden değerlemeye tabi tutmamaktadır.

14.11. Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı:

Bilanço tarihi itibariyle Kurum'un dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

15. Ertelenmiş Vergi Aktiflerine İlişkin Bilgiler:

15.1 İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı:

12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'a ilişkin 18 sayılı Tebliğ uyarınca vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün olduğu müddetçe genel kredi karşılığı hariç olmak üzere indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Yürürlüğe giren 18 sayılı tebliğ çerçevesinde net 30.134 Bin YTL vergi aktifi hesaplanmış ancak yakın gelecekte bu vergi aktifinden yararlanılabilecek gelirlerin elde edilmesi ile ilgili belirsizlikler bulunması nedeniyle toplam vergi aktifi tutarı üzerinden % 90 oranında karşılık ayrılmıştır.

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle hesaplanan ertelenmiş vergiye ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

	Matrah	Efektif Vergi Oranı	Ertelenmiş Vergi (Aktifi) /Pasifi	Karşılık	Net Ertelenmiş Vergi (Aktifi) /Pasifi
Yatırım teşviği	(54.156)	19.8%	(10.723)	9.651	(1.072)
Leasing düzeltmesi krediler	(4.571)	19.8%	(905)	815	(90)
Sabit kıymetler leasing düzeltmesi	(108.987)	19.8%	(21.580)	19.422	(2.158)
Diğer	15.524	19.8%	3.074	(2.767)	307
	(152.190)		(30.134)	27.121	(3.013)

15.2 Önceki Dönemlerde Üzerinden Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmamış ve Bilançoya Yansıtılmamış İndirilebilir Geçici Farklar ile Varsa Bunların Geçerliliklerinin Son Bulduğu Tarih, Mali Zararlar ve Vergi İndirim ve İstisnaları:

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır.

15.3 Ertelenmiş Vergiler İçin Ayrılan Değer Düşüş Karşılıkları İle Değer Düşüş Karşılıklarının İptal Edilmesinden Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Aktifleri:

Bilanço tarihi itibarıyle ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılığının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

16. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

16.1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle peşin ödenmiş giderler 2.073 Bin YTL, Peşin Ödenmiş Vergiler 31 Bin YTL' dir.

16.2. Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

1.1. Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

	Vadesiz	1 Ay	3 Ay	6 Ay	9 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	63.063	0	0	0	0	0	0
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	0	324.814	66.578	11.373	0	22.516	0
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	38.777	0	0	0	0	0	0
Resmi Kuruluşlar	42	0	0	0	0	0	0
Ticari Kuruluşlar	37.204	0	0	0	0	0	0
Diğer Kuruluşlar	715	0	0	0	0	0	0
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	8	0	0	0	0	0	0
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	808	0	0	0	0	0	0
T.C..Merkez Bankası	0	0	0	0	0	0	0
Yurtiçi Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Yurtdışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Özel Finans Kurumu	808	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
IV. Katılma Hesapları-TP	0	63.321	3.571	6.244	0	4.120	0
Resmi Kuruluşlar	0	0	0	0	0	0	0
Ticari Kuruluşlar	0	55.616	2.420	6.174	0	4.120	0
Diğer Kuruluşlar	0	7.705	1.151	70	0	0	0
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	0	0	0	0	0	0	0
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	0	0	0	0	0	0	0
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	66.401	0	0	0	0	0	0
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	0	282.939	100.491	20.742	0	19.522	0
VII. Özel Cari Hesaplar DiğerYP	58.110	0	0	0	0	0	0
Yurtiçinde Yer. Tüzel	54.730	0	0	0	0	0	0
Yurtdışında Yer. Tüzel	1.562	0	0	0	0	0	0
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	1.818	0	0	0	0	0	0
T.C..Merkez Bankası	0	0	0	0	0	0	0
Yurtiçi Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Yurtdışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Özel Finans Kurumu	1.818	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	0	29.945	1.012	0	0	27.063	0
Resmi Kuruluşlar	0	0	0	0	0	0	0
Ticari Kuruluşlar	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Kuruluşlar	0	29.945	1.012	0	0	27.063	0
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	0	0	0	0	0	0	0
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	0	0	0	0	0	0	0
IX.Kıymetli Maden DH	0	0	0	0	0	0	0
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	0	0	0	0	0	0	0
Yurtiçinde Yer. K.	0	0	0	0	0	0	0
Yurtdışında Yer.K	0	0	0	0	0	0	0
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	0	0	234	0	0	0	0
Yurtiçinde Yer. K.	0	0	234	0	0	0	0
Yurtdışında Yer.K	0	0	0	0	0	0	0
Toplam (I+II+…..+IX+X+XI)	226.351	701.019	171.886	38.359	0	73.221	0

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (devamı):

1.2.1. Güvence Fonu kapsamında bulunan ve güvence limitini aşan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

	Güvence Fonu Kapsamında Bulunan	Güvence Limitini Aşan
	Cari Dönem	Cari Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	583.066	380.502
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	329.585	146.589
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	253.481	233.913
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	0	0
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merci. Sigorta Tabi Hesap	0	0

1.2.2. Merkezi yurtdışında bulunan özel finans kurumunun Türkiye'deki şubesinde bulunan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise ilgili açıklama:

Kurumun merkezi Türkiye'dedir.

