FAMILY FİNANS KURUMU A.Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2005 ARA DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Deloitte

Denetim Serbest
Mali Müşavirlik A.Ş.
Büyükdere Caddesi
Yapı Kredi Plaza,
B Blok Kat:5,
Levent 34330 İstanbul
Türkiye

Tel : (212) 317 64 00 (Pbx)
Fax : (212) 317 64 64
www.deloitte.com.tr

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

FAMILY FİNANS KURUMU A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1) Family Finans Kurumu Anonim Şirketi'nin ("Kurum") 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kar ve zarar cetveli, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Kurum yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

3) Gerçekleştirmiş olduğumuz denetim sonucunda, ilişikteki mali tablolar, Family Finans Kurumu A.Ş.'nin 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Deloitte

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

a) 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 Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na ("BDDK") 14 Haziran 2005 tarihi itibariyle ön izin için gerekli başvurular yapılmış ve bu başvurulara ilişkin olarak bankacılık mevzuatı çerçevesinde yapılan değerlendirmeler sonucunda BDDK'nun 19 Ağustos 2005 tarih ve 1685 sayılı kararı ile Family Finans Kurumu A.Ş.'nin tüm aktif ve pasifleri ile bilanço dışı yükümlülükleriyle birlikte Anadolu Finans Kurumu A.Ş.'ne devredilmesine ilişkin işlemlere başlanılmasına 4389 sayılı Bankalar Kanununun 18. maddesinin (1) numaralı fıkrası ile bu fıkraya istinaden yayımlanan Bankaların Birleşme ve Devirleri Hakkında Yönetmeliğin 6 ve 7. maddelerine istinaden izin verilmiştir. BDDK, 20 Ekim 2005 tarih ve 1726 sayılı kararıyla Anadolu Finans Kurumu A.Ş. ve Family Finans Kurumu A.Ş. Yönetim Kurullarınca imzalanan devir sözleşmesi ile devir sonrası oluşacak ana sözleşme değişiklik taslağını onaylamıştır.

b) Özel Finans Kurumları, 29 Kasım 2004 tarihi itibariyle BDDK tarafından 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 Eylül 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, 15 Kasım 2005

FAMİLY FİNANS KURUMU A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2005 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK FİNANSAL RAPORU

FAMILY'S
FİNANS KURUMU

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 : sefas@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
- Özel Finans Kurumunun Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar
- Özel Finans Kurumunun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Hayrettin Kaplan	Bedri Sayın	Ataman Yıldız
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Vekili	İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

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

Ad- Soyad / Ünvan : Sefa Seyhan
Tel no: 0212 393 1600/2922
Fax no: 0212 245 5148

FAMILY FİNANS KURUMU A.Ş.
1 OCAK - 30 EYLÜL 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 hizmet türü ile faaliyet sonuçlarını içeren özet bilgi 1
II. Özel finans kurumunun dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar 1

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço 2-3
II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu 4
III. Gelir tablosu 5
IV. Özkaynak değişim tablosu 6
V. Nakit akım tablosu 7

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar 8
II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler 14
III. Sürekli Olmayan İşlemler Ve Temel Hatalar 14
IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği Ve Tutarı 14
V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen. Değişiklikler İle Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri
VI. Borçlanma Senetleri İle Sermaye Araçlarının İhracı Ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler. 14
VII. Hisse Başına Ve Toplam Temettü Ödemeleri. 15
VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar 15
IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi Veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma Veya ..... Durdurulan Faaliyetler. 15
X. Şarta Bağlı Varlık Ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler 15

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar 16
II. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 20
III. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 21
IV. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 23

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 24
II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 37
III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 43
IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 46
V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 47
VI. Özel finans kurumunun dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar 48
VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 50
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 54

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Özel Finans Kurumu'nun faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar 54

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 54

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Özel Finans Kurumu'nun 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'ini 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, operasyon 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 10.689 bin YTL gelir elde edilmiştir.

II. Özel Finans Kurumu'nun Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Özel Finans Kurumu, Ülker Grubu'na dahildir.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

