KUVEYT TÜRK EVKAF FİNANS KURUMU A.Ş.

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

KUVEYT TÜRK EVKAF FİNANS KURUMU A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 2003 tarihi itibarıyla 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 dipnotta belirtildiği üzere Kurum'un 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla kullandırılan fonlar içerisinde sınıflandırdığı 11,469 milyar TL tutarındaki kredinin, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik çerçevesinde takipteki alacaklar içerisinde sınıflandırılması ve sözkonusu krediler ile ilgili kurum ve katılma hesaplarına ilişkin 4,772 milyar TL tutarında karşılık ayrılması gerekmektedir. Kurum, sözkonusu firmaların diğer alacaklı bankalarla İstanbul Yaklaşımı Çerçeve Sözleşmesi imzalamış olması ve Kurum ile borçların yeniden yapılandırılmasına yönelik protokolü bulunması sebebiyle ilişikteki mali tablolarda herhangi bir karşılık ayırmamıştır. Kurum cari dönemde sözkonusu kredilerle ilgili gerekli karşılıkları ayırmış olsa idi net dönem karı 4,772 milyar TL azalacaktı.

4. 11 no'lu dipnotta belirtildiği üzere Kurum 31 Aralık 2002 tarih ve 24980 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmeliğin özel finans kurumlarına ilişkin Geçici maddesi uyarınca tahsili gecikmiş ve takipteki alacakları için hesaplamış olduğu karşılığı 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilgili hesaplara aktarması gerekmektedir. Bu Yönetmelik çerçevesinde Kurum kar/zarar katılma hesaplarından kullandırdığı tahsili gecikmiş ve takipteki alacakları için hesaplamış olduğu 9,239 milyar TL tutarındaki karşılığı eşit taksitler halinde 31 Aralık 2004 tarihine kadar katılma hesaplarına dağıtılacak kar paylarından mahsup etmek suretiyle ilgili hesaplara yansıtmayı öngörmektedir. 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla Kurum'un tahsili gecikmiş ve takipteki alacakları için hesaplamış olduğu 9,239 milyar TL tutarındaki karşılık gider hesaplarına yansıtılmak yerine ilişikteki bilançoda kullandırılan fonlar içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

5. 11 no'lu dipnotta belirtildiği 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. Kurum cari dönemde söz konusu tutarın tamamı için karşılık ayırmış olsa idi net dönem karı 5,301 milyar TL azalacaktı.

6. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, yukarıda 3., 4. ve 5. paragraflarda açıklanan hususların mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, Kuveyt Türk Evkaf Finans Kurumu A.Ş.'nin 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla 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, 1 Aralık 2003

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

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar ;

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih.

6 Kasım 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 Eylül 2003 tarihi itibarıyla ve bu tarihte sona eren dokuz 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

Amortismana tabi maddi duran varlıklar, elde etme maliyetlerine 3094 sayılı Yeniden Değerleme Hakkındaki Kanun uyarınca yapılan yeniden değerleme artışlarının ilave edilmesi suretiyle değerlenmiştir. Kurum maddi duran varlıklarını 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla uygulanan değerleme oranı olan %23.7 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 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

Vergi karşılığı

24 Nisan 2003 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 4842 sayılı yeni vergi kanunu çerçevesinde 2003 yılı gelirlerinden başlamak üzere kurumlar vergisi oranı % 30 olarak uygulanacaktır. Kurumlar vergisi, kurumlar vergisi beyannamesini verme süresi içinde tek taksitte ödenecektir.

Kurum, 2003 yılı karını dağıtmadığı sürece yukarıda belirtilen % 30 kurumlar vergisi dışında ayrıca stopaj hesaplamayacaktır. Karın dağıtılması halinde stopaj aşağıda belirtilen hususlar çerçevesinde hesaplanacaktır:

- Karın sermayeye ilave edilmesi hali kar dağıtımı sayılmayacak ve stopaj uygulanmayacaktır.

- Kurum'un tam mükellef kurumlara yapacağı kar dağıtımı stopaja tabi değildir.