1.2.3. Güvence Fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin özel cari ve katılma hesapları:

Güvence Fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin özel cari ve katılma hesapları tutarı 15.105 Bin YTL'dir.

2. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

2.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30.06.2005	
	TP	YP
Kısa Vadeli	0	18.804
Orta ve Uzun Vadeli	0	0
Toplam	0	18.804

2.2. Özel finans kurumunun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlar:

Kurum'un almış olduğu krediler yurt dışında faizsiz bankacılık esaslarına göre faaliyette bulunan finans kurumlarından temin edilmiştir.

3. İhraç Edilen Menkul Kıymetler:

Kurum'un ihraç edilen menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle alınan nakdi teminatların tutarı 816 Bin YTL'dir. Bu tutar Türk Lirası ve yabancı para teminat mektupları, harici garantiler, kiralık kasa, müteahhitlik hizmetleri ve diğer işlemlerle ilgili alınan nakdi teminatlardan oluşmaktadır.

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar:

6.1 Vergilere ilişkin bilgiler:

	30.06.2005
Ödenecek Kurumlar Vergisi	0
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1.564
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	84
BSMV	866
Kambiyo Muameleleri Vergisi	123
Ödenecek Katma Değer Vergisi	17
Diğer	778
Toplam	3.432

6.2. Primlere ilişkin bilgiler:

	30.06.2005
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	307
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	442
İşsizlik Sigortası-Personel	21
İşsizlik Sigortası–İşveren	43
Diğer	0
Toplam	813

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

7. Finansal Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

7.1. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında özel finans kurumuna önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Kira sözleşmeleri eşit taksitler halinde ödenmektedir. Bu sözleşmelerde Kurum'a önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

7.2. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Kurum'a getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin açıklama:

Sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

7.3. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	30.06.2005	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	333	323
1-4 Yıl Arası	5	5
4 Yıldan Fazla	0	0
Toplam	338	328

8. Kâr payı ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30.06.2005	
	TP	YP
Katılma Hesapları Kâr Payı Reeskontları	7.082	1.818
Kullanılan Kredi Kâr Payı Reeskontları	0	16
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	0	0
Kâr Payı Gider Reeskontları	0	0
Kur Gider Reeskontları	0	0
Diğer Kâr Payı ve Gider Reeskontları	0	0
Toplam	7.082	1.834

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

9. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar:

9.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30.06.2005
Genel Karşılıklar	5.507
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.916
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	0
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	591
Diğer	0

9.2. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	Önceki D.	Cari D.
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi	138	566	136	199	321	155
Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü	1.508	1.744	3.256	5.039	6.755	7.996
Fiili Ödeme Oranı	9%	32%	4%	4%	5%	2%
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı						11%
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y. K.						871

9.3. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

9.3.1. SSK'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

SSK' na istinaden kurulan sandık bulunmamaktadır.

9.3.2. Kurum çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler:

Kurum çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan vakıf, sandık gibi örgütlenmeler bulunmamaktadır.

9.4. Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı:

Kurum ihtiyatlılık prensibinden hareketle gerek genel kredi karşılıkları, gerekse kıdem tazminatı karşılıklarını dönem sonu itibariyle ayırmaktadır. Bu karşılıkların niteliği, beklenen ödemelerin zamanlaması ve miktarları ile ilgili belirsizlikler bulunmamaktadır.

9.5. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları:

Bilanço tarihi itibariyle Kurum'un muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır.

9.6. Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı:

Bilanço tarihi itibariyle Kurum'un teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

9. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı):

9.7. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Bilanço tarihi itibariyle tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıkların tutarı 127 Bin YTL'dir.

9.8. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

9.8.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30.06.2005
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	238
Katılma Hesaplarından	238
Diğer	0

9.8.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları:

Diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır.

9.9. Kurum'un kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, kâr payı oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle Kurum'un kullandığı sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

9.10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle Kurum'un kullandığı sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

10. Özkaynaklara Ilişkin Bilgiler:

10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30.06.2005
Hisse Senedi Karşılığı	102.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	0

10.2. Ödenmiş sermaye tutarı,özel finans kurumunda kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Kurum kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

10.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Kurum'un sermayesi cari dönem içerisinde tamamı ortaklar tarafından nakden karşılanmak suretiyle 10.000 bin YTL arttırılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

10. Özkaynaklara Ilişkin Bilgiler (devamı):

10.4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

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

10.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Kurum'un ödenmemiş sermaye taaahüdü bulunmamaktadır.

