KUVEYT TÜRK EVKAF FİNANS KURUMU A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2003
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU VE MALİ TABLOLAR

KUVEYT TÜRK EVKAF FİNANS KURUMU A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2003
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU

Kuveyt Türk Evkaf Finans Kurumu A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

1. Kuveyt Türk Evkaf Finans Kurumu A.Ş.'nin ("Kurum") 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Kurum yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız 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. 11 no'lu "Kurum ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar" (i) bölümünde detaylı olarak açıklandığı üzere Kurum, 1995 yılında aracı ihracatçı sıfatıyla yapmış olduğu işlemlerle ilgili olan ve 12 Aralık 2001 tarihinde Kurum aleyhine sonuçlanmasını takiben Danıştay nezdinde temyiz edilen bir dava ile ilgili olarak oluşan toplam 5,301 milyar TL'lik tutarın tamamını bağlı olduğu Vergi Dairesi'ne 2002 yılında ödemiş; ancak bu tutarı ilgili yılda gider kaydetmek yerine devam eden davanın Kurum lehine sonuçlanacağı beklentisi ile "Diğer Aktifler" hesabında muhasebeleştirmiştir. Dolayısıyla Kurum, ilişikteki mali tablolarda bu dava ile ilgili herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

4. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda 3 üncü paragrafda açıklanan hususun mali tablolar üzerindeki muhtemel etkisi haricinde, ilişikteki mali tabloların, Kuveyt Türk Evkaf Finans Kurumu A.Ş.'nin 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Özel Finans Kurumları'na ait özel hesap ve muhasebeleştirme esaslarını içeren muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Başaran Nas Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
a member of
PricewaterhouseCoopers

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 20 Ağustos 2003

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

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar ;

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih.

15 Ağustos 2003.

(2) a-Kurumca uygulanan temel muhasebe politikalarının tümünün detaylı olarak açıklanması.

Mali tabloların gösterimi

Kurum, muhasebe kayıtlarını ve kanuni mali tablolarını Türk lirası olarak, Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 17 Ekim 2002 tarihli ve BDDK.DZM.2/13-1-11856 sayılı yazısına istinaden Kurum, özel finans kurumlarının 22 Haziran 2002 tarih ve 24793 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili hükümlerine tabi olmaması nedeniyle, mali tablolarını enflasyon muhasebesi esasları çerçevesinde düzenlememiştir. BDDK'nın 17 Ekim 2002 tarihli ve BDDK.DZM.2/13-1-11857 sayılı yazısı gereğince 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle ve bu tarihte sona eren altı aylık döneme ait mali tablolar ve dipnotları bir önceki dönem ile karşılaştırılmalı olarak düzenlenmemiştir.

Menkul değerler, iştirakler ve bağlı ortaklıklar

Menkul değerler, iştirakler ve bağlı ortaklıklarla ilgili değerleme yöntemleri aşağıda 5 no'lu dipnotta ayrıntılı olarak açıklanmıştır.

İlgili taraflar

Kurum'un hissedarları, bağlı ortaklıkları, Yönetim Kurulu başkan, başkan vekili ve üyeleri ile yönetiminde söz sahibi olan üst düzey yöneticiler ve müdürler doğrudan ve/veya dolaylı sahip oldukları veya yönetiminde söz sahibi oldukları diğer ortaklıklar ilişikteki mali tablolarda ilgili taraflar olarak adlandırılmaktadır.

Maddi duran varlıklar

Kurum'un kiralayan sıfatıyla finansal kiralama sözleşmelerine konu olan ve maddi duran varlıklar içerisinde yer alan sabit kıymetleri yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır. Amortismana tabi diğer maddi duran varlıklar, elde etme maliyetlerine 3094 sayılı Yeniden Değerleme Hakkındaki Kanun uyarınca yapılan yeniden değerleme artışlarının ilave edilmesi suretiyle değerlenmiştir. Kurum diğer maddi duran varlıklarını 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle uygulanan değerleme oranı olan %18.63 üzerinden yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. Kurum cari dönem sonunda binaların amortismanını elde etme maliyeti üzerinden hesaplamıştır. Kurum amortisman hesaplamasında 2001 yılına kadar elde edilen makine ve teçhizatlar ile bazı finansal kiralama konusu varlıklar için hızlandırılmış amortisman yöntemini, diğer tüm maddi duran varlıklar için ise normal amortisman yöntemini uygulamıştır. Amortisman hesaplamalarında aşağıdaki oranlar dikkate alınmıştır.

Binalar	%2
Makina, teçhizat ve taşıtlar	%20-%40
Özel maliyetler	%20-%50
Finansal kiralama konusu varlıklar	%20

Döviz işlemleri

Kurum'un yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, işlemin yapıldığı günün gişe döviz alış kurundan Türk lirasına çevrilmiştir. Yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") döviz alış kurundan Türk lirasına çevrilmiştir. Yabancı para ile yapılan işlemlerin ve yabancı para cinsinden olan varlık ve borçların Türk lirasına çevrilmesi sonucu oluşan kur farkı gelir ve giderleri ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmıştır.

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

Kıdem tazminatı karşılığı

Kurum, yürürlükteki İş Kanunu, Sosyal Güvenlik Mevzuatı ve iç yönetmeliği doğrultusunda 1,389 milyar TL tutarında kıdem tazminatı karşılığı ayırmıştır. Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço tarihinden önceki son beş yıl için fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınarak kıdem tazminatı karşılığı ayrılsaydı 272 milyar TL tutarında karşılık ayrılması gerekecekti.

Takipteki alacaklar ve kredi karşılıkları

Kurum, 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" ("Karşılık Yönetmeliği") doğrultusunda takipteki alacakları ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır.

b- Cari dönemde muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri: **Yoktur.**

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

İşletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarına uyulmaktadır.

(4) Kurumda dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerleme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileri: Yoktur.

(5) Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar,Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemlerin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklaması(*).

A.Menkul Değerler Cüzdanı :

Türk Parası Kıymetler

1- Hisse Senetleri:

Kurum, portföyünde bulunan hisse senetlerini İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ("İMKB") tarafından açıklanan son günün kapanış fiyatları ile değerlemiştir.

2- Diğer Menkul Kıymetler
   a) Enflasyona ve Dövize Endeksli: **Yoktur.**
   b) Sabit Getirili: **Yoktur.**
   c) Değişken Faiz Oranlı: **Yoktur.**

Dövizi Natık Kıymetler

1- Hisse Senetleri:

Kurum, portföyünde bulunan yabancı para hisse senetlerini Kuveyt Devleti Menkul Kıymet Borsası tarafından açıklanan son günün kapanış fiyatları ile değerlemiştir.

2- Diğer Menkul Kıymetler: **Yoktur.**
   a) Enflasyona ve Diğer Bir Dövize Endeksli: Yoktur.
   b) Sabit Getirili: Yoktur.
   c) Değişken Faiz Oranlı: Yoktur.