FAMILY FİNANS KURUMU A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI		
			CARİ DÖNEM 30.09.2005		
			TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**44.572**	**14.604**	**59.176**
1.1	Kasa		12.304	-	12.304
1.2	Efektif Deposu		-	14.309	14.309
1.3	T.C. Merkez Bankası		31.012	1	31.013
1.4	Diğer		1.256	294	1.550
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**	(2)	**2.720**	**-**	**2.720**
2.1	Hisse Senetleri		-	-	-
2.2	Diğer Menkul Değerler		2.720	-	2.720
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**140.200**	**42.401**	**182.601**
3.1	Bankalar ve Özel Finans Kurumları		140.200	42.401	182.601
3.1.1	Yurtiçi Bankalar ve Özel Finans Kurumları		19.198	9.236	28.434
3.1.2	Yurtdışı Bankalar ve Finans Kuruluşları		121.002	33.165	154.167
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		**-**	**-**	**-**
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**	(3)	**1.598**	**2.011**	**3.609**
5.1	Hisse Senetleri		1.598	-	1.598
5.2	Diğer Menkul Değerler		-	2.011	2.011
VI.	**KREDİLER**	(4)	**870.981**	**25.202**	**896.183**
6.1	Kısa Vadeli		656.275	15.606	671.881
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		207.329	9.596	216.925
6.3	Takipteki Krediler		40.625	1.966	42.591
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(33.248)	(1.966)	(35.214)
VII..	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**	(5)	-	-	-
VIII.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(6)	-	-	-
8.1	Mali İştirakler		-	-	-
8.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-
IX.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(7)	-	-	-
9.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-
9.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
X.	**DİĞER YATIRIMLAR (Net)**	(8)	**-**	**-**	**-**
XI.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	(9)	**120.861**	**48.467**	**169.328**
11.1	Finansal Kiralama Alacakları		146.896	52.883	199.779
11.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		(26.035)	(4.416)	(30.451)
11.3	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
XII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**20.190**	**70.277**	**90.467**
XIII.	**MUHTELİF ALACAKLAR**		**1.156**	**357**	**1.513**
XIV.	**KAR PAYI VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	(10)	**20.882**	**4.935**	**25.817**
14.1	Krediler		19.643	4.655	24.298
14.2	Menkul Değerler		-	17	17
14.3	Diğer		1.239	263	1.502
XV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**24.254**	**-**	**24.254**
15.1	Defter Değeri		30.942	-	30.942
15.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(6.688)	-	(6.688)
XVI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1.421**	**-**	**1.421**
16.1	Şerefiye		-	-	-
16.2	Diğer		2.820	-	2.820
16.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(1.399)	-	(1.399)
XVII.	**ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ**	(11)	**2.812**	**-**	**2.812**
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	(12)	**8.942**	**1**	**8.943**
	AKTİF TOPLAMI		**1.260.589**	**208.255**	**1.468.844**

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

FAMILY FİNANS KURUMU A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM 30.09.2005		
			TP	YP	Toplam
I.	**TOPLANAN FONLAR**	(1)	**663.634**	**601.907**	**1.265.541**
1.1	Özel Cari Hesaplar		132.565	121.774	254.339
1.2	Katılma Hesapları		531.069	480.133	1.011.202
II.	**PARA PİYASALARI**		-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**	(2)	-	**1.379**	**1.379**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		-	1.379	1.379
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		-	-	-
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	1.379	1.379
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-
V.	**MUHTELİF BORÇLAR**	(3)	**20.246**	**4.641**	**24.887**
VI.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	**40.124**	**5.906**	**46.030**
VII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**		**3.914**	**1**	**3.915**
XIII.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**	(5)	-	**29**	**29**
8.1	Finansal Kiralama Borçları		-	37	37
8.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(8)	(8)
IX.	**KAR PAYI VE GİDER REESKONTLARI**	(6)	**6.893**	**1.945**	**8.838**
9.1	Katılma Hesapları		6.893	1.943	8.836
9.2	Kullanılan Krediler		-	2	2
9.3	Diğer		-	-	-
X.	**KARŞILIKLAR**	(7)	**4.749**	**2.864**	**7.613**
10.1	Genel Karşılıklar		3.721	2.864	6.585
10.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		901	-	901
10.3	Vergi Karşılığı		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		127	-	127
XI.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(7)	**616**	**-**	**616**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ**		-	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK LAR**	(8)	**109.996**	**-**	**109.996**
13.1	Ödenmiş Sermaye		131.389	-	131.389
13.2	Sermaye Yedekleri		106.231	-	106.231
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(9)	-	-	-
13.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
13.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		-	-	-
13.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-
13.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-
13.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		611	-	611
13.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		105.620	-	105.620
13.3	Kâr Yedekleri		1.822	-	1.822
13.3.1	Yasal Yedekler		1.778	-	1.778
13.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-
13.3.3	Olağanüstü Yedekler		44	-	44
13.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
13.4	Kâr veya Zarar		(129.446)	-	(129.446)
13.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(153.734)	-	(153.734)
13.4.1.1	Grubun Payı		(153.734)	-	(153.734)
13.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		24.288	-	24.288
13.4.2.1	Grubun Payı		24.288	-	24.288
	PASİF TOPLAMI		**850.172**	**618.672**	**1.468.844**

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

FAMILY FİNANS KURUMU A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU		BİN YENİ TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM 30.09.2005		
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		**614.108**	**244.493**	**858.601**
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (2)	**344.192**	**231.422**	**575.614**
1.1. Teminat Mektupları		344.192	148.913	493.105
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		344.192	148.913	493.105
1.2. Banka Kredileri		-	19.702	19.702
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	19.702	19.702
1.3. Akreditifler		-	62.807	62.807
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	62.807	62.807
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-
1.6. Diğer Garantilerimizden		-	-	-
1.7. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1), (2)	**256.130**	**-**	**256.130**
2.1. Cayılamaz Taahhütler		256.130	-	256.130
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütlerimiz		-	-	-
2.1.2. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-
2.1.3. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.1.4. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.5. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.6. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		165.395	-	165.395
2.1.7. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-
2.1.8. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		90.735	-	90.735
2.1.9. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.11. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		**13.786**	**13.071**	**26.857**
3.1. Vadeli Alım-Satım İşlemleri		13.786	13.071	26.857
3.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		13.786	-	13.786
3.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	13.071	13.071
3.1.3. Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2. Diğer		-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		**2.148.813**	**620.276**	**2.769.089**
IV. EMANET KIYMETLER		**182.955**	**15.650**	**198.605**
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		25.064	37	25.101
4.3. Tahsile Alınan Çekler		157.890	15.613	173.503
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		1	-	1
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		**1.965.858**	**604.626**	**2.570.484**
5.1. Menkul Kıymetler		86.211	116.372	202.583
5.2. Teminat Senetleri		269.501	149.236	418.737
5.3. Emtia		-	-	-
5.4. Varant		-	-	-
5.5. Gayrimenkul		1.288.974	223.073	1.512.047
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		321.172	115.945	437.117
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**2.762.921**	**864.769**	**3.627.690**