10.6. Kurum'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Kurum'un özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Kurum 2001 yılında başlamış olduğu büyüme süreci sonunda yapmış olduğu yatırımların geri dönüşlerini elde etmeye başlamış ve kârlılıkta önemli gelişme sağlamıştır. Kurum, MUY standartlarına göre ilk altı aylık dönemi 15.572 bin YTL kâr ile kapatmıştır. 2005 yılının ilk üç aylık dönemi ile karşılaştırıldığında ikinci çeyrekte karlılık önemli derecede artmıştır. Bunun en önemli nedeni Kurum'un reeskont yapamadığı kar zarar projelerinin kapanması ve karlarının gerçekleşmesidir. Bu projeler için 2005 yılının ikinci çeyreğinde yaklaşık olarak 10.142 bin YTL gelir gerçekleşmiştir.

10.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

11. Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler ve Sermaye Araçları:

Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

12. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklamalar:

12.1. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

Menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

12.2. Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolardaki gösterim şekline ilişkin bilgiler:

Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetleri bulunmamaktadır.

12.3. Kurum'un, Kur Değişim Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarı:

Geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkları bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

13. Yeniden Değerleme Fonuna İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle yeniden değerleme fonu, sermayeye eklenecek iştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançlarından oluşmaktadır.

14. Yeniden Değerleme Değer Artışına İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle yeniden değerleme değer artışı bulunmamaktadır.

15. Yasal Yedeklere İlişkin Bilgiler:

	30.06.2005
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1.743
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	35
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	0
Toplam	1.778

16. Olağanüstü Yedeklere İlişkin Bilgiler:

	30.06.2005
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	44
Dağıtılmamış Kârlar	0
Birikmiş Zararlar	0
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	0
Toplam	44

17. Sermayede ve/veya Oy Hakkında %10 ve Bunun Üzerinde Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
MURAT ÜLKER	39.222	38,45%	39.222	0
AHSEN ÖZOKUR	33.660	33,00%	33.660	0
SABRİ ÜLKER	12.313	12,07%	12.313	0

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payına İlişkin Bilgiler :

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kâr payı bulunmamaktadır.

2. Kâr Payı Giderlerine Ilişkin Bilgiler :

2.1. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kâr payı giderlerine ilişkin bilgiler :

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen kâr payı bulunmamaktadır.

2.2. Katılma hesaplarına ödenen kâr paylarının vade yapısına göre gösterimi:

	Katılma Hesapları						
Hesap Adı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	9 Ay	1 Yıl	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalar ve Özel Finans Kurumları Katılma Hs.	0	0	0	0	0	0	0
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	24.034	5.242	880	0	1.869	0	32.025
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	0	0	0	0	0	0	0
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	3.457	275	284	0	285	0	4.301
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	644	7	102	0	0	0	753
Toplam	28.135	5.524	1.266	0	2.154	0	37.079
Yabancı Para							
Bankalar ve Özel Finans Kurumları Katılma Hs.	0	0	0	0	0	0	0
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	4.739	1.611	336	0	261		6.947
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	0	0	0	0	0	0	0
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	605	25	5	0	460	0	1.095
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs o	92	0	0	0	0	0	92
Kıymetli Maden Depo	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	5.436	1.636	341	0	721	0	8.134
Genel Toplam	33.571	7.160	1.607	0	2.875	0	45.213

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

3. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve Kurum'un gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler ve olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı:

Cari dönemi içerisinde olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirler bulunmamaktadır.

4. Kurum'un Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri:

	Cari dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.422
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	728
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	366
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	328
Tahsili Şüpheli Ücret, Komisyon ve Diğer Alacaklardan	0
Genel Karşılık Giderleri	27
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	0
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	0
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	0
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	0
İştirakler	0
Bağlı Ortaklıklar	0
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	0
Diğer	27
Toplam	1.476

5. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler :

5.1. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari dönem
Personel Giderleri	18.456
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı	135
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.285
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	246
Diğer İşletme Giderleri	8.112
Bakım ve Onarım Giderleri	299
Reklam ve İlan Giderleri	1.178
Diğer Giderler	6.635
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	844
Faaliyet Kiralaması Giderleri	2.232
Diğer	1.808
Toplam	33.118

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

5. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler (devamı):

5.2. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı:

Kurum'un olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderleri 1.628 Bin YTL olup, emniyeti suistimal ve sahtecilikten kaynaklanan zararlar için ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

6.1. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

6.2. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay:

Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarar bulunmamaktadır.

6.3. Kurum'un dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler:

Kurum'un dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler "VIII. Kurum'un Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar"da açıklanmıştır.

7. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar:

7.1. Hesaplanan cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi gideri :

Cari döneme ait vergi gideri bulunmamaktadır. Cari dönem ertelenmiş vergi geliri 108 Bin YTL'dir.

7.2. Geçici farkların oluşmasından veya kapsamından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri:

Geçici farkların oluşmasından veya kapsamından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri bulunmamaktadır.