B. İştirakler :

Türk Parası Kıymetler: Yoktur.

Dövizi Natık Kıymetler: Elde etme maliyeti ile değerlenmiştir.

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

C. Bağlı Ortaklıklar :

Türk Parası Kıymetler: Elde etme maliyeti ile değerlenmiştir.
Dövizi Natık Kıymetler: Yoktur.

D. Bağlı Menkul Kıymetler :

Türk Parası Menkul Kıymetler

1- Hisse Senetleri
   a) Uzun Vadeli Yatırımlar: **Yoktur.**
   b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar: **Yoktur.**
   c) Bağlı İşlemlere Konu Edilenler: **Yoktur.**
2- Diğer Menkul Kıymetler
   a) Uzun Vadeli Yatırımlar: **Yoktur.**
   b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar: **Yoktur.**
   c) Bağlı İşlemlere Konu Edilenler: **Yoktur.**

Dövizi Natık Menkul Kıymetler

1- Hisse Senetleri
   a) Uzun Vadeli Yatırımlar: **Yoktur.**
   b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar: **Yoktur.**
   c) Bağlı İşlemlere Konu Edilenler: **Yoktur.**
2- Diğer Menkul Kıymetler
   a) Uzun Vadeli Yatırımlar: **Yoktur.**
   b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar: **Yoktur.**
   c) Bağlı İşlemlere Konu Edilenler: **Yoktur.**

(*) Cari dönemde ve önceki dönemde yukarıda belirtilen tasnif şekli içinde yer alan bir menkul kıymet bulunmaması durumunda bu menkul kıymetin değerlemesine ilişkin bir açıklama yapılmasına gerek bulunmamaktadır.

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

Hızlandırılmış amortisman yöntemi uygulanan bazı finansal kiralama konusu varlıklar haricindeki maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, cari dönemde yöntem değişikliği yapılmamıştır.

(7) Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerleme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibariyle ABD Doları TCMB döviz alış kurlarının dökümü.

	30 Haziran 2003
A. Kurum "Yabancı Para Evalüasyon Kuru" (1 ABD Doları $ = …..TL)	**1,421,717 TL**
B. Bilanço Tarihindeki ve Bundan Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla ABD Doları($) TCMB Döviz Alış Kurlarının Dökümü:	
Bilanço Tarihindeki ABD Doları($) TCMB Döviz Alış Kuru	**1,421,717 TL**
Bundan Önceki;	
1. Günün TCMB Döviz Alış Kuru	**1,426,927 TL**
2. Günün TCMB Döviz Alış Kuru	**1,431,814 TL**
3. Günün TCMB Döviz Alış Kuru	**1,430,099 TL**
4. Günün TCMB Döviz Alış Kuru	**1,425,412 TL**
5. Günün TCMB Döviz Alış Kuru	**1,410,242 TL**

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

(8) Bilançoda yer alan ve aşağıda belirtilen döviz varlık ve yükümlülüklerin ("Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Sermaye Tabanı" rasyosuna ilişkin düzenlemede tanımlanan) TL tutarlarına, bu tutarların ABD Doları karşılıklarına ve yabancı para açık pozisyon tutarına ilişkin bilgiler.

	30 Haziran 2003	
	Milyar TL	Bin $
I-DÖVİZ VARLIKLARI	**766,912**	**539,427**
1) NAKİT DEĞERLER(Efektif, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler)	13,983	9,835
2) T.C.MERKEZ BANKASI	53	37
3) YURTİÇİ BANKALAR(İnterbank hariç)	11,781	8,286
4) YURTDIŞI BANKALAR	38,935	27,386
5) MENKUL DEĞERLER CÜZDANI (NET)	6,593	4,638
6) KULLANDIRILAN FONLAR VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR (NET)	519,919	365,698
7) ZORUNLU KARŞILIKLAR	82,202	57,819
8) DÖVİZE ENDEKSLİ VARLIKLAR (a+b)	77,517	54,524
a) Kullandırılan fonlar	77,517	54,524
b) Diğer	-	-
9) KAR PAYLARI VE GELİR REESKONTLARI	12,357	8,692
10) DİĞER AKTİFLER	3,572	2,512
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR	-	-
11) VADELİ DÖVİZ ALIM TAAHHÜTLERİ	-	-
TOPLAM DÖVİZ VARLIKLARI(1+11)	**766,912**	**539,427**
II-DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ	**751,676**	**528,709**
1) CARİ HESAPLAR VE KAR/ZARAR KATILMA HESAPLARI	745,090	524,077
2) ALTIN DEPO HESAPLARI	-	-
3) BANKALAR MEVDUATI	-	-
4) T.C.MERKEZ BANKASI KREDİLERİ	-	-
5) YURTİÇİ BANKALARDAN KULLANILAN KREDİLER(İnterbank hariç)	-	-
6) YURTİÇİ DİĞER KURULUŞLARDAN KULLANILAN KREDİLER	-	-
7) YURTDIŞINDAN KULLANILAN KREDİLER	-	-
8) ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER (NET)	-	-
9) DÖVİZE ENDEKSLİ YÜKÜMLÜLÜKLER (a+b)	-	-
a) KREDİLER	-	-
b) DİĞER	-	-
10) ÖDENECEK KAR PAYLARI VE GİDER REESKONTLARI	2,548	1,792
11) DİĞER PASİFLER	4,038	2,840
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR	-	-
12) VADELİ DÖVİZ SATIM TAAHHÜTLERİ	-	-
TOPLAM DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ(1+12)	**751,676**	**528,709**
YABANCI PARA NET GENEL POZİSYON (I - II)	**15,236**	**10,718**

Kurumun döviz yönetimine ilişkin açıklamaları: **Döviz aktif pasif yönetimi, her türlü fiyat, likidite ve kredi risklerinin Kurum'un hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapılmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.**