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

FAMILY FİNANS KURUMU A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM (01/01/2005 - 30/09/2005)	BİN YENİ TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM (01/07/2005 - 30/09/2005)
I.	**KÂR PAYI GELİRLERİ**	(1)	**126.771**	**44.612**
1.1	Kredilerden Alınan Kâr Payları		95.837	31.840
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Kâr Payları		94.163	31.469
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		94.163	31.469
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Kar Payları		1.555	338
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		1.555	338
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Kâr Payları		119	33
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		3.248	1.232
1.3	Bankalar ve Özel Finans Kurumlarından Alınan Gelirler		8.483	4.287
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		-	-
1.3.2	Yurtiçi Bankalar ve Özel Finans Kurumlarından		-	-
1.3.3	Yurtdışı Bankalar ve Mali Kuruluşlardan		8.483	4.287
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		849	852
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		849	852
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		16.078	5.478
1.7	Diğer Kâr Payı Gelirleri		2.276	923
II.	**KÂR PAYI GİDERLERİ**	(2)	**75.263**	**26.597**
2.1	Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		68.650	23.529
2.1.1	TP Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		56.617	19.538
2.1.1.1	Bankalar ve Özel Finans Kurumları		-	-
2.1.1.2	Gerçek Kişi Ticari Olmayan		49.297	17.272
2.1.1.3	Resmi Kuruluşlar		-	-
2.1.1.4	Ticari Kuruluşlar		6.284	1.983
2.1.1.5	Diğer Kuruluşlar		1.036	283
2.1.2	YP Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		12.033	3.991
2.1.2.1	Bankalar ve Özel Finans Kurumları		-	-
2.1.2.2	Gerçek Kişi Ticari Olmayan		10.435	3.488
2.1.2.3	Resmi Kuruluşlar		-	-
2.1.2.4	Ticari Kuruluşlar		1.590	495
2.1.2.5	Diğer Kuruluşlar		8	8
2.1.3	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		-	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		736	186
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalar ve Özel Finans Kurumlarına		-	-
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		736	186
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelere		-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		-	-
2.5	Diğer Kâr Payı Giderleri		5.877	2.882
III.	**NET KÂR PAYI GELİRİ (I - II)**		**51.508**	**18.015**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**19.495**	**6.676**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		25.976	8.812
4.1.1	Nakdi Kredilerden		10.980	3.519
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		6.981	2.547
4.1.3	Diğer		8.015	2.746
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		6.481	2.136
4.2.1	Nakdi Kredilere		6	3
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere		57	-
4.2.3	Diğer		6.418	2.133
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**3.024**	**1.051**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı (Net)		(46)	(54)
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		298	267
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Kârlar		-	-
6.1.1.2	Diğer		298	267
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(344)	(321)
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		-	-
6.1.2.2	Diğer		(344)	(321)
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı (Net)		3.070	1.105
6.2.1	Kambiyo Kârı		260.619	66.231
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		(257.549)	(65.126)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(3)	**4.754**	**1.407**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**78.781**	**27.149**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	(4)	**4.151**	**2.729**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**		**48.621**	**15.503**
XI.	**FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)**		**26.009**	**8.917**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	(5)	-	-
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)**		**26.009**	**8.917**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**(93)**	**(201)**
15.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
15.2	Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri		(93)	(201)
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)**		**25.916**	**8.716**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		**(1.628)**	-
17.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		(1.628)	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		(1.628)	-
17.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVI+XVII)**	(7)	**24.288**	**8.716**

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

FAMILY FİNANS KURUMU A.Ş. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN YENİ TÜRK LİRASI

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2005)													
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		92.000	105.620	-	-	1.778	-	44	578	-	(153.734)	-	46.286
	Dönem İçindeki Artışlar													
II.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Nakit Akış Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-	-	-	38	-	-	-	38
3.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	38	-	-	-	38
	Aktarılan Tutarlar													
IV.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Nakit Akış Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Varlıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Dönem Net Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	24.288	-	-	24.288
VII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Sermaye Artırımı		39.389	-	-	-	-	-	-	(5)	-	-	-	39.384
8.1	Nakden		39.384	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39.384
8.2	Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6	Diğer		5	-	-	-	-	-	-	(5)	-	-	-	-
IX.	Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)		131.389	105.620	-	-	1.778	-	44	611	24.288	(153.734)	-	109.996