7.3. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri:

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibariyle, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi gideri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

8. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar:

8.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması özel finans kurumunun dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Kurum olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 82.159 Bin YTL kâr payı gelirleri elde ederken, kâr payı giderleri 48.666 Bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

8.2. Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri ve gerekli bilgiler:

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler bulunmamaktadır.

9. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulunacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı:

Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Şarta Bağlı Yükümlülükler:

1.1. Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler:

1.1.1. Kurum'un birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı:

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

1.1.2. Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

1.1.3. Kurum'un birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

1.2. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı ile şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı:

Bilanço dışı yükümlülükler tablosunda belirtilenler dışında, Kurum'un şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

2. Türev Finansal Araçlara İlişkin Bilgiler:

Kurum'un riskten korunma amaçlı türev işlemleri bulunmamaktadır.

3. Bilanço Dışı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama:

3.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Kurum'un aşağıda 3.2.1 ve 3.2.2 bölümlerinde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

3.2. Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

3.2.1. Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Bilanço tarihi itibariyle Kurum'un açmış olduğu akreditiflerin toplamı 65.552 Bin YTL, banka kabullerinin toplamı ise 12.220 Bin YTL'dir.

3.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Bilanço tarihi itibariyle Kurum'un vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 454.898 Bin YTL'dir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4. Kurum'un Bilanço Dışı Yükümlülüklerinin Özellikle Yoğunlaştığı Alanlar:

Kurum'un bilanço dışı yükümlülükleri genellikle teminat mektuplarında yoğunlaşmıştır.

5. Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler:

5.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30.06.2005
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	0
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	0
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	0
Diğer Gayrinakdi Krediler	532.670
Toplam	532.670

5.2. Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler:

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama ile maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

6. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar:

Kurum'un gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına saklama veya plasmanda bulunma gibi faaliyetleri bulunmamaktadır.

7. Özel Finans Kurumlarının Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Oldukları Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler:

Kurum'un yaptırmış olduğu derecelendirme çalışması bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

8. Gayrinakdi Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler:

8.1. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	30.06.2005			
	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	8.500	2,60	5.357	2,60
Çiftçilik ve Hayvancılık	7.939	2,43	5.003	2,43
Ormancılık	464	0,14	293	0,14
Balıkçılık	97	0,03	61	0,03
Sanayi	187.699	57,45	118.294	57,45
Madencilik ve Taşocakçılığı	916	0,28	577	0,28
İmalat Sanayi	186.780	57,16	117.715	57,16
Elektrik, Gaz, Su	3	0,00	2	0,00
İnşaat	40.365	12,35	25.439	12,35
Hizmetler	27.199	8,32	17.141	8,32
Toptan ve Perakende Ticaret	15.825	4,84	9.973	4,84
Otel ve Lokanta Hizmetleri	946	0,29	596	0,29
Ulaştırma ve Haberleşme	877	0,27	553	0,27
Mali Kuruluşlar	9.186	2,81	5.789	2,81
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	0	0,00	0	0,00
Serbest Meslek Hizmetleri	0	0,00	0	0,00
Eğitim Hizmetleri	0	0,00	0	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	366	0,11	230	0,11
Diğer	62.981	19,28	39.695	19,28
Toplam	326.744	100,00	205.926	100,00

8.2. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	326.744	205.926	0	0
Teminat Mektupları	326.744	128.154	0	0
Aval ve Kabul Kredileri	0	12.220	0	0
Akreditifler	0	65.552	0	0
Cirolar	0	0	0	0
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Yapılan Düzeltmelere İlişkin Bilgiler:

1.1. Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış:

Kurum'un cari dönemde satılmaya hazır varlıkların değerlemesinden dolayı özkaynağa kaydettiği tutar bulunmamaktadır.

1.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

1.2.1. Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri ve mutabakatı:

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır.

1.2.2. Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar:

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır.

1.2.3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat:

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır.

2. Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Yapılan Düzeltmelere İlişkin Bilgiler:

2.1. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Satılmaya hazır finansal varlıkların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan ve özkaynağa kaydedilen kazanç ya da kayıplardan net kâr/zarar hesabına aktarılan tutarlar:

Özkaynağa satılmaya hazır finansal varlıkların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp olarak kaydedilen tutar bulunmamaktadır.

2.2. Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler:

Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutarlar:

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

3. Temettüye İlişkin Bilgiler:

3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı:

Bu rapor tarihi itibariyle kâr payı bildirimi yapılmamıştır.

3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları:

Bu rapor tarihi itibariyle genel kurulda görüşülmek üzere hisse başına kâr payı önerilmemiştir. Bu nedenle ekli mali tablolarda kâr dağıtım tablosu verilmemiştir.

4. Yedek Akçeler Hesabına Aktarılan Tutarlar:

Cari dönem içerisinde yedek akçelere aktarılan tutar bulunmamaktadır.