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

30 Haziran 2003:	**ABD Doları (Bin)**	**Euro (Bin)**	**Diğer(**) (Bin)**
I-Döviz Varlıkları	**383,446**	**129,543**	**8,045**
1) NAKİT DEĞERLER(Efektif, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler)	5,487	3,787	23
2) T.C.MERKEZ BANKASI	37	-	-
3) YURTİÇİ BANKALAR(İnterbank hariç)	5,563	2,040	394
4) YURTDIŞI BANKALAR	21,374	2,647	2,989
5) MENKUL DEĞERLER CÜZDANI (NET)	-	-	4,639
6) KULLANDIRILAN FONLAR	267,407	86,069	-
7) ZORUNLU KARŞILIKLAR	44,847	11,359	-
8) DÖVİZE ENDEKSLİ VARLIKLAR (a+b)	30,211	21,290	-
a) Kullandırılan fonlar	30,211	21,290	-
b) Diğer	-	-	-
9) KAR PAYLARI VE GELİR REESKONTLARI	6,354	2,048	-
10) DİĞER AKTİFLER	2,166	303	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR	**-**	**-**	**-**
11) VADELİ DÖVİZ ALIM TAAHHÜTLERİ	**-**	**-**	**-**
TOPLAM DÖVİZ VARLIKLARI(I+11)	**383,446**	**129,543**	**8,045**
II-Döviz Yükümlülükleri	**388,508**	**121,998**	**878**
1) DÖVİZ TEVDİAT HESAPLARI	385,590	120,552	816
2) ALTIN DEPO HESAPLARI	**-**	**-**	**-**
3) BANKALAR MEVDUATI	**-**	**-**	**-**
4) T.C.MERKEZ BANKASI KREDİLERİ	**-**	**-**	**-**
5) YURTİÇİ BANKALARDAN KULLANILAN KREDİLER(İnterbank hariç)	**-**	**-**	**-**
6) YURTİÇİ DİĞER KURULUŞLARDAN KULLANILAN KREDİLER	**-**	**-**	**-**
7) YURTDIŞINDAN KULLANILAN KREDİLER	**-**	**-**	**-**
8) ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER (NET)	**-**	**-**	**-**
9) DÖVİZE ENDEKSLİ YÜKÜMLÜLÜKLER (a+b)	**-**	**-**	**-**
a) KREDİLER	**-**	**-**	**-**
b) DİĞER	**-**	**-**	**-**
10) ÖDENECEK KAR PAYLARI VE GİDER REESKONTLARI	1,296	434	-
11) DİĞER PASİFLER	1,622	1,012	62
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR	**-**	**-**	**-**
12) VADELİ DÖVİZ SATIM TAAHHÜTLERİ	**-**	**-**	**-**
TOPLAM DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ(II+12)	**388,508**	**121,998**	**878**
Fark (I - II)	**(5,062)**	**7,545**	**7,167**

(*) Bilanço dışı kalemler dahil, geri kalan tüm diğer döviz varlıkları ve yükümlülükleri.
(**) Döviz varlıkları veya döviz yükümlülüklerinin ayrı ayrı %10'undan küçük paya sahip olan döviz cinslerinin ABD Doları karşılıkları toplamı.

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

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

	Defter Değeri(*)	Birikmiş Amortisman	Sigorta Tutarı
Menkuller	**13,547**	**7,194**	**12,854**
Gayri Menkuller	**37,611**	**1,273**	**34,146**
1-Kurumun Kullanımındaki	37,611	1,273	34,146
2-Diğer	-	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	**12,824**	**-**	**-**
1-Emtia	5	-	-
2-Gayri Menkuller	12,819	-	-
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar (Kiralayan Olarak)	**323,352**	**133,583**	**278,685**

30 Haziran 2003 tarihi itibariyle Kurum, kullandırmış olduğu fonlar karşılığında edinmiş olduğu gayrimenkulleri satmak suretiyle 1,850 milyar TL tutarında satış karı elde etmiş ve bu karı gelir tablosunda diğer kar payı dışı gelirler içerisinde kaydetmiştir. Kurum genel kurulunda alınacak onay doğrultusunda gayrimenkul satış karını KVK Geçici 29. madde istisnası uygulaması çerçevesinde sermaye hesabına ilave edecektir.

(*) Birikmiş amortismanlardan önceki brüt tutar.

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

(11) Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar.

(i) Kurum'un 1995 yılında aracı ihracatçı sıfatıyla yapmış olduğu işlemlerle ilgili olarak Hesap Uzmanları tarafından yapılan incelemeler sonucunda, bu işlemler sırasında oluşan Katma Değer Vergilerinin ("KDV") indirimleri kabul edilmemiştir. Bunun üzerine Kurum, 1995 yılında yapmış olduğu işlemlerle ilgili olarak İstanbul Vergi Mahkemelerinde bağlı bulunduğu vergi dairesine karşı bir dava açmıştır. 1995 yılındaki işlemlerle ilgili olan ve gecikme zammı ve faizleri hariç toplam tutarı 1,485 milyar TL olan bu dava 12 Aralık 2001 tarihinde Kurum aleyhine sonuçlanmış olup, Kurum, kararı Danıştay nezdinde temyiz etmiştir. Dava halen temyiz safhasında olup devam etmektedir. Bununla birlikte Kurum, bu dava ile ilgili olarak gecikme faizleriyle birlikte oluşan toplam 5,301 milyar TL'lik tutarın tamamını 2002 yılı içerisinde ilgili Vergi Dairesi'ne ödemiştir. Bu tutar, ilişikteki mali tablolarda "Diğer Aktifler" hesabında muhasebeleştirilmiştir. Dolayısıyla Kurum, ilişikteki mali tablolarda bu dava ile ilgili herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

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

(ii) Kurum'un, 1998 yılında aracı ihracatçı sıfatıyla gerçekleştirdiği bazı ihracat işlemleri ile ilgili olarak Kurum aleyhine 1567 sayılı "Türk Parasının Kıymetini Koruma Hakkında Kanun"a muhalefet etmekten dolayı açılmış 50,000 ABD Doları üzerinde toplam tutarı yaklaşık 1.8 milyon ABD Doları olan ceza davası bulunmaktadır. Ancak 30 Temmuz 2003 tarih ve 4961 sayılı ''Türk Parasının Kıymetini Koruma Hakkında Kanunda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'' uyarınca Kurum sözkonusu ihracat bedellerini Kanun'da belirtilen süreler içerisinde yurda getirmek suretiyle aleyhine açılmış davalardan beraat edecektir.

(iii) B. Diğer dipnot ve açıklamalar ;

(12) Kurumun faaliyetlerine ilişkin olarak bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan, mali bünyeyi ve/veya faaliyetleri önemli ölçüde etkileyen ve bu nedenle açıklamayı gerektiren hususlara ilişkin bilgiler.

Yoktur.

(13) Kurumun yurtdışı şubelerine ilişkin bilgiler.

Şubenin bulunduğu ülke ve şehir	Aktif Toplamı	Yasal Sermayesi(*)
Bahreyn	437,224 USD	100,000 USD

Bahreyn Şubesi 4 Mayıs 2002 tarihinde kurulmuştur.

(*) İlgili ülkedeki asgari sermaye miktarı çerçevesinde sahip olduğu ya da genel müdürlük tarafından tahsis edilmiş sermayesi.

C. Mali tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu ve Bağımsız Denetim Görüşü (Mevzuatta belirtilen formata uygun olarak) ;

30 Haziran 2003 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait düzenlenen mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız sınırlı denetimden geçmiştir. 20 Ağustos 2003 tarihli sınırlı denetim raporunda şartlı görüş bildirilmiştir.

II- BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(1) T.C.Merkez Bankası hesabının **...-...** 'lık kısmı serbest olmayan tutardır.

(2) a - Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler.