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

	FAMILY FİNANS KURUMU.A.Ş.	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
	NAKİT AKIM TABLOSU		CARİ DÖNEM (01.01.2005 - 30.09.2005)
		Dipnot	
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		35.067
1.1.1	Alınan Kâr Payları		127.257
1.1.2	Ödenen Kâr Payları		(71.019)
1.1.3	Alınan Temettüler		-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		19.495
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		2.519
1.1.5	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		2.189
1.1.6	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(46.274)
1.1.7	Ödenen Vergiler		-
1.1.8	Olağandışı Kalemler		(1.628)
1.1.9	Diğer		2.528
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		51.998
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		23.537
1.2.2	Bankalar ve Özel Finans Kurumları Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(10.869)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(195.850)
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(3.280)
1.2.5	Bankalar ve Özel Finans Kurumlardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.6	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		229.751
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(25.463)
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		34.172
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		87.065
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(5.546)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(2.120)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		183
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(3.609)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-
2.9	Olağandışı Kalemler		-
2.10	Diğer		-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		40.029
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		616
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		39.384
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		29
3.6	Olağandışı Kalemler		-
3.7	Diğer		-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		3.070
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		124.618
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	117.159
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	241.777

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama Ve Dipnotlar

Özel Finans Kurumları, 29 Kasım 2004 tarihi itibariyle BDDK tarafından 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'nun 28 Nisan 2005 tarih ve 2005/5 numaralı genelgesi ile Türkiye'deki yüksek enflasyon döneminin sona ermesi sebebiyle 30 Eylül 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'nun 5 Ocak 2005 tarih ve 1 numaralı genelgesinde belirtildiği gibi Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") cinsinden hazırlanmıştır.

a. 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 Bilanço Dışı Yükümlülükler arasında izlenmektedir.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

a. 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 Eylül 2005 tarihi itibariyle özkaynak kalemleri arasında riskten korunma yedekleri bulunmamaktadır.

b. 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.

c. 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.

d. 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.

e. 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.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

f. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

Kurum satış ve geri alış ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri yapmamaktadır.

g. 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.

h. 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.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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.

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.

i. 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.

j. 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.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

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

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

k. 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 Eylül 2005 tarihi itibari ile Kurum'un "Kiracı" sıfatıyla yaptığı finansal kiralama işlemlerinin net tutarı 29 Bin YTL'dir.

l. 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.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

m. 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 901 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.

n. 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 istisnasına 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'nun yayınladığı 12 Ağustos 2004 tarihli Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 18 Sayılı Tebliğ "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" çerçevesinde 30 Eylül 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.

o. 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.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Kurum, cari dönem içinde, 39.384 Bin YTL nakden 5 Bin YTL gayrimenkul satış karından karşılanmak üzere 39.389 Bin YTL tutarında sermaye artışı yaparak ödenmiş sermayesini 92.000 bin YTL'ndan 131.389 Bin YTL'na çıkartmıştır. Ayrıca, bilanço tarihinden sonra, Kurum BDDK'nın 14 Ekim 2005 tarihli izin yazısına istinaden, 611 Bin YTL tutarındaki gayrimenkul satış karını sermayeye ekleme kararı almıştır.

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

r. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

s. 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.

II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler

Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar

Kurum'un bünyesinde bulunan faaliyetlerden kaynaklanan sürekli olmayan işlemleri veya temel hataları bulunmamaktadır.

IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Kurum'un varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen işlemleri bulunmamaktadır.

V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri

Genel giderler dışında, önceki dönemde tahmini değerleriyle muhasebeleştirilen işlemler bulunmamakta ve genel giderlerin tahmini değerleriyle gerçekleşen değerleri arasında oluşan fark mali tabloları önemli ölçüde etkilememektedir.

VI. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler

Cari dönem sonunda borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri

Cari dönem sonu itibariyle hisse başına ve toplam temettü ödemeleri bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar

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. BDDK, 20 Ekim 2005 tarih ve 1726 sayılı kararıyla Anadolu Finans Kurumu A.Ş. ve Family Finans Kurumu A.Ş. yönetim kurullarınca imzalanan devir sözleşmesi ve devir sonrası oluşacak ana sözleşme değişiklik taslağını onaylamıştır.

Ayrıca, Kurum bilanço tarihinden sonra, BDDK'nın 14 Ekim 2005 tarihli izin yazısına istinaden 611 Bin YTL tutarındaki gayrimenkul satış karını sermayeye ekleme kararı almıştır.

IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler

Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Kurum'un yapısına etki eden işlemler bulunmamaktadır.

X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler:

Bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklikler bulunmamaktadır.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Kurum'un sermaye yeterliliği standart oranı %10,03 olup, asgari sermaye yeterliliği standart oranı olan %8'in üzerindedir.