5. Hisse Senedi İhracına İlişkin Bilgiler:

5.1. Kurum'un, tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamaları:

Kurum'un , tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili herhangibir kısıtlaması bulunmamaktadır.

5.2. Özkaynak Değişim Tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar:

BDDK'nın 29 Mayıs 2005 tarihli onay yazısı çerçevesinde, Kurum'un ödenmiş sermayesi 10.000 Bin YTL nakit ve artış ile 92.000 Bin YTL'den 102.000 Bin YTL'ye çıkarılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Akım Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemleri ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi Kalemine İlişkin Açıklamalar:

	30.06.2005
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	31.435
Muhtekif Borçlardaki Net Artış (Azalış)	(6.931)
Diğer Yabanci Kaynaklar	37.596
Ödenecek Vergi, Resim, Harç Ve Primler	442
Finansal Kiralama Borçlari (Net)	328
Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	518
Muhtelif Alacaklar	664
Diğer Aktifler	(146)

2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer Yatırımların Elde Edilmesinden Kaynaklanan Nakit Akımına İlişkin Bilgiler:

Kurum'un cari dönemde edindiği iştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmeler bulunmamaktadır.

3. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer İşletmelerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Bilgiler:

Kurum'un cari dönemde elden çıkardığı iştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmeler bulunmamaktadır.

4. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler:

31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar, MUY hükümlerine göre düzenlenmiş olmadığından, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosu ile bunlara ait dipnotlar hazırlanmamıştır.

5. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler:

	30.06.2005
Nakit	81.225
Kasa ve Efektif Deposu	28.353
Yoldaki Paralar	1.175
T.C Merkez Bankası-Vadesiz Mevduat	10.724
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar-Vadesiz Mevduat	40.973
Nakde Eşdeğer Varlıklar	134.259
T.C Merkez Bankası-3 Aydan Kısa Vadeli Mevduat	0
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar-3 Aydan Kısa Vadeli Mevduat	134.259
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	215.484

6. Kurum'un Elinde Bulunan Ancak, Yasal Sınırlamalar veya Diğer Nedenlerle Kurum'un Serbest Kullanımında Olmayan Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık Mevcudu ve İlgili Açıklamalar:

Yurt dışı bankalar hesabında serbest olmayan 4.768 Bin YTL bulunmaktadır.

7. Mali Durum ve Likidite İle İlgili İlave Diğer Bilgiler:

7.1. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar:

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanları ve bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

7. Mali Durum ve Likidite İle İlgili İlave Diğer Bilgiler: (devamı)

7.2. Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı:

Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışları günlük olarak takip edilmekte ve bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı bu kapsamda incelenmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Özel Finans Kurumu Birleşme ve Devirleri İle Özel Finans Kurumlarınca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Devir Dahil Bütün Ortaklık Birleşmelerinde, Birleşmenin Gerçekleştiği Döneme Ait Mali Tablolarda Birleşen Ortaklıkların Ünvan ve Türleri, Birleşmeyi Kayıtlara Yansıtmak İçin Kullanılan Muhasebe Yöntemi, Birleşmenin Yürürlüğe Girdiği Tarih ve Sona Erdirilmesine Karar Verilen Faaliyetler:

Kurum bünyesinde devir veya birleşme bulunmamaktadır.

2. İktisaplara İlişkin Bilgiler:

2.1. İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde herhangi bir iktisap gerçekleşmemiştir.

2.2. Her bir iktisap için ayrılan karşılıkların toplam defter değeri:

Cari dönemde herhangi bir iktisap gerçekleşmemiştir.

2.3. Bir iktisapta, varlık ve yükümlülüklerin rayiç değerleri veya alış bedelleri iktisabın gerçekleştiği dönem sonunda kesin olarak belirlenemiyorsa nedenleri ve geçici olarak belirlenen rayiç değerlere sonradan yapılan düzeltmeler sözkonusu olduğunda, bu düzeltmelerle ilgili açıklama:

Cari dönemde herhangi bir iktisap gerçekleşmemiştir.

3. Birleşme ve Devirlerde, İşlemin Gerçekleştiği Dönem Mali Tablolarında Açıklanan Bilgiler:

3.1. Çıkarılan hisselerin tanım ve sayısı ile çıkarların karşılıklı olarak paylaşımını etkileyen değişimi yapılan oy hakkına sahip hisselerin değişimi ve her bir hissedara düşen pay oranı:

Cari dönemde herhangi bir birleşme veya devir gerçekleşmemiştir.

3.2. Her bir özel finans kurumu tarafından birleşime katılan varlıkların ve borçların miktarları:

Cari dönemde herhangi bir birleşme veya devir gerçekleşmemiştir.

3.3. Birleşme ve devir sonucunda oluşan özel finans kurumunun mali tablolarında gösterilen net kâr ya da zarara dahil edilen birleşme öncesi satış gelirleri, diğer faaliyet gelirleri, olağandışı gelir/gider kalemleri ve net kâr ya da zararı:

Cari dönemde herhangi bir birleşme veya devir gerçekleşmemiştir.