- Kurum'un tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara, dar mükellef gerçek kişilere ve gelir vergisinden muaf dar mükelleflere yapılacak kar dağıtımı stopaja tabi olacaktır.

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

Vergi karşılığı (devamı)

Kurum'un 2003 yılından önceki dönemlere ait karlarının tam mükellef kurum dışındaki ortaklara dağıtılması halinde aşağıdaki açıklamalara göre işlem yapması gerekecektir:

- 31 Aralık 2002 ve önceki dönem karlarının dağıtımı ile ilgili uygulama:

- Kurum tarafından 31 Aralık 1998 ya da daha önceki tarihlerde sona eren hesap döneminde elde edilen kazançlar ile 31 Aralık 1999 - 31 Aralık 2002 arasındaki dönemde sona eren hesap dönemlerinde elde edilen, Kurumlar Vergisinden istisna edilmiş kazançların dağıtılması halinde stopaj yükümlülüğü bulunmamaktadır.

31 Aralık 1999 - 31 Aralık 2002 arasında sona eren hesap dönemlerinde elde edilen, Kurumlar Vergisinden istisna edilmemiş kazançların dağıtılması halinde stopaj yapılacaktır.

Yukarıda belirtilen Kanunla Kurum üçer aylık mali tabloları üzerinden % 30 oranında geçici vergi hesaplayacak ve o dönemi izleyen ikinci ayın 15 inci günü akşamına kadar o yılın kurumlar vergisinden mahsup edilmek üzere ödeyecektir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurumlar vergisi matrahından indirilebilirler.

Kurum 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla 61,725 milyar TL tutarında yatırım teşvik belgesine istinaden 20,162 milyar TL'lik tutarı vergi hesaplamasında indirim konusu yapmıştır.

Finansal kiralama

Kurum'un kiralayan sıfatı ile yapmış olduğu finansal kiralama sözleşmelerine konu olan varlıklar Vergi Usul Kanunu çerçevesinde maddi duran varlıklara dahil edilerek amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama konusu varlıklar genellikle normal amortisman yöntemi uygulanarak 5 yılda itfa edilmektedir. Finansal kiralama konusu varlıklar için yeniden değerleme yapılmamaktadır.

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.

Kıdem tazminatı karşılığı

Kurum, yürürlükteki İş Kanunu, Sosyal Güvenlik Mevzuatı ve iç yönetmeliği doğrultusunda 1,486 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 285 milyar TL tutarında karşılık ayrılması gerekecekti.

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

Takipteki alacaklar ve kredi karşılıkları

Kurum, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelik ve 31 Aralık 2002 tarih ve 24980 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelik ile değiştirilmiş 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "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.

Kurum, Karşılık Yönetmeliği'nin özel finans kurumlarına ilişkin Geçici 1. maddesi uyarınca kar/zarar katılma hesaplarından kullandırmış olduğu donuk alacakları için hesaplamış olduğu karşılığı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na 24 Ocak 2003 tarihinde sunulan plan çerçevesinde 31 Aralık 2004 tarihine kadar eşit taksitlerle ilgili hesaplara aktarmayı öngörmektedir.

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:

Kurum, portföyünde bulunan yurtdışında yerleşik fonlara ait fon paylarını bilanço tarihindeki değerinden değerlemiştir.

a) Enflasyona ve Diğer Bir Dövize Endeksli: Yoktur.

b) Sabit Getirili: Yoktur.

c) Değişken Faiz Oranlı: Yoktur.

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

B. İştirakler :

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

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 itibarıyla ABD Doları TCMB döviz alış kurlarının dökümü.