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.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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)	192.072	176.788	418.169	673.468
Nakit Değerler	28.163	-	-	-
Bankalar	31.013	160.360	-	6.022
Özel Finans Kurumları	-	16.219	-	-
Zorunlu Karşılıklar	90.467	-	-	-
Krediler	40.041	-	242.215	606.550
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	7.377
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	3.609
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	1.513
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	169.328	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	21.582
Diğer Aktifler	-	-	-	10.221
Kar Payı ve Gelir Tahakkuk ve Gelir Reeskontları	2.388	209	6.626	16.594
Bilanço Dışı Kalemler	12.823	206.538	158.943	9.851
Garanti ve Kefaletler	12.823	206.421	58.712	9.851
Taahhütler	-	-	100.231	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	117	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	204.895	383.326	577.112	683.319

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Özel Finans Kurumu
	30.09.2005
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1.048.540
Piyasa Riskine Esas Tutar	14.638
Özkaynak	106.592
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	% 10,03

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

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	30.09.2005
ANA SERMAYE	**109.385**
Ödenmiş Sermaye	131.389
Nominal Sermaye	131.389
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	105.620
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-
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	-
Statü Yedekleri	-
Olağanüstü Yedekler	44
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	44
Dağıtılmamış Kârlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-
Kâr	24.288
Dönem Kârı	24.288
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Zarar (-)	(153.734)
Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(153.734)
Ana Sermaye Toplamı	109.385
KATKI SERMAYE	**2.834**
Yeniden Değerleme Fonu	-
Menkuller	-
Gayrimenkuller	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	611
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-
Kur Farkları	-
Genel Karşılıklar	2.223
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler (*)	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-
SERMAYE	**112.219**

(*) Sermaye Benzeri krediler hesabında görülen 616 Bin YTL henüz Yönetim Kurulu kararı alınmadığı için sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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	**5.627**
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	-
Özel Maliyet Bedelleri	4.093
İlk Tesis Bedelleri	-
Peşin Ödenmiş Giderler	1.534
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	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Özel Finans Kurumlarına Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**106.592**

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. 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 Metod	327
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	218
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	109
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	844
Sermaye Yükümlülüğü	844
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Toplam RMD -İç Model	0
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	1.171
Piyasa Riskine Maruz Tutar	14.638

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. 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 Eylül 2005		
	ABD Doları	Euro	Japon Yeni (100)
"Bilanço Tarihindeki Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	1,3406	1,6161	1,1856
Bundan Önceki:			
29 Eylül 2005	1,3436	1,6156	1,1859
28 Eylül 2005	1,3376	1,6081	1,1811
27 Eylül 2005	1,3423	1,6171	1,1915
26 Eylül 2005	1,3360	1,6195	1,1950
23 Eylül 2005	1,3311	1,6268	1,1947

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; 1,33371 YTL, 1,63745 YTL ve 0,01200 YTL'dir.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Kurum'un kur riskine ilişkin bilgiler (Bin YTL)

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
30.09.2005					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	7.227	7.332	-	45	14.604
Kurumlar, Özel Finans Kurumları ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	25.707	14.130	134	2.430	42.401
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	2.011	-	-	2.011
Verilen Krediler (**)	101.271	279.163	-	-	380.434
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	80.739	111.749	-	-	192.488
Toplam Varlıklar	214.944	414.385	134	2.475	631.938
Yükümlülükler					
Kurumlar ve Özel Finans Kurumları Özel Cari ve Katılma Hesapları	235	3.529	-	3	3.767
Özel Cari ve Katılma Hesapları	217.581	379.381	-	1.178	598.140
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1.379	-	-	1.379
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.012	3.629	-	-	4.641
Diğer Yükümlülükler (*)	3.604	4.216	-	61	7.881
Toplam Yükümlülükler	222.432	392.134	-	1.242	615.808
Net Bilanço Pozisyonu	(7.488)	22.251	134	1.233	16.130
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(13.071)	-	-	(13.071)
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	13.071	-	-	13.071
Gayrinakdi Krediler	52.756	173.464	912	4.290	231.422

(*) Yabancı para net genel pozisyonu düzenlemelerine uygun olarak genel kredi karşılığı ve muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar bu tabloya dahil edilmemiştir.

(**) Verilen krediler dövize endeksli olarak kullandırılan ve YTL hesaplarda takip edilen 355.232 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 63.790 bin YTL tutarındaki finansal kiralama alacağı ve 4.661 bin YTL tutarındaki dövize endeksli kredi reeskontu da buraya dahil edilmiştir.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle likit aktiflerin toplam aktiflere ve toplanan fonlara oranı sırasıyla %16,46 ve %19,10'dur. 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 Eylül 2005 bilançosu incelendiğinde Kurumun toplam aktiflerinin %4,03'ünü nakit değerlerde, %12,43'ünü ise bankalarda değerlendirdiği 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

30.09.2005	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.	59.176	-	-	-	-	-	-	59.176
Kurumlar, Özel Finans Kurumları ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	43.907	133.928	4.766	-	-	-	-	182.601
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	2.720	-	-	-	-	-	-	2.720
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-					2.011	1.598	3.609
Verilen Krediler (**)	-	172.283	205.747	192.441	187.920	299.743	-	1.058.134
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	96.442	4.203	5.021	4.695	4.585	7.313	40.345	162.604
Toplam Varlıklar	202.245	310.414	215.534	197.136	192.505	309.067	41.943	1.468.844
Yükümlülükler								
Kurumlar ve Özel Finans Kurumları Özel Cari ve Katılma Hesapları	4.261	-	-	-	-	-	-	4.261
Diğer Özel Cari ve Katılma Hesapları	250.078	784.468	132.091	66.508	28.135	-	-	1.261.280
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağlanan Fonlar	-	1.379	-	-	-	-	-	1.379
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	24.887	-	-	-	-	-	-	24.887
Diğer Yükümlülükler	30.016	27.401	1.154	581	276	-	117.609	177.037
Toplam Yükümlülükler	309.242	813.248	133.245	67.089	28.411	-	117.609	1.468.844
Net Likidite Açığı	(106.997)	(502.834)	82.289	130.047	164.094	309.067	(75.666)	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürüdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
(**) 169.328 Bin YTL tutarındaki kiralama işlemlerinden alacaklar, verilen krediler satırına dahil edilmiştir.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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:

	30.09.2005	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	31.012	1
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Toplam	31.012	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 2.720 Bin YTL'dir. Teminata verilen alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

3. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

3.1. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Kurum'un satılmaya hazır menkul değerleri 1.598 Bin YTL tutarında borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden ve 2.011 Bin YTL tutarında yabancı bir finans kurumunun çıkarmış olduğu (1.500.000 ABD Doları) kâr /zarar ortaklığı katılma fonlarından oluşmaktadır.

3.2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

	30.09.2005
Hisse Senetleri	1.598
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	1.598
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Diğer	2.011
Toplam	3.609

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

3. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (devamı)

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

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

Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

	30.09.2005	
	Nakdi	Gayrinakdi
Özel Finans Kurumu Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Özel Finans Kurumu Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Özel Finans Kurumu Mensuplarına Verilen Krediler	120	-
Toplam	120	-

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

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

4.2. 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				
Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanı	-	-	-	-
İhracat Kredileri	5.665	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
İşletme Kredileri	643.500	-	4.474	-
Tüketici Kredileri	174.820	-	-	-
Kredi Kartları	31.852	-	-	-
Kâr Zarar Ortaklığı Yatırımları	27.371	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Diğer	1.124	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	884.332	-	4.474	-

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

4.3. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Kâr Payı ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	74.666	23.588	98.254	1.742
Konut Kredisi	33.136	10.971	44.107	841
Taşıt Kredisi	27.401	8.187	35.588	544
İhtiyaç Kredisi	963	270	1.233	26
Diğer	13.166	4.160	17.326	331
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	16.296	5.149	21.445	136
Konut Kredisi	8.309	2.450	10.759	71
Taşıt Kredisi	4.455	1.581	6.036	34
İhtiyaç Kredisi	55	19	74	1
Diğer	3.477	1.099	4.576	30
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	31.852	-	31.852	-
Taksitli	4.832	-	4.832	-
Taksitsiz	27.020	-	27.020	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Personel Kredileri-TP	5	-	5	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	115	-	115	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	115	-	115	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Toplam	122.934	28.737	151.671	1.878

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

4.4. 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	37.379	11.809	49.188	811
İşyeri Kredileri	7.167	2.264	9.431	180
Taşıt Kredileri	25.623	8.095	33.718	515
İhtiyaç Kredileri	201	64	265	6
Diğer	4.388	1.386	5.774	110
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	4.418	1.395	5.813	35
İşyeri Kredileri	486	153	639	4
Taşıt Kredileri	3.592	1.135	4.727	27
İhtiyaç Kredileri	28	9	37	1
Diğer	312	98	410	3
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	41.797	13.204	55.001	846

4.5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	30.09.2005
Kamu	-
Özel	888.806
Toplam	888.806

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

4.6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30.09.2005
Yurtiçi Krediler	888.806
Yurtdışı Krediler	-
Toplam	888.806

4.7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

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

4.8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	30.09.2005
Özel Karşılıklar	
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.075
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.041
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	28.098
Toplam	35.214

4.9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

4.9.1. 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.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

4.9.2. 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	26.223
Dönem İçinde İntikal (+)	13.630	1.859	4.911
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.672	417
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.672	417	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1.185	1.596	3.453
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	11.452	3.041	28.098
Özel Karşılık (-)	4.075	3.041	28.098
Bilançodaki Net Bakiyesi	7.377	-	-

4.9.3. 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	399	317	1.250
Özel Karşılık (-)	(399)	(317)	(1.250)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

4.9.4. 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.

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

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

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

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

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

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

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

6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (net):

6.1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklerine ilişkin bilgiler:

6.1.1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Kurum'un iştiraki bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Kurum'un iştiraki bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Kurum'un iştiraki bulunmamaktadır.

6.2. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler açıklanır.

6.2.1. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Kurum'un iştiraki bulunmamaktadır.

6.2.2. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Kurum'un iştiraki bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Kurum'un iştiraki bulunmamaktadır.

6.2.4. Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler:

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Kurum'un iştiraki bulunmamaktadır.

6.2.5. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Kurum'un iştiraki bulunmamaktadır.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (net) (devamı)

6.2.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler:

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Kurum'un iştiraki bulunmamaktadır.

6.2.7. Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler:

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Kurum'un iştiraki bulunmamaktadır.