4. Bilanço Tarihinden Sonra, Mali Tablolarının Onaylanarak Yayımlanmasından Önce Gerçekleşen Özel Finans Kurumu Birleşmeleri İle İlgili Bilgiler veya Açıklama Yapılması Mümkün Değil İse Gerekçeleri:

Kurum yönetim kurulunun 30 Mayıs 2005 tarih ve 302 sayılı toplantısında Kurum'un Anadolu Finans Kurumu A.Ş ile birleşmesine karar verilmiş, birleşmenin Kurum'un tüm aktif ve pasifleriyle Anadolu Finans Kurumu A.Ş.'ne devrolması yöntemiyle gerçekleştirilmesi uygun görülmüştür. Bu rapor tarihi itibariyle gerekli izinler için Rekabet Kurulu ve BDDK'na başvurular yapılmış, devir çalışmaları devam etmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. Özel Finans Kurumunun Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Kurum'un Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Özel Cari ve Katılma Hesapları İşlemleri İle Döneme İlişkin Gelir ve Giderler:

1.1. Cari Dönem (30.06.2005):

Özel Finans Kurumunun Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Özel Finans Kurumunun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	0	0	0	0	76.453	4.630
Dönem Sonu Bakiyesi	0	0	0	0	42.003	4.356
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	0	0	0	0	4.949	210

** Kurumların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.*

1.2.1. Kurum'un dahil olduğu risk grubuna ait Özel Cari ve Katılma Hesaplarına ilişkin bilgiler:

Özel Finans Kurumunun Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Özel Finans Kurumunun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar
Özel Cari ve Katılma Hesapları	Cari Dönem	Cari Dönem	Cari Dönem
Dönem Başı	0	10.574	33.209
Dönem Sonu	0	16.592	15.354
Katılma Hesapları Kar Payı Gideri	0	914	791

** Kurumların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.*

1.2.2. Kurum'un, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Kurum'un, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

2. Özel Finans Kurumu'nun Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak:

2.1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın özel finans kurumunun dahil olduğu risk grubunda yer alan ve özel finans kurumunun kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Kurum'un dahil olduğu risk grubu ile bankacılık işlemleri dışında ilişkisi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. Özel Finans Kurumunun Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Özel Finans Kurumu'nun Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak (devamı)

2.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları:

Kurum dahil olduğu risk grubunda yer alan kuruluşlarla olan işlemlerini piyasa şartlarında gerçekleştirmektedir.

2.3. Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak:

Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler bulunmamaktadır.

2.4. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

2.5. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri ile ilgili bilgiler:

Kurum'un dahil olduğu risk grubu ile gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Paranın Satın Alma Gücündeki Değişikliklerin Mali Tablolar Üzerindeki Etkisini Gidermek Amacıyla Cari ve Önceki Dönem Mali Tablolarının, Paranın Bilanço Tarihindeki Satın Alma Gücüne Göre Yeniden İfade Edildiğine Yönelik Açıklama:

MUY'un 14 sayılı Tebliğ'i gereği yüksek enflasyon dönemlerinde, mali tablolar, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre düzenlenir. Buna göre, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzenlenmiş olan mali tablolar paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

MUY'un 14 sayılı Tebliğ'i "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardının" 25. maddesinde, yine aynı Tebliğin 5. maddesi hükümlerinde belirtilen göstergelerin ortadan kalkması durumunda bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluğunun ortadan kalkacağı ve yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirilmesi gerektiği belirtilmektedir.

Konuya ilişkin olarak BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2 numaralı genelgesinde yüksek enflasyon döneminin aşağıda detayları verilen başlıca göstergelerine bakılarak gerekli özelliklerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verilmiştir.

Konuya ilişkin başlıca göstergeler aşağıdaki gibi sıralanmaktadır:

a) Ocak 2005 dönemi itibariyle bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı mevduatın azalan bir seyir göstermesi;

b) Ocak 2005 dönemi itibariyle bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam kredilerin içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı para kredilerin azalan bir seyir göstermesi;

c) Kısa vadeli işlemlerde genellikle fiyatların vade farkı konulmadan belirlenmesi;

d) Nakit karşılığı Devlet İç Borçlanma Senetleri ihracının fiyat endeksine bağlı olarak yapılmaması;

e) Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü ("DİE") tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Endeksi ("TEFE") için 2005 Mart ayında son üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %57,83, son oniki aylık dönemde de %8,16 olarak gerçekleşmesi.

Söz konusu genelgeye istinaden 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen tutar cari dönem içerisinde "Diğer Sermaye Yedekleri"ne aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemleri ile bilanço kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilen Mali Tablolarda Yer Alan Kalemlerin, Düzeltilme İşlemine Tabi Tutulmadan Önce Düzenlenmesinde Kullanılan Maliyet Esasına İlişkin Açıklama:

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş ve 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilgili katsayılarla endekslenerek düzeltilmiştir.