	30 Haziran 2003	
	TL Tutar	**ABD $ Karşılığı**
Serbest Tutar	66,435	46,728,811
Serbest Olmayan (bağlı) Tutar	-	-
Toplam	**66,435**	**46,728,811**

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

OECD Ülkeleri		**Diğer Ülkeler**	
Ülke Adı	**Tutar (milyar TL)**	**Ülke Adı**	**Tutar (milyar TL)**
1. İngiltere	25,744	**1.** Kuveyt	12,665
2. Fransa	12,619	**2.** Ürdün	7,109
3. İtalya	911	**3.** Bahreyn	4,279
4. Almanya	598	**4.** Suudi Arabistan	1,237
5. Amerika	371	**5.** Katar	104
6. İsveç	221	**6.** Rusya	7
7. İsviçre	161		
8. İspanya	109		**25,401**
9. Belçika	102		
10. Japonya	87		
11. Norveç	46		
12. Avusturya	35		
13. Avusturalya	12		
14. Kanada	9		
15. Hollanda	7		
16. Danimarka	2		
Toplam	**41,034**		

(3) a- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin ...-.... tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.

b- Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilenlerin borsa değeri **…-...**, borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 7,022 milyar TL'dir.

c- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin **...-...** milyar TL tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

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

d- Cari dönemde menkul değerler cüzdanının yapısı;

	Elde Etme Maliyeti milyar TL	Borsa Değeri milyar TL	T.C.Merkez Bankasının(*) Açıkladığı Değeri milyar TL	İç Verim Oranı Esas Alınarak Hesaplanan Değer	Ayrılan Değer Azalma Karşılığı milyar TL
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri					
1. Sabit Getirili (**)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2. Enflasyona Endeksli	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3. Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4. Dövizi Natık	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5. ……	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Gelir Ortaklığı Senetleri	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Yatırım Fonları Katılma Belgeleri	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Borçlanma Senetleri	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1. Sabit Getirili	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2. Enflasyona Endeksli	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3. Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4. Dövizi Natık	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5. ……	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Altın	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Hisse Senetleri	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1. Borsaya Kote	**7,022**	**6,959**	**-**	**-**	**63**
2. Borsaya Kote Olmayan	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Menkul Kıymetler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

(*) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın Resmi Gazete'de günlük olarak açıkladığı fiyatlara göre değerlenmiş toplam tutarları/bedeli.

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

	30 Haziran 2003	
	Nakdi	**Gayri Nakdi**
1 - Kurum ortaklarına verilen krediler		
i- Tüzel kişi ortaklara kullandırılan fonlar	4,976	851
ii- Gerçek kişi ortaklara verilen krediler(Doğrudan)	-	-
iii- Kurum ortaklarına verilen doğrudan ve dolaylı krediler	-	-
2 - Kurum mensuplarına verilen kredi ve avanslar	**107**	**-**

Kurum ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit avans veya krediye ilişkin açıklama: **Bankalar Kanunu'na uygun olarak ve piyasa koşulları gözönünde tutularak kullandırılan kredilerdir.**

1- Kurumun ilgili tarafları(doğrudan ve dolaylı kurum ortakları ve kurumca sermayelerine katılınılan ortaklıklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar) veya birbirine bağlı ticari kişilerin teşkil ettiği ilgili taraf grubunu/gruplarını(*)kredilendirme politikası ile sözkonusu grup/gruplarla (grup adı zikredilmeden) yapılan işlemlerin toplam tutarının aşağıda belirtilen ve mali tablolarda yer alan büyüklüklerle kıyaslamalı olarak sunulması. ("İlgili Tarafların Açıklaması" ve "Banka ve Benzeri Finansal Kuruluşların Finansal Tablolarının Açıklanması" başlıklı Uluslararası Muhasebe Standartları hükümleri dikkate alınarak hazırlanacaktır.)

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

(1) Dönem başı ve sonunda; menkul kıymetler cüzdanı, krediler, mevduat, çıkarılan menkul kıymetler gibi ana bilanço kalemlerinin toplam tutarları ile bu gibi kalemlere ilişkin olarak dönem içinde meydana gelen değişimler;

	İlgili Taraflar
Cari hesaplar ve kar/zarar katılma hesapları	
Kuwait Finance House	13,813
Vakıflar Genel Müdürlüğü Mazbut Vakıfları	1,477
Körfez Gayrimenkul İnşaat Taahhüt Turizm San. ve Tic. A.Ş.	175
İslam Kalkınma Bankası	78
Körfez Tatil Beldesi Turistik Tesisler ve Devremülk İşletmeciliği A.Ş	39
Kullandırılan Fonlar (Finansal kiralama alacakları dahil)	
Körfez Gayrimenkul İnşaat Taahhüt Turizm San. ve Tic. A.Ş.	15,505
G.A.P. Boru San. ve Tic. AŞ.	7,578
Kuwait Finance House	5,116
Islamic Development Bank	711

(1) Gelir tablosundaki her bir ana gelir türü ile kar payı gideri, ödenen ücret ve komisyon ve diğer giderler;

	30 Haziran 2003
Kullandırılan Fonlardan Alınan Kar Payları	
Körfez Gayrimenkul İnşaat Taahhüt Turizm San. ve Tic. A.Ş.	23
Toplanan Fonlara Ödenen Kar Payları	
Kuwait Finance House	262
Vakıflar Genel Müdürlüğü Mazbut Vakıfları	194

(2) Dönem içinde krediler ve diğer alacaklardan donuk alacak haline dönüşen tutar ile bilanço tarihinde ayrılmış bulunan özel karşılık tutarı,

G.A.P. Boru San. ve Tic. A.Ş.'den 7,578 milyar TL tutarındaki alacak donuk alacak haline dönüşmüş ve bu alacakla ilgili alınan teminatlar düşüldükten sonra %100 oranında 4,868 milyar TL tutarında karşılık ayrılmıştır. Ayrıca Kurum'un Yönetim Kurulu, 28 Mayıs 2003 tarih ve 278 sayılı karar ile G.A.P. Boru San. ve Tic. A.Ş.'nin tasfiyesine karar vermiştir.

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

(3) Cayılamaz şarta bağlı yükümlülükler ve taahhütler ile bilanço dışı işlemlerden doğan kalemler.

	30 Haziran 2003
Teminat Mektubu	
Kuwait Finance House	723
Körfez Gayrimenkul İnşaat Taahhüt Turizm San. ve Tic. A.Ş.	14
G.A.P. Boru San. ve Tic. AŞ.	5

Not(*): Bu dipnotun hazırlanmasında "İlgili Taraflar", (Birbirine Bağlı Ticari Kişiler) faaliyet ve finansman kararlarının verilmesinde birinin diğerini kontrol etme kabiliyetinin bulunduğu veya birinin diğeri üzerinde önemli etkinliğe sahip olduğu tarafları ifade eder. İlgili taraf işlemleri ise bir fiyat uygulama gereği bulunmadan kaynakların ve yükümlülüklerin ilgili taraflar arasındaki transferi olup, kamuya açıklamayı yapan banka ile ilgili taraflar(doğrudan ve dolaylı banka ortakları ve bankaca sermayelerine katılınılan ortaklıklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar) arasındaki bu tür işlemleri ifade eder. Birbirine bağlı ticari kişilerin oluşturduğu grubunun tanımı aşağıdaki şekilde yapılmıştır:

-Birinin diğeri veya diğerleri üzerinde doğrudan veya dolaylı kontrolünün olması nedeniyle tek bir risk teşkil eden iki veya daha fazla gerçek veya tüzel kişiden oluşan grup.