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net)

7.1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

7.2. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

7.2.1. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

7.2.2. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

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

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

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

7.2.4. Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar:

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

7.2.5. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

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

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Diğer Yatırımlara İlişkin Açıklamalar

8.1. 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 Eylül 2005 tarihi itibariyle Kurum'un birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	30.09.2005	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	102.545	86.915
1-4 Yıl Arası	97.234	82.413
4 Yıldan Fazla	-	-
Toplam	199.779	169.328

9.2. Finansal kiralama yöntemiyle kullandırılan fonlara ilişkin bilgiler:

	30.09.2005
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	199.799
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	30.471
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	169.328

9.3. 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.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

10. Kâr Payı ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar

10.1. Krediler kâr payı ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

	30.09.2005	
Kredi Kâr Payı. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	TP	YP
Kâr Payı Tahakkukları	1.210	4.128
Kâr Payı Reeskontları	18.433	527
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-
Toplam	19.643	4.655

10.2. Diğer kâr payı ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler

	30.09.2005	
Diğer Kâr Payı ve Gelir Reeskontları	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	17
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	-	-
Zorunlu Karşılıklar Gelir Reeskontları	1.043	250
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-
Kâr Payı ve Gelir Reeskontları	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-
Diğer	196	13
Toplam	1.239	280

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

11. Ertelenmiş Vergi Aktiflerine İlişkin Bilgiler:

11.1. 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 28.121 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 Eylül 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)
Sabit kıymetler leasing düzeltmesi	(94.902)	%19,8	(18.791)	(16.911)	(1.880)
Kazanılmamış gelir	9.771	%19,8	1.936	1.741	195
Diğer	(2.740)	%19,8	(543)	(488)	(55)
Toplam	(142.027)	%19,8	(28.121)	(25.309)	(2.812)

11.2 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.

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

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

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

12. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

12.1. 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.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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	87.138	-	-	-	-	-	-
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	351.031	71.060	13.940	-	24.702	-
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	45.427	-	-	-	-	-	-
Resmi Kuruluşlar	67	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	43.742	-	-	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlar	1.109	-	-	-	-	-	-
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	15	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	494	-	-	-	-	-	-
T.C..Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans Kurumu	492	-	-	-	-	-	-
Diğer	2	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	50.509	7.612	7.706	-	4.509	-
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	40.458	7.577	7.680	-	4.509	-
Diğer Kuruluşlar	-	10.051	35	26	-	-	-
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	72.391	-	-	-	-	-	-
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	-	280.927	97.351	20.838	-	19.851	-
VII. Özel Cari Hesaplar DiğerYP	49.383	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. Tüzel	43.912	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. Tüzel	1.704	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	3.767	-	-	-	-	-	-
T.C..Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans Kurumu	3.767	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	31.889	2.223	5	-	27.049	-
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	30.572	2.222		-	27.049	-
Diğer Kuruluşlar	-	201	-	5	-	-	-
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	1.116	1	-	-	-	-
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-
IX.Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	254.339	714.356	178.246	42.489	-	76.111	-

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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	617.884	400.161
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	366.489	171.720
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	251.395	238.441
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merci. Sigorta Tabi Hesap	-	-

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 21.184 Bin YTL'dır.

2. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

2.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30.09.2005	
	TP	YP
Kısa Vadeli	-	1.379
Orta ve Uzun Vadeli	-	-
Toplam	-	1.379

3. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle alınan nakdi teminatların tutarı 991 Bin YTL'dır. Bu tutar Türk Lirası ve yabancı para teminat mektupları, harici garantiler, kiralık kasa, müteahhitlik hizmetleri ve diğer işlemlerle ilgili alınan nakdi teminatlardan oluşmaktadır.

4. 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.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Finansal Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

5.1. 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.

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

Sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

5.3. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	30.09.2005	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	32	24
1-4 Yıl Arası	5	5
4 Yıldan Fazla	-	-
Toplam	37	29

6. Kâr payı ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30.09.2005	
	TP	YP
Katılma Hesapları Kâr Payı Reeskontları	6.893	1.943
Kullanılan Kredi Kâr Payı Reeskontları	-	2
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-
Kâr Payı Gider Reeskontları	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-
Diğer Kâr Payı ve Gider Reeskontları	-	-
Toplam	6.893	1.945

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

7. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar:

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	30.09.2005
Genel Karşılıklar	6.585
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	6.009
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	576
Diğer	-

7.2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Kurum'un bilanço tarihi itibariyle dövize endeksli krediler kur farkları dövize endeskli krediler ile netleştirilmiştir.

7.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

7.3.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30.09.2005
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-
Katılma Hesaplarından	-
Diğer	-

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

Diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır.

7.4. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	30.09.2005	
	TP	YP
Yurtiçi Banka ve Özel Finans Kurumlarından	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	616	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-
Toplam	616	-

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Özkaynaklara Ilişkin Bilgiler:

8.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30.09.2005
Hisse Senedi Karşılığı	131.389
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

8.2. 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.

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

Kurum, cari dönem içinde, 39.384 Bin YTL nakden 5 Bin YTL gayrimenkul satış karından karşılanmak üzere 39.389 Bin YTL tutarında sermaye artışı yaparak ödenmiş sermayesini 92.000 bin YTL'ndan 131.389 Bin YTL'na çıkartmıştır. Ayrıca, bilanço tarihinden sonra, Kurum BDDK'nın 14 Ekim 2005 tarihli izin yazısına istinaden, 611 Bin YTL tutarındaki gayrimenkul satış karını sermayeye ekleme kararı almıştır.