3. Mali Tablo Kalemlerinin Paranın Cari Satın Alma Gücü Cinsinden İfade Edilmesinde Kullanılan ve Düzeltme Katsayılarına İlişkin Açıklama, Kullanılan Fiyat Endeksi, Bilanço Günündeki Düzeyi ve Cari Yıl Dahil Son İki Yıldaki Hareketleri:

Bilanço tarihi itibariyle son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı DİE tarafından yayımlanan TEFE baz alındığında, %57,83 olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle parasal olmayan değerleri hesaplamak için kullanılmış olan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

	30.06.2005 İtibariyle Kümülatif Enflasyon Katsayısı		31.12.2004 İtibariyle Uygulanan Katsayılar	
	Endeks	Katsayı	Endeks	Katsayı
30 Haziran 2002	5.572,00	1,5446	5.572,00	1,5082
31 Aralık 2002	6.478,80	1,3284	6.478,80	1,2971
30 Haziran 2003	7.222,20	1,1917	7.222,20	1,1636
31 Aralık 2003	7.382,10	1,1659	7.382,10	1,1384
30 Haziran 2004	7.982,70	1,0781	7.982,70	1,0528
31 Aralık 2004	8.403,80	1,0241	8.403,80	1,0000
30 Haziran 2005	8.677,15	1,0000		

4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler:

31 Aralık 2004 tarihine kadar, parasal olmayan kalemler, dönem sonu endeksinin parasal olmayan kalemin giriş tarihindeki endeksine bölünmesiyle elde edilen katsayılarla çarpılması suretiyle düzeltilmiş değerlerden varsa; yeniden belirlenmiş (endekslenmiş) değerler üzerinden hesaplanan birikmiş amortismanların ve değer düşüklükleri için ayrılan karşılıkların düşülmesiyle bulunan değerleri ile gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

5. Amortismana Tabi Varlıklara İlişkin Olarak, Bunların Tahmini Faydalı Ömürleri, İlgili Mevzuat Uyarınca Yapılan Amortisman Hesaplamaları ile Bunların Düzeltilmiş Tutarları ve Bahse Konu Varlıkların Rayiç Değerinin Tespitine Yönelik Olarak Ekspertizlerinin Yapılıp Yapılmadığına İlişkin Açıklama:

Kurum tarafından amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürleri binalar için 50 yıl diğer sabit kıymetler için ise 5-10 yıl olarak belirlenmiştir. Kurum amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürlerini düzenli aralıklarla gözden geçirmektedir.

Sabit kıymetlerin amortismanları enflasyon düzeltmesine tabi tutulması sonucu bulunan yeni değerler üzerinden ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle Kurum yasal kayıtlarında bulunan binaların ekspertiz değerlemesi yapılmamıştır. Muhtelif tarihli değerleme çalışmaları sonucunda ekspertiz değerlerinin enflasyon muhasebesine göre hesaplanmış değerlerinden düşük olan binalar için ekli mali tablolarda 1.802 Bin YTL değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

Ekspertiz değerlerinin enflasyon muhasebesine göre hesaplanan net defter değerlerinden yüksek olduğu durumlarda arada oluşan fark MUY, 14 sayılı Tebliğ, Paragraf 15'te belirtilen "Tespit edilen ekspertiz değerinin enflasyona göre düzeltilmiş değerden fazla olan tutarı dikkate alınmaz" açıklamasına istinaden gözardı edilmiştir.

6. Türk Ticaret Kanunu veya Kurumların Ana Sözleşmeleri Çerçevesinde Oluşan Yedek Akçeleri ile Ödenmiş veya Çıkarılmış Sermayenin Kayıtlı Değerleri Hakkında Açıklama:

Kurum'un yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 102.000 Bin YTL olup bu sermayenin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan 105.620 Bin YTL 30 Haziran 2005 tarihli mali tablolarda "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında takip edilmektedir.

Bilanço tarihi itibariyle yasal yedek akçeler 1.778 Bin YTL olup bu bakiyenin1.586 Bin YTL'si yasal yedek akçelerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesi uygulamasından kaynaklanan endeksleme farklarından oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle olağanüstü yedek akçeler 44 Bin YTL olup bu bakiyenin 16 Bin YTL'si olağanüstü yedek akçelerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesi uygulamasından kaynaklanan endeksleme farklarından oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

7. Parasal Kalemlerin Neden Olduğu Satın Alma Gücü Kazanç veya Kayıplarına Dahil Olan Ancak, Sağlanan veya Kullandırılan Fonlara İlişkin Faiz ve Kur Farkı Gelir ve Giderleri gibi Net Parasal Pozisyon Kârı (Zararı) Kalemi ile İlişkilendirilen Gelir Tablosu Kalemlerinden, Muhasebe Standartlarına İlişkin Tebliğler Uyarınca Net Parasal Pozisyon Kârı (Zararı) Kaleminden İndirilerek İlgili Oldukları Bölümde Ayrıca Açıklanması Öngörülenler:

Net parasal pozisyon kârı (zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülen bir durum bulunmamaktadır.