	30 Eylül 2003
A. Kurum "Yabancı Para Evalüasyon Kuru" (1 ABD Doları $ = …..TL)	**1,376,707 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	**1,376,707 TL**
Bundan Önceki;	
1. Günün TCMB Döviz Alış Kuru	**1,365,178 TL**
2. Günün TCMB Döviz Alış Kuru	**1,366,040 TL**
3. Günün TCMB Döviz Alış Kuru	**1,349,013 TL**
4. Günün TCMB Döviz Alış Kuru	**1,348,023 TL**
5. Günün TCMB Döviz Alış Kuru	**1,352,122 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 Eylül 2003	
	Milyar TL	Bin $
I-DÖVİZ VARLIKLARI	**759,956**	**552,012**
1) NAKİT DEĞERLER(Efektif, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler)	12,255	8,902
2) T.C.MERKEZ BANKASI	85	62
3) YURTİÇİ BANKALAR(İnterbank hariç)	12,733	9,249
4) YURTDIŞI BANKALAR	39,313	28,556
5) MENKUL DEĞERLER CÜZDANI (NET)	10,597	7,697
6) KULLANDIRILAN FONLAR VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR (NET)	514,935	374,034
7) ZORUNLU KARŞILIKLAR	82,211	59,716
8) DÖVİZE ENDEKSLİ VARLIKLAR (a+b)	76,137	55,304
a) Kullandırılan fonlar	76,137	55,304
b) Diğer	-	-
9) KAR PAYLARI VE GELİR REESKONTLARI	9,091	6,604
10) DİĞER AKTİFLER	2,599	1,888
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR	**-**	**-**
11) VADELİ DÖVİZ ALIM TAAHHÜTLERİ	-	-
TOPLAM DÖVİZ VARLIKLARI(1+11)	**759,956**	**552,012**
II-DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ	**755,776**	**548,975**
1) CARİ HESAPLAR VE KAR/ZARAR KATILMA HESAPLARI	746,883	542,514
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	2,873	2,088
11) DİĞER PASİFLER	6,020	4,373
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR	**-**	**-**
12) VADELİ DÖVİZ SATIM TAAHHÜTLERİ	-	-
TOPLAM DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ(II+12)	**755,776**	**548,975**
YABANCI PARA NET GENEL POZİSYON (I - II)	**4,180**	**3,037**

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 Eylül 2003:	**ABD Doları (Bin)**	**Euro (Bin)**	**Diğer(**) (Bin)**
I-Döviz Varlıkları	**396,018**	**129,701**	**7,964**
1) NAKİT DEĞERLER(Efektif, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler)	5,615	2,668	242
2) T.C.MERKEZ BANKASI	62	-	-
3) YURTİÇİ BANKALAR(İnterbank hariç)	6,331	2,362	222
4) YURTDIŞI BANKALAR	24,313	826	3,300
5) MENKUL DEĞERLER CÜZDANI (NET)	3,500	-	4,197
6) KULLANDIRILAN FONLAR	270,314	90,879	-
7) ZORUNLU KARŞILIKLAR	46,752	11,359	-
8) DÖVİZE ENDEKSLİ VARLIKLAR (a+b)	32,287	20,167	-
a) Kullandırılan fonlar	32,287	20,167	-
b) Diğer	-	-	-
9) KAR PAYLARI VE GELİR REESKONTLARI	5,022	1,386	-
10) DİĞER AKTİFLER	1,823	54	3
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR	**-**	**-**	**-**
11) VADELİ DÖVİZ ALIM TAAHHÜTLERİ	-	-	-
TOPLAM DÖVİZ VARLIKLARI(I+11)	**396,018**	**129,701**	**7,964**
II-Döviz Yükümlülükleri	**401,618**	**128,172**	**1,074**
1) DÖVİZ TEVDİAT HESAPLARI	397,985	125,802	951
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	1,634	398	-
11) DİĞER PASİFLER	1,999	1,972	123
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR	**-**	**-**	**-**
12) VADELİ DÖVİZ SATIM TAAHHÜTLERİ	-	-	-
TOPLAM DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ(II+12)	**401,618**	**128,172**	**1,074**
Fark (I - II)	**(5,600)**	**1,529**	**6,890**

(*) 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	**15,211**	**8,590**	**7,145**
Gayrimenkuller	**40,480**	**1,544**	**16,660**
1-Kurumun Kullanımındaki	40,480	1,544	16,660
2-Diğer	-	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	**10,294**	**-**	**-**
1-Emtia	7	-	-
2-Gayrimenkuller	10,287	-	-
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar (Kiralayan Olarak)	**342,312**	**141,272**	**305,710**

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla Kurum, kullandırmış olduğu fonlar karşılığında edinmiş olduğu gayrimenkulleri satmak suretiyle **3,159** 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.