-Aralarında kontrol ilişkisi bulunmayan, ancak birbirlerine sıkı bir şekilde bağlı olmaları nedeniyle içlerinden birinin mali sorunlarla karşılaşmasının diğerinin veya diğerlerinin de geri ödeme güçlükleriyle karşılaşmalarına neden olabilecek ve dolayısıyla tek bir risk teşkil eden iki veya daha fazla gerçek veya tüzel kişinin oluşturduğu grup.

c- İştirak ve bağlı ortaklıklarla ilgili kurum alacak ve borç tutarları ile buna ilişkin açıklamalar.

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar 30 Haziran 2003	**Diğer İştirak ve Bağlı Ortaklıklar 30 Haziran 2003**
ALACAKLAR :	**-**	**23,064**
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	-	-
- Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler	-	-
- Kullandırılan Fonlar (Takipteki Al.dahil)	-	15,846
- Kar payı ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	-	-
- Finansal Kiralama Alacaklar(Net)	-	7,218
- Muhtelif Alacaklar	-	-
BORÇLAR :	**-**	**214**
- Cari hesaplar ve kar/zarar katılma hesapları	-	214
- Kullanılan Krediler	-	-
- Çıkarılan Menkul Kıymetler	-	-
- Kar Payı ve Gider Reeskontları	-	-
- Finansal Kiralama Borçları	-	-
- Muhtelif Borçlar	-	-
GAYRİ NAKDİ KREDİLER	**-**	**19**
- Teminat mektupları	-	19
- Kabul kredileri	-	-
- Akreditif taahhütleri	-	-
- Cirolar	-	-
- Diğer gayri nakdi krediler	-	-

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

(4) a- Takipteki alacaklar içinde izlenilen krediler ve diğer alacaklardan (donuk alacaklar) Kurumca yenilenen, yeniden finanse edilerek yapılandırılan ve yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler.

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**IV. Grup:** Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	**V. Grup:** Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Haziran 2003:			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
1-Yenilenen krediler	**-**	**-**	**-**
2-Yeniden finanse edilerek yapılandırılan	**-**	**-**	**-**
krediler ve diğer alacaklar	**-**	**-**	**-**
3-Yeni bir itfa planına bağlanan krediler			
ve diğer alacaklar	**7,685**	**695**	**3,926**

b- Takipteki alacaklar kalemi altında izlenen krediler ve diğer alacakların teminat gruplarına göre ayrımı ve bunlara ayrılan özel karşılıklar;

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**IV. Grup:** Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	**V. Grup:** Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Haziran 2003:			
Teminat Grubu			
Teminatsız	3,038	3,410	86,516
I.Grup Teminatlı	-	12	-
II.Grup Teminatlı	4,813	17,771	27,304
III.Grup Teminatlı	1,368	1,457	2,780
IV.Grup Teminatlı	-	-	-
Toplam	**9,219**	**22,650**	**116,600**
Ayrılan Karşılık	**699**	**7,958**	**92,043**
Net tutar	**8,520**	**14,692**	**24,557**

(5) Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler.

Aktiflerin Vadeli Satışından Doğan Alacaklar	**Brüt Alacak Tutarı**		**Net Toplam Alacak Tutarı**
	Türk Parası	**Yabancı Para**	
		Döviz Tutarı Türk Parası Karşılığı	
1-İştirakler,Bağlı Ortak.ve Bağlı Menkul Kıymetler Satışından	-	-	-
2-Gayri Menkul Satışından	-	-	-
3-Diğer	243	110	353

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

(7) a- İştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabının …-…milyar TL tutarındaki kısmı bu aktiflerin borsa fiyatı ile değerlenmesi, …-…milyar TL tutarındaki kısmı ise bu aktiflerin özkaynak yöntemi kullanılarak yapılan değerlemesi sonucu oluşan değer artışından meydana gelmiştir.

b- İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar.

	Maliyet Bedeli	Bedelsiz Hisseler	Yeniden Değerleme Artışı	Ayrılan Değer Azalma Karşılığı
YURTİÇİ İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR:	**-**	**-**	**-**	**-**
BANKALAR	-	-	-	-
SİGORTA ORTAKLIKLARI	-	-	-	-
İMALAT SANAYİ ORTAKLIKLARI	14	-	-	-
MADENCİLİK ORTAKLIKLARI	-	-	-	-
ENERJİ ORTAKLIKLARI	-	-	-	-
BAYINDIRLIK ORTAKLIKLARI	-	-	-	-
ULAŞTIRMA ORTAKLIKLARI	-	-	-	-
DIŞ SATIM ORTAKLIKLARI	-	-	-	-
TURİZM ORTAKLIKLARI	-	-	-	-
TARIMSAL İŞLETMELER	-	-	-	-
ORMAN İŞLETMELERİ	-	-	-	-
DİĞER MALİ İŞTİRAKLER	-	-	-	-
DİĞER TİCARİ İŞLETMELER	998	-	-	-
YURTDIŞI İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR:	**-**	**-**	**-**	**-**
BANKALAR	-	-	-	-
SİGORTA ORTAKLIKLARI	-	-	-	-
İMALAT SANAYİ ORTAKLIKLARI	-	-	-	-
MADENCİLİK ORTAKLIKLARI	-	-	-	-
ENERJİ ORTAKLIKLARI	-	-	-	-
BAYINDIRLIK ORTAKLIKLARI	-	-	-	-
ULAŞTIRMA ORTAKLIKLARI	-	-	-	-
DIŞ SATIM ORTAKLIKLARI	-	-	-	-
TURİZM ORTAKLIKLARI	-	-	-	-
TARIMSAL İŞLETMELER	-	-	-	-
ORMAN İŞLETMELERİ	-	-	-	-
DİĞER MALİ İŞTİRAKLER	163	-	-	-
DİĞER TİCARİ İŞLETMELER	-	-	-	-

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

c- İştirakler ve bağlı ortaklıklarımızdan yurtiçi borsaya/borsalara kote edilenlerin tutarı . …-… milyar TL, yurtdışı borsalara kote edilenlerin tutarı . …-… milyar TL 'dır.

d- İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarı …-…milyar TL'dır.

e- Kurumun sahip olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkların ;

Ünvanı	Pay Oranı(%)	Toplam Sermayesi	Son Net Dönem Kârı / (Zararı) (*)	Piyasa veya Borsa Değeri
1 - Körfez Gayrimenkul İnşaat Taahhüt Turizm San. ve Tic. A.Ş.	**99.8**	**1,000**	**1,036**	**-**
2 - G.A.P. Boru Sanayi ve Ticaret A.Ş.	**98**	**14**	**66**	**-**
3 - Islamic International Rating Agency	**10.58**	**945,000 USD**	**-**	**-**

(*) 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle denetlenmemiş kar.

f- Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirak ve bağlı ortaklıkların dökümü;

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirak ve bağlı ortaklık yoktur.