8. Önceki Dönem Mali Tablolarının Bağımsız Denetimden Geçmiş Olup Olmadığına İlişkin Açıklama:

Kurum'un 31 Aralık 2004 tarihli mali tabloları Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir.

9. Mali Tabloların Bu Muhasebe Standardı Hükümleri Uyarınca İlk Defa Düzenleneceği Hesap Döneminin Başına Kadar Olan Dönemde Düzeltilmiş Tutarları ile Olmak Üzere, Aktif Kalemlerden Borçların ve Özkaynak Kalemlerinin Çıkarılması Sonucunda Kalan, Özkaynak Hesap Grubu İçinde "Geçmiş Yıllar Kârı (Zararı)" Hesabında İzlenen Tutara İlişkin Açıklama:

Ekli mali tablolarda ilk kez enflasyon muhasebesi uygulaması sonucu bilanço denkleştirmesine ilişkin geçmiş yıllar kâr/(zarar) hesabında izlenen bir tutar bulunmamaktadır.

10. Dönem İçinde Tahakkuk Eden ve Döneme Yaygın Olarak Yapılan Giderler ve Sağlanan Gelirler, Gelir ve Gider Kalemlerinde Gerçekleşen Hareketlerin Mevsimsellik Göstermediği ve Döneme Eşit Biçimde Dağılmış Olduğunu Doğrulayıcı Nesnel Ölçütlerin Var Olması Durumuna İlişkin Açıklama:

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

X. Özel Finans Kurumunun Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler İle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Kurum'un Yurtiçi ve Yurtdışı Şube ve Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı	
Yurtiçi şube	55	612	
			Bulunduğu Ülke
Yurtdışı temsilcilikler	1	2	1- Almanya

2. Kurum'un Yurtiçinde ve Yurtdışında Yeni Birimler Oluşturması, Açılan Birimlerini Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumuyla İlgili Açıklamalar:

Kurum'un yeni birimler oluşturmak, açılan birimleri kapatmak, organizasyonda değişiklik yapmak hususunda planları bulunmamaktadır.

XI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Bilanço Sonrası Hususlar ile İlgili Henüz Sonuçlandırılmamış İşlemler ve Bunların Mali Tablolara Etkisi:

Bilanço tarihinden sonra Kurum 2003 yılı olağan genel kurulunda alınan karar gereği 5 bin YTL tutarındaki gayrimenkul satış karını sermaye ilave etmiştir.

Bu sermaye artışına ek olarak, Kurum yönetim kurulunun 7 Temmuz 2005 tarih ve 305 sayılı toplantısında Kurum sermayesinin 102.005 bin YTL'dan 142.000 bin YTL'na çıkarılmasına ve bununla ilgili ana sözleşme tadil tasarısının genel kurulun onayına sunulmasına karar verilmiştir. 39.995 bin YTL tutarındaki sermaye artışının aşağıda belirtilen kaynaklardan sağlanması kararlaştırılmıştır.

Nakit: 29.995 bin YTL
Gayrimenkul satış karları: 611 bin YTL
Ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri: 9.389 bin YTL

Ancak, 30 Nisan 2004 tarihinde yapılan 2003 yılı genel kurulunda alınan karar gereği 9.995 bin YTL tutarındaki yeniden değerleme fonlarının sermayeye ilave edilmesi vergi usul kanunda meydana gelen değişikliklerle gerçekleştirilememiştir. Bu hususun etkisini ortadan kaldırabilmek amacıyla Kurum yönetim kurulunun 29 Temmuz 2005 tarih ve 309 sayılı kararı gereği 12 Ağustos 2005 tarihinde genel kurul yapılması ve bu genel kurulda ana sözleşme tadili ile birlikte bedelsiz olarak arttırılamayan 9.995 bin YTL sermayenin nakit olarak ortaklar tarafından ödenmesi uygun görülmüştür. Dolayısıyla 7 Temmuz 2005 tarih ve 305 sayılı yönetim kurulunda alınan nakit sermaye artışı kararının 20.000 bin YTL olarak revize edilmesi planlanmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

XI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Kurlarda Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan ve Açıklanmaması Mali Tablo Kullanıcılarının Finansal Tablolar Üzerinde Değerlendirme Yapmasını ve Karar Vermesini Etkileyecek Önemlilikteki Değişikliklerin Yabancı Para İşlemler ile Kalemlere ve Mali Tablolara Olan Etkisi ile Ana Ortaklık Kurum'un Yurtdışındaki Faaliyetlerine Etkisi:

Bilanço tarihinden sonra ve bu rapor tarihine kadar geçen süre içerisinde kurlarda önemli bir değişiklik oluşmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Özel Finans Kurumunun Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Kurum'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Haziran 2005 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. ("Member of Deloitte Touche Tohmatsu") tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız denetim raporu, mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yeralmaktadır.