Elden çıkarılacak kıymetlerle ilgili ayrılan değer düşüklüğü karşılığı **1,561** milyar TL'dir.

(*) 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 önceki dönemlerde takipteki alacaklar içerisinde sınıflandırdığı 7,365 milyar TL tutarındaki kredi ile ilgili kurum payına ilişkin ayırmış olduğu 434 milyar TL tutarındaki karşılığı iptal etmek suretiyle ilişikteki mali tablolarda gelir kaydetmiştir. Ayrıca, sözkonusu kredi ile ilgili katılma hesaplarına ilişkin hesaplanan karşılık tutarı 3,902 milyar TL'dir. Kurum yönetimi sözkonusu firma ile diğer alacaklı bankalar arasında İstanbul Yaklaşımı çerçeve sözleşmesi imzalanmış olması ve Kurum ile firma arasında borcun yeniden yapılandırılmasına yönelik bir protokol bulunması sebebiyle 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla 7,365 milyar TL tutarındaki alacağın tahsil imkanının olduğunu ve mali tablolarda karşılık ayrılmasının gerekli olmadığını düşünmektedir. Ayrıca, Kurum'un 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla kullandırılan fonlar içerisinde sınıflandırdığı 4,104 milyar TL tutarındaki kredinin tahsil imkanının sınırlı olması sebebiyle mali tablolarda ayrılması gereken karşılık 436 milyar TL'dir. Kurum cari dönemde sözkonusu kredilerle ilgili gerekli karşılıkları ayırmış olsa idi net dönem karı 4,772 milyar TL azalacaktı.

(ii) Kurum 31 Aralık 2002 tarih ve 24980 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmeliğin özel finans kurumlarına ilişkin geçici 1. maddesi uyarınca tahsili gecikmiş ve takipteki alacakları için hesaplamış olduğu karşılığı 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilgili hesaplara aktarması gerekmektedir. Bu Yönetmelik çerçevesinde Kurum kar/zarar katılma hesaplarından kullandırdığı tahsili gecikmiş ve takipteki alacakları için hesaplamış olduğu 9,239 milyar TL tutarındaki karşılığı eşit taksitler halinde 31 Aralık 2004 tarihine kadar katılma hesaplarına dağıtılacak kar paylarından mahsup etmek suretiyle ilgili hesaplara yansıtmayı öngörmektedir. 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla Kurum'un tahsili gecikmiş ve takipteki alacakları için hesaplamış olduğu 9,239 milyar TL tutarındaki karşılık gider hesaplarına yansıtılmak yerine ilişikteki bilançoda kullandırılan fonlar içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

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

(iii) 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. Kurum cari dönemde söz konusu tutarın tamamı için karşılık ayırmış olsa idi net dönem karı 5,301 milyar TL azalacaktı.

(iv) 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 Kambiyo affından faydalanmış, yargılamaya esas teşkil eden yurda getirilmesi gereken tutarın %1'ine tekabül eden sözkonusu ihracat bedellerini 6 Kasım 2003 tarihinde ilgili Vergi Dairesine ödenmiş ve ödeme belgelerini Kambiyo Müdürlüğü'ne ibraz etmiştir. Bu konuda açılan davalar ilk mahkeme tarihi geldiğinde düşmüş olacaktır.

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	29,440,719 USD	100,000 USD

Bahreyn Şubesi 4 Mayıs 2002 tarihinde kurulmuştur. 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla belirtilen aktif toplamı Kurum nezdinde tutulan mevduattan oluşmaktadır.

(*) 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 Eylül 2003 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait düzenlenen mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız sınırlı denetimden geçmiştir. 1 Aralık 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 Eylül 2003	
	TL Tutar	**ABD $ Karşılığı**
Serbest Tutar	63,790	46,335,204
Serbest Olmayan (bağlı) Tutar	5,025	3,650,000
Toplam	**68,815**	**49,985,204**

Serbest olmayan tutar müşteriler adına alınan teminat mektupları karşılığı yurtdışı bankalar tarafından bloke edilen tutarlardan oluşmaktadır.

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. Amerika	21,682	**1.** Kuveyt	8,228
2. Fransa	21,357	**2.** Suudi Arabistan	479
3. İsviçre	13,889	**3.** Katar	74
4. İngiltere	1,777	**4.** Rusya	60
5. Almanya	810	**5.** Bahreyn	1
6. Belçika	196		
7. İtalya	113		**8,842**
8. İspanya	51		
9. Avusturalya	36		
10. Kanada	28		
11. İsveç	13		
12. Avusturya	13		
13. Hollanda	6		
14. Danimarka	1		
15. Norveç	1		
Toplam	**59,973**		

(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 6,139 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	**6,139**	**6,085**	**-**	**-**	**54**
2. Borsaya Kote Olmayan	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Menkul Kıymetler	**4,818**	**-**	**-**	**-**	**-**

(*) 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 Eylül 2003	
	Nakdi	**Gayrinakdi**
1 - Kurum ortaklarına verilen krediler		
i- Tüzel kişi ortaklara kullandırılan fonlar	4,816	2,065
ii- Gerçek kişi ortaklara verilen krediler(Doğrudan)	-	-
iii- Kurum ortaklarına verilen doğrudan ve dolaylı krediler	-	-
2 - Kurum mensuplarına verilen kredi ve avanslar	**99**	**-**

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	13,560
Vakıflar Genel Müdürlüğü Mazbut Vakıfları	1,453
Körfez Gayrimenkul İnşaat Taahhüt Turizm San. ve Tic. A.Ş.	1,223
İslam Kalkınma Bankası	77
Kullandırılan Fonlar (Finansal kiralama alacakları dahil)	
Eksun Gıda Tarım San. ve Tic. A.Ş.	15,901
Körfez Gayrimenkul İnşaat Taahhüt Turizm San. ve Tic. A.Ş.	15,000
G.A.P. Boru San. ve Tic. AŞ.	7,336
Eksim Dış Ticaret A.Ş.	4,733
Kuwait Finance House	4,128
Islamic Development Bank	688

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

	30 Eylül 2003
Kullandırılan Fonlardan Alınan Kar Payları	
Kuwait Finance House	31
Körfez Gayrimenkul İnşaat Taahhüt Turizm San. ve Tic. A.Ş.	22
Toplanan Fonlara Ödenen Kar Payları	
Kuwait Finance House	522
Vakıflar Genel Müdürlüğü Mazbut Vakıfları	316

(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 7,336 milyar TL tutarındaki alacak donuk alacak haline dönüşmüş ve bu alacakla ilgili alınan teminatlar düşüldükten sonra %100 oranında 5,133 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 Eylül 2003
Teminat Mektubu	
Kuwait Finance House	408
Körfez Gayrimenkul İnşaat Taahhüt Turizm San. ve Tic. A.Ş.	75
G.A.P. Boru San. ve Tic. AŞ.	5
Akreditif	
Kuwait Finance House	1,657

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 Eylül 2003	**Diğer İştirak ve Bağlı Ortaklıklar 30 Eylül 2003**
ALACAKLAR :	**-**	**22,336**
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	-	-
- Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler	-	-
- Kullandırılan Fonlar (Takipteki Al.dahil)	-	15,347
- Kar Payı ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	-	-
- Finansal Kiralama Alacakları (Net)	-	6,989
- Muhtelif Alacaklar	-	-
BORÇLAR :	**-**	**1,223**
- Cari hesaplar ve kar/zarar katılma hesapları	-	1,223
- Kullanılan Krediler	-	-
- Çıkarılan Menkul Kıymetler	-	-
- Kar Payı ve Gider Reeskontları	-	-
- Finansal Kiralama Borçları	-	-
- Muhtelif Borçlar	-	-
GAYRİ NAKDİ KREDİLER	**-**	**80**
- Teminat mektupları	-	80
- Kabul kredileri	-	-
- Akreditif taahhütleri	-	-
- Cirolar	-	-
- Diğer gayrinakdi 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 Eylül 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	**5,917**	**2,804**	**23,845**

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 Eylül 2003:			
Teminat Grubu			
Teminatsız	7,296	8,772	84,354
I.Grup Teminatlı	40	-	-
II.Grup Teminatlı	12,918	10,434	10,648
III.Grup Teminatlı	424	5,609	478
IV.Grup Teminatlı	-	-	-
Toplam	**20,678**	**24,815**	**95,480**
Ayrılan Karşılık	**1,112**	**2,444**	**86,621**
Net tutar	**19,566**	**22,371**	**8,859**

(5) Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler.

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	4,914	-	-	-
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 'dir.

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

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**	**801**	**-**
2 - G.A.P. Boru Sanayi ve Ticaret A.Ş.	**98**	**14**	**42**	**-**
3 - Islamic International Rating Agency	**10.58**	**945,000 USD**	**-**	**-**

(*) 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla 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 **7** milyar TL, gayrimenkullerin tutarı **10,287** 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 Eylül 2003		
Cari Hesaplar:		
Cari Hesaplar-TP	**31,956**	-
1-Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	31,948	-
2-Yurtdışında Yerleşik Kişiler	8	-
Cari Hesaplar-YP	**113,179**	-
1-Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	111,235	-
2-Yurtdışında Yerleşik Kişiler	1,944	-
Kar/Zarar Katılma Hesapları:		
Kar/Zarar Katılma Hesapları-TP	-	**93,375**
1-Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	-	88,920
2- Yurtiçinde Yerleşik Tüzel Kişiler	-	4,455
Kar/Zarar Katılma Hesapları-YP	-	**575,650**
1-Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	-	564,055
2-Yurtdışında Yerleşik Kişiler	-	11,595
Özel Proje Kar/Zarar Katılma Hesapları-YP	-	**58,054**
1-Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	-	42,636
2-Yurtdışında Yerleşik Kişiler	-	15,418
3-Yurtdışında Yerleşik Tüzel Kişiler	-	-
Toplam Cari Hesaplar ve Kar/Zarar Katılma Hesapları	**145,135**	**727,079**

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

b- Güvence fonu sigortasına veya garantisine tabi toplanan fonlar.

	Sigortalanmış Tutar **30 Eylül 2003**
1- TL Cari hesaplar	**31**
2- TL Katılma hesapları	**133**
3- Dövizli cari hesaplar	**109**
4- USD Katılma hesapları	**521**
4- EUR Katılma hesapları	**230**
4- USD özel fon katılma hesapları	**73**
4- EUR özel fon katılma hesapları	**14**

(*) 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 6,927 milyar TL'dir.

Sözkonusu nakdi teminatların niteliğine ilişkin açıklamalar.

	30 Eylül 2003
Üye işyerlerinden alınan POS blokajları	3,623
Palmiye taksit kart üyesi işyerlerinden alınan nakdi teminatlar	942
Teminat mektupları karşılığı alınan nakdi teminatlar	503
Karşılığı bloke edilen Kurum çekleri karşılığı alınan nakdi teminatlar	573
Kullandırılan fonlar karşılığı alınan nakdi teminatlar	540
Karşılıksız çekler karşılığı alınan nakdi teminatlar	4
Diğer	742
Toplam	**6,927**

(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 Eylül 2003
YASAL ÖZKAYNAK(1'den 19'a):	
I- ANA SERMAYE	**111,993**
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- Kâr	**12,955**
-Dönem Karı(3)	12,955
-Geçmiş Yıllar Karı	-
5-Zarar (-)	**-**
-Dönem Zararı	-
-Geçmiş Yıllar Zararı	-
II-KATKI SERMAYE(4)	**17,588**
6- Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	**13,590**
-Menkuller	2,058
-Gayrimenkuller	10,924
-Maliyet Artışı Fonu	-
-Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık	-
Hisseleri (Bağlı Menkul Değ.Niteliğinde Olan	-
Hisseler Dahil) ile Gayrimenkul Satış Kazançları	137
-Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	471
7-İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ile Sermayelerine	-
Katılınan Diğer Ortaklıklar Sabit Kıymet	-
Yeniden Değerleme Karşılığı	-
8- Karşılıklar	**3,998**
Genel Kredi Karşılıkları(5)	3,998
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 Eylül 2003
III- SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**1,748**
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	846
13-İlk tesis bedelleri	-
14-Peşin ödenmiş giderler	858
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):	**127,833**
MUHASEBESEL ÖZKAYNAK (4, 8 ve 9 hariç, 1'den 10'a):	**112,628**

(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 Eylül 2003
I- Ana Sermaye	**111,993**
II- Katkı Sermaye	**17,588**
1.Sermaye Benzeri Krediler	-
2.Diğer	17,588
III-Sermaye (I+II+ Üçüncü Kuşak Sermaye)	**129,581**
- Üçüncü Kuşak Sermaye	-
IV-Sermayeden İndirilen Değerler	**1,748**
V- Sermaye Tabanı (III - IV)	**127,833**

(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 Eylül 2003 tarihi itibarıyla 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 Eylül 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 Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 4 sayılı Tebliğ'e göre yapılması uygun görülen açıklamalar.

Finansal kiralama konusu varlıklar Vergi Usul Kanunu çerçevesinde maddi duran varlıklara dahil edilerek amortismana tabi tutulmaktadır (Not 2). Bununla birlikte Kurum ek mali tablolarda kiralayan sıfatı ile yapmış olduğu finansal kiralama sözleşmelerine konu varlıkları Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 24 Haziran 2003 tarihli yazısı doğrultusunda Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ("MUY") ilişkin 4 sayılı Tebliğ "Kiralama İşlemlerine İlişkin Muhasebe Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmiştir. Kurum 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla 4 sayılı MUY Tebliğini uygulamış olsa idi ilişikteki mali tablolar üzerindeki etkileri aşağıda belirtilmiştir.

	Artış / (Azalış)
Geçmiş yıl karları	**2,459**
Finansal kiralama alacakları	**227,129**
Birikmiş amortismanlar	**(141,272)**
Sabit kıymetler	**(342,312)**
Kullandırılan fonlar	**(52,458)**
Net dönem karı	**(28,828)**

Bu dipnotun eki olarak sözkonusu standarda göre düzeltilmiş ilave bilanço ile kar zarar cetveli ilişikte sunulmuştur.

(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 Eylül 2003 tarihi itibarıyla 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 Eylül 2003 tarihi itibarıyla 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 **22** 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 **91,327** milyar TL'dir.

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

(4) a- Genel kredi karşılığı provizyonu **308** milyar TL'dir.

b- Menkul değerler değer azalma karşılığı provizyonu **54** 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:

1 Ocak – 30 Eylül 2003 dönemine ilişkin Diğer Kar Payı Dışındaki Gelirler aşağıdaki gibidir.

Sabit Kıymet Satış Gelirleri	3,425
Muhtelif Hizmet Gelirleri	3,273
Bankacılık Hizmet Gelirleri	1,611
Üye İşyerlerinden Tahsil Edilen Pos Komisyonları	428
Kur Farkı Gelirleri	220
Kredi Kartı Üyelik Aidat Gelirleri	143
Diğer gelirler	485
	9,585

(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 Eylül 2003		
		TP	YP	TOPLAM
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**41,810**	**110,903**	**152,713**
1.1.	Teminat Mektupları	41,810	62,172	103,982
1.1.1.	2886 Sayılı Kanun Kapsamına Girenler	16,875	8,619	25,494
1.1.2.	Dış Ticaret İşletmeleri Dolayısiyle Verilenler	24,935	53,553	78,488
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları	-	-	-
1.2.	Banka Kabulleri	-	221	221
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri	-	221	221
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-
1.3.	Akreditifler	-	48,510	48,510
1.3.1.	Belgeli Akreditifler	-	48,510	48,510
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**	**82,051**	**-**	**82,051**
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	31,311	-	31,311
2.1.8.	Diğer Cayılamaz Taahhütler	50,740	-	50,740
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	**123,861**	**110,903**	**234,764**

C. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre ayrımı

VADE YAPISI	30 Eylül 2003						
BİLANÇO VE BİLANÇO DIŞI HESAPLAR	VADESİZ	<1 AY	1-3 AY	3 AY-1 YIL	UZUN V.	DAĞITILA-MAYAN	TOPLAM
1. NAKİT DEĞERLER	16,345	-	-	-	-	-	16,345
2. BANKALAR ve DİĞER MALİ KURUMLAR	57,417	17,896	4,956	8,261	-	-	88,530
3. BANKALARARASI PARA PİYASASI VE TERS REPO A.	-	-	-	-	-	-	-
4. MENKUL DEĞERLER CÜZDANI (Net)	6,085	4,130	-	688	-	-	10,903
5. KULLANDIRILAN FONLAR	-	84,702	162,791	215,544	41,470	-	504,507
6. TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Net)	-	-	-	-	-	50,796	50,796
7. ALINACAK KAR PAYI ve GELİR TAH. REESKONTLARI	-	4,199	6,639	6,506	2,241	-	19,585
8. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	-	-	-	-	-	-	-
9. MUHTELİF ALACAKLAR	-	-	-	-	-	-	-
10. ZORUNLU KARŞILIKLAR	-	-	-	-	-	89,218	89,218
11. İŞTİRAKLER (Net)	-	-	-	-	-	163	163
12. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	-	-	-	-	-	4,928	4,928
13. BAĞLI MENKUL DEĞERLER(Hisse Senetleri) (Net)	-	-	-	-	-	-	-
14. BAĞLI MENKUL DEĞERLER (Diğer Menkul Değerler) (Net)	-	-	-	-	-	-	-
15. DİĞER AKTİFLER	-	365	318	491	173	30,027	31,374
16. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	-	-	-	-	-	-	-
17. MADDİ DURAN VARLIKLAR	-	-	-	-	-	246,597	246,597
I. AKTİF TOPLAMI	79,847	111,292	174,704	231,490	43,884	421,729	1,062,946
1. CARİ HESAPLAR VE KAR/ZARAR KATILMA HESAPLARI	89,103	562,849	149,373	70,798	91	-	872,214
2. BANKALARARASI PARA PİYASASI VE REPO FONLARI	-	-	-	-	-	-	-
3. ALINAN KREDİLER	-	-	-	-	-	-	-
4. FONLAR	-	-	-	-	-	-	-
5. ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER (Net)	-	-	-	-	-	-	-
6. KAR PAYI ve GİDER REESKONTLARI	-	1,610	2,540	2,695	1,013	-	7,858
7. ÖDENECEK VERGİ,RESİM, HARÇ ve PRİMLER	3,329	-	-	-	-	-	3,329
8. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	-	-	-	-	-	-	-
9. İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ	-	-	-	-	-	-	-
10. MUHTELİF BORÇLAR	-	-	-	-	-	-	-
11. KARŞILIKLAR	-	-	-	-	-	10,377	10,377
12. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	-	-	-	-	-	-	-
13. DİĞER PASİFLER	-	-	-	-	-	43,585	43,585
14. ÖDENMİŞ SERMAYE	-	-	-	-	-	95,310	95,310
15. HİSSE SENEDİ İHRAÇ PRİMLERİ	-	-	-	-	-	-	-
16. YEDEK AKÇELER	-	-	-	-	-	3,728	3,728
17. DEĞERLEME FARKLARI	-	-	-	-	-	13,590	13,590
18. GEÇMİŞ YILLAR KÂR/ZARARI	-	-	-	-	-	-	-
19. DÖNEM NET KÂR/ZARARI	-	-	-	-	-	12,955	12,955
II. PASİF TOPLAMI	92,432	564,459	151,913	73,493	1,104	179,545	1,062,946