(8) Bağlı menkul kıymetlere ilişkin bilgiler.

	Hazine Bono ve Tahvilleri		Diğer Menkul Kıymetler	
	Maliyet Bedeli	Değerleme Tutarı	Maliyet Bedeli	Değerleme Tutarı
Bağlı Menkul Kıymetler :				
Türk Parası Menkul Kıymetler	**-**	**-**	**-**	**-**
1- Hisse Senetleri	-	-	-	-
a) Uzun Vadeli Yatırımlar	-	-	-	-
b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar	-	-	-	-
c) Bağlı İşlemlere Konu Edilenler	-	-	-	-
2- Diğer Menkul Kıymetler	-	-	-	-
a) Uzun Vadeli Yatırımlar	-	-	-	-
b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar	-	-	-	-
c) Bağlı İşlemlere Konu Edilenler	-	-	-	-
Dövizi Natık Menkul Kıymetler	**-**	**-**	**-**	**-**
1- Hisse Senetleri	-	-	-	-
a) Uzun Vadeli Yatırımlar	-	-	-	-
b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar	-	-	-	-
c) Bağlı İşlemlere Konu Edilenler	-	-	-	-
2- Diğer Menkul Kıymetler	-	-	-	-
a) Uzun Vadeli Yatırımlar	-	-	-	-
b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar	-	-	-	-
c) Bağlı İşlemlere Konu Edilenler	-	-	-	-

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

(9) Bankalar Kanunu'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerden menkullerin tutarı **5** milyar TL, gayri menkullerin tutarı **12,819** milyar TL 'dır.

(10) Bilançonun diğer aktifler ve diğer pasifler kalemleri, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Yoktur.

(11) a- Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler.

	Vadesiz hesaplar	Vadeli hesaplar
30 Haziran 2003		
Cari Hesaplar:		
Cari Hesaplar-TP	**22,238**	-
1-Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	21,812	-
2-Yurtdışında Yerleşik Kişiler	426	-
Cari Hesaplar-YP	**112,212**	-
1-Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	109,081	-
2-Yurtdışında Yerleşik Kişiler	3,131	-
Kar/Zarar Katılma Hesapları:		
Kar/Zarar Katılma Hesapları-TP	-	**67,318**
1-Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	-	64,155
2- Yurtiçinde Yerleşik Tüzel Kişiler	-	3,163
Kar/Zarar Katılma Hesapları-YP	-	**572,318**
1-Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	-	561,455
2-Yurtdışında Yerleşik Kişiler	-	10,863
Özel Proje Kar/Zarar Katılma Hesapları-YP	-	**60,560**
1-Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	-	41,600
2-Yurtdışında Yerleşik Kişiler	-	16,828
3-Yurtdışında Yerleşik Tüzel Kişiler	-	2,132
Toplam Cari Hesaplar ve Kar/Zarar Katılma Hesapları	**134,450**	**700,196**

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

b- Güvence fonu sigortasına veya garantisine tabi toplanan fonlar.

	Sigortalanmış Tutar 30 Haziran 2003
1- TL Cari hesaplar	**11,960**
2- TL Katılma hesapları	**64,156**
3- Dövizli cari hesaplar	**76,332**
4- USD Katılma hesapları	**377,266**
4- EUR Katılma hesapları	**151,868**
4- USD özel fon katılma hesapları	**49,429**
4- EUR özel fon katılma hesapları	**8,998**

(*) Bu konuda bir düzenlemenin mevcut olması durumunda doldurulacaktır.

(12) a- Çıkarılan menkul kıymet ihraç farkları tutarı ...-... milyar TL'dir .

b- Tedavüldeki tahvillerin hisse senedine dönüştürülebilir olanlarının tutarı ...-... milyar TL'dir .

c- Dönem içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler …-… milyar TL'dir.

d- Dönem içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler ....-.... milyar TL'dir.

(13) Alınan nakdi teminatların tutarı 5,987 milyar TL'dir.

Sözkonusu nakdi teminatların niteliğine ilişkin açıklamalar.

	30 Haziran 2003
Üye işyerlerinden alınan POS blokajları	3,167
Palmiye taksit kart üyesi işyerlerinden alınan nakdi teminatlar	852
Teminat mektupları karşılığı alınan nakdi teminatlar	546
Karşılığı bloke edilen Kurum çekleri karşılığı alınan nakdi teminatlar	608
Kullandırılan fonlar karşılığı alınan nakdi teminatlar	17
Karşılıksız çekler karşılığı alınan nakdi teminatlar	4
Diğer	793
Toplam	**5,987**

(14) a- Menkul değerler değer artış fonu tutarının ...-... milyar TL'lık kısmı yabancı para menkul değerlere (menkul değerler cüzdanındaki hisse senetleri ile iştirakler, bağlı ortaklıklar, bağlı menkul değer niteliğindeki hisse senetleri) aittir. Bu tutarın …-… milyar TL'lık kısmı ise yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, bağlı menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarıdır.

b- Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, bağlı menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolardaki gösterim şekline ilişkin açıklamalar. **Yoktur.**

(15) Bilanço kalemleri ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre ayrımı ;

Aktif ve pasif kalemler ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre ayrımı ekte verilmiştir.

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

(16) a- Kurum'un Bankalar Kanunu'na göre sahip olduğu yasal özkaynağı ve muhasebe uygulamaları kapsamında özkaynağı teşkil eden kalemlere ilişkin bilgiler.

	30 Haziran 2003
YASAL ÖZKAYNAK(1'den 19'a):	
I- ANA SERMAYE	**109,508**
1-Ödenmiş Sermaye	**95,310**
-Nominal Sermaye	95,310
-Ödenmemiş Sermaye (-)	-
2-Kanuni Yedek Akçeler	**954**
-I.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	530
-II.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	424
-Emisyon Primleri	-
-Özel Kanunlar ve Anasözleşme Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-
3-İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler	**2,774**
-Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	2,774
-Yabancı Para Sermaye Kur Farkı(1)	-
-Birikmiş Kârlar(2)	-
-Birikmiş Zararlar (-)	-
4-Dönem Kârı(3)	**10,470**
5-Zarar (-)	-
-Dönem Zararı	-
-Geçmiş Yıllar Zararı	-
II-KATKI SERMAYE(4)	**13,030**
6- Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	**11,457**
-Menkuller	1,785
-Gayri Menkuller	9,106
-Maliyet Artışı Fonu	7
-Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık	-
Hisseleri (Bağlı Menkul Değ.Niteliğinde Olan	-
Hisseler Dahil) ile Gayri Menkul Satış Kazançları	137
-Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	422
7-İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ile Sermayelerine	-
Katılınan Diğer Ortaklıklar Sabit Kıymet	-
Yeniden Değerleme Karşılığı	-
8- Karşılıklar	**1,573**
Genel Kredi Karşılıkları(5)	1,573
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar(6)	-
9-Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-
10-Menkul Değerler Değer Artış Fonu (Değerleme Farkları)	-
-Menkul Değerler Cüzdanından	-
-İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-
-Bağlı Menkul Kıymetlerden	-

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

	30 Haziran 2003
III- SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**1,619**
11-Konsolide edilmemiş mali iştirakler, bağlı ortaklıklar ile sermayesine iştirak edilen diğer mali ortaklıklar (ana faaliyet konuları para ve sermaye piyasaları ile sigortacılık olan ve bu konulardaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren mali kurumlara olan sermaye katılımları)	-
12-Özel maliyet bedelleri	857
13-İlk tesis bedelleri	-
14-Peşin ödenmiş giderler	718
15-Konsolide edilmemiş iştiraklerin, bağlı ortaklıkların, sermayesine iştirak edilen diğer ortaklıkların ve sabit kıymetlerin rayiç değeri bilançoda kayıtlı değerin altında ise aradaki fark	-
16-Türkiye`de faaliyet gösteren diğer bankalara verilen sermaye benzeri krediler	-
17-Kurumun sermayesinin doğrudan veya dolaylı olarak Yüzde on ve daha fazlasına sahip olan ortaklarına ve bunlarla dolaylı kredi kapsamına giren gerçek veya tüzel kişilere kullandırılan nakit krediler	-
18-Şerefiye	44
19-Aktifleştirilmiş giderler	-
Yasal Özkaynak Toplamı (I + II – III):	**120,919**
MUHASEBESEL ÖZKAYNAK (4, 8 ve 9 hariç, 1'den 10'a):	**110,495**

(1) Sermayelerini yabancı para cinsinden tutmalarına izin verilen bankaların yabancı para sermaye kur farkları.
(2) Bankalar Kanunu ve diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak genel kurul kararı ile bünyede bırakılan kârlar.
(3) Vergi karşılığından sonraki dönem kârı.
(4) Katkı sermayenin ana sermayenin yüzde yüzünden fazla olan kısmı, özkaynak hesabında dikkate alınmaz.
(5) Genel kredi karşılığı tutarından, tasfiye olunacak hesabının net bakiyesinin düşülmesi sonucu kalan tutar.
(6) Diğer Karşılıklar hesabı altında açılan alt hesaplarda izlenilen ve bankaların genel kredi karşılıkları haricinde muhtemel riskleri için genel olarak ve herhangi bir işlemle doğrudan ilgili olmaksızın ayırdıkları serbest karşılıkları ifade eder. Bu tutarın, ana sermayenin %25 ini aşan kısmı katkı sermaye hesaplamasına dahil edilmez.

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

b- Kurum'un bankacılık mevzuatı kapsamında sahip olduğu sermaye yeterlilik rasyosunda kullandığı sermaye tabanı tutarı ve bunu meydana getiren unsurlara ilişkin bilgiler.

	30 Haziran 2003
I- Ana Sermaye	**109,508**
II- Katkı Sermaye	**13,030**
1.Sermaye Benzeri Krediler	-
2.Diğer	13,030
III-Sermaye (I+II+ Üçüncü Kuşak Sermaye)	**122,538**
- Üçüncü Kuşak Sermaye	-
IV-Sermayeden İndirilen Değerler	**1,619**
V- Sermaye Tabanı (III - IV)	**120,919**

(17) a- Kurum'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanının tutarı.

Kurum'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

b- Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler.

Cari dönemde sermaye artışı olmamıştır.

c- Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler.

Yoktur.

d- Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar.

Kurum'un 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle nominal değerde imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

e- Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşların ayrı ayrı dökümü, bunların paylarının tutarları, pay oranları, paylarından ödenmiş ve ödenmemiş kısımlara ilişkin tutarlar.

Hissedarın Ünvanı	30 Haziran 2003 Hisse Oranı (%)
Kuwait Finance House	**61.76**
Vakıflar Genel Müdürlüğü Mazbut Vakıfları	**18.72**

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

(18) Finansal kiralama işlemlerinin mali tablolarda gösterimine ilişkin olarak uygulanan yöntemler ve bu işlemler ile ilgili 17 No.lu Uluslararası Muhasebe Standardı'na (UMS 17) göre yapılması uygun görülen açıklamalar.

Kurum, yasal mali tablolarında kiralayan sıfatı ile yapmış olduğu finansal kiralama sözleşmelerini ilgili mevzuatın gerektirdiği şekilde muhasebeleştirmiştir. Bu sözleşmeler Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne uygun olarak muhasebeleştirilseydi 30 Haziran 2003 tarihli mali tablolarda aşağıdaki değişiklikler meydana gelecekti:

	Artış / (Azalış)
Geçmiş yıl karları	**2,459**
Finansal kiralama alacakları	**223,656**
Birikmiş amortismanlar	**(133,583)**
Sabit kıymetler	**(323,352)**
Kullandırılan fonlar	**(53,233)**
Net dönem karı	**(21,805)**

(19) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot/dipnotlar.

a- Ertelenmiş vergiler ve bu yükümlülükler için ayrılan karşılıklar hakkında detaylı sözel ve rakamsal açıklama.

30 Haziran 2003 tarihi itibariyle yasal mali tablolarda ayrılmış ertelenmiş vergi karşılığı bulunmamaktadır.

b- Bankalarca Uygulanacak Muhasebe Standartları, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi"nin ÖZELLİK GÖSTEREN İŞLEMLER (TÜREV ENSTRÜMANLAR) VE MUHASEBELEŞTİRME ESASLARI isimli 4. Bölümünde yer alan hükümlere göre para swapı işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem.

Kurum'un 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle kullanmış olduğu türev enstrümanlar bulunmamaktadır.

c- Aktif ve pasifte diğer reeskontlar arasında izlenilen forward ve para swapı işlemlerine ilişkin kur geliri ve gideri reeskont tutarları. Yoktur.

d- Döviz kurlarına, altın fiyatlarına ve diğer finansal göstergelere endeksli aktif ve pasiflerin hangi kalemlerden meydana geldiği ve sözkonusu değer artışlarına ilişkin tutarlar.

Kurum'un kullandırdığı yabancı para cinsinden fonların tümü dövize endeksli niteliktedir.

e- Diğer açıklamalar. Yoktur.

III -KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(1) a- İştirakler ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payları **23** milyar TL, alınan ücret ve komisyonlar ...-... milyar TL'dir.
b- İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payları ...-... milyar TL, verilen ücret ve komisyonlar ...-... milyar TL'dir.

(2) Finansal kiralama gelirleri tutarı **55,997** milyar TL'dir.

(3) Finansal kiralama giderleri tutarı ...-... milyar TL'dir.

(4) a- Genel kredi karşılığı provizyonu **305** milyar TL'dir.

b- Menkul değerler değer azalma karşılığı provizyonu **63** milyar TL'dir.

(5) I, II, IV, ve V no.lu gelir ve gider grubunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların dökümü. **Yoktur.**

(6) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot/dipnotlar. **Yoktur.**

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR

A. Bilanço Dışı Yükümlülükler

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		30 Haziran 2003		
		TP	YP	TOPLAM
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**43,515**	**119,886**	**163,401**
1.1.	Teminat Mektupları	43,515	60,801	104,316
1.1.1.	2886 Sayılı Kanun Kapsamına Girenler	16,732	11,083	27,815
1.1.2.	Dış Ticaret İşletmeleri Dolayısiyle Verilenler	26,783	49,718	76,501
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları	-	-	-
1.2.	Banka Kabulleri	-	3,069	3,069
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri	-	3,069	3,069
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-
1.3.	Akreditifler	-	56,016	56,016
1.3.1.	Belgeli Akreditifler	-	56,016	56,016
1.3.2.	Diğer Akreditifler	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-
1.5.	Cirolar	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar	-	-	-
1.6.	Riski Bankaya Rucu Edilebilin Bankamız A. Değ.	-	-	-
1.7.	Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantileri	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimiz	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimiz	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**-**	**-**	**-**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	-	-	-
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-
2.1.6.	Mev. Mun. Karşılığı Ödeme Taahhüdü	-	-	-
2.1.7.	Kredi Kart. Har. Limit Taahhütleri	-	-	-
2.1.8.	Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-
III.	**DÖVİZ ve FAİZ H. ile İLGİLİ İŞLEMLER**	-	-	-
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri	-	-	-
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri	-	-	-
3.2.2.	Swap Para Satış İşlemleri	-	-	-
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-
3.3.	Para ve Faiz Opsiyonları	-	-	-
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları	-	-	-
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları	-	-	-
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-
3.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-
3.4.	Futures Para İşlemleri	-	-	-
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-
3.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-
3.6.	Diğer	-	-	-

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR (Devamı)

B. Diğer Nazım Hesaplar

		-	-	-
IV.	**EMANET KIYMETLER**	**-**	**-**	**-**
4.1.	Müşteri Adına İş. Fon. ve Portföy Mevcutları	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-
4.7.	Repo İş. Ned. Müşteri Adına Tutulan DİBS	-	-	-
4.8.	Diğer Emanet Kıymetler	-	-	-
4.9.	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**	**-**	**-**	**-**
5.1.	Menkul Kıymetler	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri	-	-	-
5.3.	Emtia	-	-	-
5.4.	Varant	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	**43,515**	**119,886**	**163,401**

C. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre ayrımı

VADE YAPISI	30 Haziran 2003						
BİLANÇO VE BİLANÇO DIŞI HESAPLAR	VADESİZ	<1 AY	1-3 AY	3 AY-1 YIL	UZUN V.	DAĞITILA-MAYAN	TOPLAM
1. NAKİT DEĞERLER	18,206	-	-	-	-	-	18,206
2. BANKALAR ve DİĞER MALİ KURUMLAR	26,144	40,559	4,265	16,351	-	-	87,319
3. BANKALARARASI PARA PİYASASI VE TERS REPO A.	-	-	-	-	-	-	-
4. MENKUL DEĞERLER CÜZDANI (Net)	6,959	-	-	-	-	-	6,959
5. KULLANDIRILAN FONLAR	-	49,658	102,217	199,038	128,997	-	479,910
6. TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Net)	-	-	-	-	-	47,769	47,769
7. ALINACAK KAR PAYI ve GELİR TAH. REESKONTLARI	-	2,384	5,281	8,153	2,849	-	18,667
8. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	-	-	-	-	-	-	-
9. MUHTELİF ALACAKLAR	-	-	-	-	-	-	-
10. ZORUNLU KARŞILIKLAR	-	-	-	-	-	87,913	87,913
11. İŞTİRAKLER (Net)	-	-	-	-	-	163	163
12. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	-	-	-	-	-	1,012	1,012
13. BAĞLI MENKUL DEĞERLER(Hisse Senetleri) (Net)	-	-	-	-	-	-	-
14. BAĞLI MENKUL DEĞERLER (Diğer Menkul Değerler) (Net)	-	-	-	-	-	-	-
15. DİĞER AKTİFLER	-	-	-	-	-	27,434	27,434
16. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	-	-	-	-	-	-	-
17. MADDİ DURAN VARLIKLAR	-	-	-	-	-	232,460	232,460
I. AKTİF TOPLAMI	**51,309**	**92,601**	**111,763**	**223,542**	**131,846**	**396,751**	**1,007,812**
1. CARİ HESAPLAR VE KAR/ZARAR KATILMA HESAPLARI	87,807	554,834	143,525	46,109	2,371	-	834,646
2. BANKALARARASI PARA PİYASASI VE REPO FONLARI	-	-	-	-	-	-	-
3. ALINAN KREDİLER	-	-	-	-	-	-	-
4. FONLAR	-	-	-	-	-	-	-
5. ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER (Net)	-	-	-	-	-	-	-
6. KAR PAYI ve GİDER REESKONTLARI	-	936	1,994	2,958	875	-	6,763
7. ÖDENECEK VERGİ,RESİM, HARÇ ve PRİMLER	3,868	-	-	-	-	-	3,868
8. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	-	-	-	-	-	-	-
9. İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ	-	-	-	-	-	-	-
10. MUHTELİF BORÇLAR	-	-	-	-	-	-	-
11. KARŞILIKLAR	-	-	-	-	-	6,219	6,219
12. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	-	-	-	-	-	-	-
13. DİĞER PASİFLER	-	-	-	-	-	35,351	35,351
14. ÖDENMİŞ SERMAYE	-	-	-	-	-	95,310	95,310
15. HİSSE SENEDİ İHRAÇ PRİMLERİ	-	-	-	-	-	-	-
16. YEDEK AKÇELER	-	-	-	-	-	3,728	3,728
17. DEĞERLEME FARKLARI	-	-	-	-	-	11,457	11,457
18. GEÇMİŞ YILLAR KÂR/ZARARI	-	-	-	-	-	-	-
19. DÖNEM NET KÂR/ZARARI	-	-	-	-	-	10,470	10,470
II. PASİF TOPLAMI	**91,675**	**555,770**	**145,519**	**49,067**	**3,246**	**162,535**	**1,007,812**