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

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

8.5. 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 taahhüdü bulunmamaktadır.

8.6. 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 dokuz aylık dönemi 24.288 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 ilk dokuz ayı içinde yaklaşık olarak 10.689 bin YTL gelir gerçekleşmiştir.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Özkaynaklara Ilişkin Bilgiler (devamı):

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

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

Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

10. 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	53.548	40,76	53.548	-
AHSEN ÖZOKUR	43.360	33,00	43.360	-
SABRİ ÜLKER	14.446	10,99	14.446	-

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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:

Hesap Adı	Katılma Hesapları						Toplam
	1 Ay	3 Ay	6 Ay	9 Ay	1 Yıl	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar ve Özel Finans Kurumları Katılma Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	37.396	7.999	1.423	-	2.479	-	49.297
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	4.825	433	608	-	418	-	6.284
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	878	52	106	-	-	-	1.036
Toplam	43.099	8.484	2.137	-	2.897	-	56.617
Yabancı Para							
Bankalar ve Özel Finans Kurumları Katılma Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	7.098	2.421	503	-	413	-	10.435
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	842	39	5	-	704	-	1.590
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs o	8	-	-	-	-	-	8
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	7.948	2.460	508	-	1.117	-	12.033
Genel Toplam	51.047	10.944	2.645	-	4.014	-	68.650

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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	3.241
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	2.088
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	754
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	399
Tahsili Şüpheli Ücret, Komisyon ve Diğer Alacaklardan	-
Genel Karşılık Giderleri	910
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-
Diğer	-
Toplam	4.151

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

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

Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

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

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

5.3. 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 "VI. Kurum'un Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar"da açıklanmıştır.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

6.1. Hesaplanan cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi gideri :

Cari dönem ertelenmiş vergi gideri 93 Bin YTL'dir.

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

Geçici farkların oluşmasından veya kapsamından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri bulunmamaktadır.

6.3. 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.

7. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar

7.1. 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 126.771 Bin YTL kâr payı gelirleri elde ederken, kâr payı giderleri 75.263 Bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

7.2. 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.

8. 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.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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. Bilanço Dışı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama:

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

Kurum'un aşağıda 2.2.1 ve 2.2.2 bölümlerinde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

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

2.2.1. 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 62.807 Bin YTL, banka kabullerinin toplamı ise 19.702 Bin YTL'dır.

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

Bilanço tarihi itibariyle Kurum'un vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 493.105 Bin YTL'dır.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

3. Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler:

3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30.09.2005
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	575.614
Toplam	575.614

3.2. 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.

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

Kurum'un yaptırmış olduğu derecelendirme çalışması bulunmamaktadır.

V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. 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.

2. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	30.09.2005
Nakit	103.082
Kasa ve Efektif Deposu	26.613
Yoldaki Paralar	1.550
T.C Merkez Bankası-Vadesiz Mevduat	31.013
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar-Vadesiz Mevduat	43.906
Nakde Eşdeğer Varlıklar	138.695
T.C Merkez Bankası-3 Aydan Kısa Vadeli Mevduat	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar-3 Aydan Kısa Vadeli Mevduat	138.695
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	241.777

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. 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 (30.09.2005)

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	-	-	-	-	76.543	4.630
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	43.217	3.529
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	6.595	538

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

1.2. 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	-	10.574	33.209
Dönem Sonu	-	30.051	49.331
Katılma Hesapları Kar Payı Gideri	-	1.331	1.109

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

1.3. 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.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. 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.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. 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'nun 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'nun 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") artış oranlarının belirli sınırlar altına düşmesi;

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.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. 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, %48.56 olarak gerçekleşmiştir.

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

	30.09.2005 İtibariyle Kümülatif Enflasyon Katsayısı		31.12.2004 İtibariyle Uygulanan Katsayılar	
	Endeks	Katsayı	Endeks	Katsayı
30 Haziran 2002	6.024,60	1,4856	6.024.60	1,3949
31 Aralık 2002	6.478,80	1,3815	6.478.80	1,2971
30 Haziran 2003	7.173,30	1,2477	7.173.30	1,1715
31 Aralık 2003	7.382,10	1,2124	7.382.10	1,1384
30 Haziran 2004	8.069,70	1,1091	8.069.70	1,0414
31 Aralık 2004	8.403,80	1,0650	8.403.80	1,0000
30 Eylül 2005	8.950,24	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.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. 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 131.389 Bin YTL olup bu sermayenin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan 105.620 Bin YTL 30 Eylül 2005 tarihli mali tablolarda "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında takip edilmektedir.

Bilanço tarihi itibariyle yasal yedek akçeler 1.778 Bin YTL olup bu bakiyenin 1.586 Bin YTL yasal yedek akçelerin 30 Eylül 2005 tarihine kadar enflasyon muhasebesi uygulamasından kaynaklanan endeksleme farklarından oluşmaktadır.

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

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. 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.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. 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 BDDK'nın 14 Ekim 2005 tarihli izin yazısına istinaden, 611 Bin YTL tutarındaki gayrimenkul satış karını sermayeye ekleme kararı almıştır.

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 SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

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

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU