ANADOLU FİNANS KURUMU A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2005 ARA DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

ANADOLU FİNANS KURUMU A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2005 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

1. Anadolu Finans Kurumu A.Ş.'nin ("Kurum") 31 Mart 2005 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Kurum'un 31 Aralık 2004 tarihli mali tabloları bir başka bağımsız denetim şirketi tarafından denetlenmiş ve 30 Mart 2005 tarihli bağımsız denetim raporunda şartlı görüş bildirilmiştir. Bir başka denetim firması tarafından hazırlanan rapor tarafımıza sunulmuş ve raporumuz açılış bakiyeleri ile ilgili olarak sözkonusu denetim firmasının raporuna dayandırılmıştır. Rapor konusu mali tablolar Kurum yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

2. Denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanısıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kurum'un, 30 Haziran 2001 tarihli Karşılık Yönetmeliği'nin yürürlük tarihinden önce donuk hale gelmiş ve Kar ve Zarara Katılma Hesaplarının payına düşen 2004 yılında ayırması gereken toplam karşılık tutarı 19.468 Bin YTL'dir. Ancak söz konusu geçici madde ile ilgili 6 Ocak 2005 tarihli resmi gazetede yayımlanan değişiklik yönetmeliği ile bu tür donuk alacaklara 31 Aralık 2005 tarihine kadar karşılık ayırabilme imkanı getirilmiştir. Kurum, 2005 yılı içinde 19.468 YTL tutarında karşılık ayıracak olup, 31 Mart 2005 tarihi itibariyle bu tutarın 3.638 YTL'nı ayırmıştır. Kalan 15.830 Bin YTL tutarındaki karşılık 2005 yıl sonuna kadar Kar ve Zarara Katılma Hesaplarına dağıtılacak karlardan provizyon ayırmak suretiyle tamamlanacaktır.Kurum özkaynaklarına etkisi bulunmamaktadır.

4. Görüşümüze göre, yukarıda 3. paragrafta belirtilen hususun etkileri haricinde, ilişikteki mali tabloların, Kurum'un 31 Mart 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

5. Görüşümüzü etkilememekle birlikte aşağıdaki hususlara dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

   a) Anadolu Finans Kurumu A.Ş. yönetim kurulunun 31 Mayıs 2005 tarihi ve 1047 sayılı toplantısında alınan karar gereği, Kurum'un Family Finans Kurumu A.Ş. ile birleşmesine karar verilmiştir. Birleşme Family Finans Kurumu A.Ş.'nin tüm aktif ve pasifleriyle Anadolu Finans Kurumu A.Ş.'ne devredilmesi yöntemiyle gerçekleşecektir. Devir yoluyla birleşme için BDDK'na 14 Haziran 2005 tarihi itibariyle ön izin için gerekli başvurular yapılmıştır.

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

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

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Hüseyin Gürer
Sorumlu Ortak Baş Denetçi

İstanbul, 17 Haziran 2005

ANADOLU FİNANS KURUMU A.Ş.
31 MART 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLARA İLİŞKİN KURUM YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

Kurum'un Yönetim Merkezinin Adresi	:	Adnan Kahveci Caddesi No:139 34876 Yakacık - Kartal / İstanbul
Kurum'un Telefon ve Fax Numaraları	:	Telefon : 0 216 452 54 54 Faks : 0 216 452 54 00
Kurum'un Elektronik Site Adresi	:	www.anadolufinans.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	:	maliisler@anadolufinans.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Özel Finans Kurumlarınca Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 19 Sayılı Tebliğ"e göre raporlama paketi aşağıda yeralan bölümlerden oluşmaktadır:

- Genel Bilgiler
- Konsolide Olmayan Mali Tabloları
- Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar
- Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

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

ANADOLU FİNANS KURUMU A.Ş.
1 OCAK - 31 MART 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Kurum'un Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 1
II. Kurum'un Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 1

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço 2-3
II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu 4
III. Gelir Tablosu 5

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama Ve Dipnotlar 6
II. Mevsimsellik Veya Dönemsellik Arzeden İşlemler 13
III. Sürekli Olmayan İşlemler Ve Temel Hatalar 13
IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği Ve Tutarı 13
V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen. Değişiklikler İle Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri
VI. Borçlanma Senetleri İle Sermaye Araçlarının İhracı Ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler. 13
VII. Hisse Başına Ve Toplam Temettü Ödemeleri. 13
VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar 13
IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi Veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma Veya ..... Durdurulan Faaliyetler. 13
X. Şarta Bağlı Varlık Ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler 13

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 14
II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 16
III. Kur Riskine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 16
IV. Likidite Riskine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar 19

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 20
II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 28
III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 30
IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 36
V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 38
VI. Kurum'un Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 39
VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 41
VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 44

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Kurum'un Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar 44

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 44

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Kurum'un Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

Kurum özel finans kurumu olarak faizsiz bankacılık yapmakta, özel cari hesap ve katılma hesapları şeklinde fon toplayıp, üretim desteği, finansal kiralama ve kar/zarar ortaklığı yoluyla fon kullandırmaktadır.

Kurum; "özel cari hesaplar" ve "katılma hesapları" adı altında iki yöntemle fon toplamaktadır. Hesap kayıtlarında özel cari hesaplar ve katılma hesaplarını diğer hesaplardan ayrı şekilde, vadelerine göre tasnif etmektedirler. Katılma hesapları, bir ay, üç ay, altı ay, dokuz ay, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli olmak üzere 6 (altı) vade grubu altında açılmaktadır.

Kurum; özel cari hesaplarda toplanan fonları ; yasal yükümlülüklerin yerine getirilmesinden sonra kalan tutar, altı aydan uzun vadeli olmamak ve "Kâr-Zarar Ortaklığı Yatırımı" yöntemiyle kullandırılacak fon miktarının payı yüzde yirmisinden az olacak şekilde kullandırmaktadır.

Kurum, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâr ve zarara katılma oranlarını; zarara katılma oranı, kâra katılma oranının yüzde ellisinden az olmayacak şekilde, vade grupları itibariyle Türk Lirası veya yabancı para hesaplar için ayrı ayrı da belirleyebilmektedir.

Önceden belirlenmiş projelerin finansmanı için ve münhasıran o işe tahsis edilmek üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle özel fon havuzları oluşturulmaktadır. Bu şekilde toplanan fonlara ait katılma hesapları, vadeleri itibariyle ve diğer hesaplardan bağımsız olarak ayrı hesaplarda işletilir ve toplanan fonlardan diğer vade gruplarına aktarma yapılamaz.

Özel fon havuzları, toplanacak fonların münhasıran kullandırılacağı proje ile finansman süresi önceden belirlenir.

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

Özel Finans Kurumu, Boydak Grubu'na dahildir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Enflasyon Muhasebesi

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2005/5 numaralı genelgesi ile Türkiye'deki yüksek enflasyon döneminin sona ermesi sebebiyle 31 Mart 2005 tarihli mali tablolarda enflasyon muhasebesiyle ilgili 14 sayılı MUY Tebliği uygulanmamıştır.

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

Önceki dönemlerde uygulanan enflasyon muhasebesine ilişkin ilkeler ile yüksek enflasyon döneminin sona ermesi hakkındaki açıklamalar "Beşinci Bölüm, VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde verilmiştir.

Yeni Türk Lirası

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

a. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Kurum'un vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri bulunmamaktadır.

Kurum'un riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

b. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

c. Kar Payı Gelir ve Giderine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

e. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan devlet tahvili ve hazine bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmekle birlikte bilanço tarihinde İMKB'de alım satıma konu olmayan devlet tahvili ve hazine bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmeyen menkul değerler ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlenmektedir.

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

Bilanço tarihi itibariyle, Kurum nezdinde alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

Kurum'un 31 Mart 2005 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak ve satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

h. Kurum Kaynaklı Kullandırılan Fonlar ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

j. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

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

Kurumca esas alınan ortalama faydalı ömürler aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Amortismana Tâbi Varlık	Faydalı Ömür
Kasalar	5-50 yıl
Büro Makineleri	5 yıl
Mobillya/Mefruşat	5 yıl
Nakil Vasıtaları	5 yıl
Gayrimenkuller	50 yıl

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

k. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

l. Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Bilanço tarihi itibariyle, Kurum aleyhine açılmış ve devam eden dava tutarı 52 Bin YTL'dir.

m. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Kurum Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi hakkındaki 10 sayılı Tebliğ gereğince, kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması kıdem tazminatı için %7 olup, Kurum bilanço tarihi itibariyle toplam 417 Bin YTL provizyon ayırmıştır.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

n. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kurum 28 Nisan 1992 tarih ve 21212 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal kiralama şirketlerinin kuruluş ve faaliyelerine ilişkin yönetmeliğin 11'inci maddesi uyarınca finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır. Bu kapsamda yapılan finansal kiralama yatırımlarından yasal şartları taşıyanlar için maliyet bedeli üzerinden hesaplanan yatırım indiriminden yararlanılmaktadır.

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

Kurum, BDDK'nın yayınladığı 12 Ağustos 2004 tarihli Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 18 Sayılı Tebliğ "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" çerçevesinde 31 Mart 2005 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi hesaplamıştır. Söz konusu ertelenmiş vergi aktif ve pasifleri netleştirilerek, bilançonun aktifinde yer alan diğer aktifler hesap kalemi altında gösterilmiştir.

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

o. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

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

Cari dönem içinde sermaye arttırımı bulunmamaktadır.

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

r. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

s. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Yukarıda, Not "n"de açıklandığı üzere, Kurum finansal kiralama faaliyetleri ile ilgili olarak yatırım teşvikleri kullanmaktadır.

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler

Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar

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

IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

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

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

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

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

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

VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri

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

VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar

31 Mayıs 2005 tarihli 2653 sayılı yönetim kurulu kararı doğrultusunda, Family Finans Kurumu A.Ş.'nin Bankalar Kanunu, Kurumlar Vergisi Kanunu ve ilgili yönetmelik hükümleri çerçevesinde tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleriyle Kurum'a devrolmasına karar verilmiştir. Devir için BDDK'na başvurulmuş ve işlemler bu rapor tarihi itibari ile devam etmektedir.

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

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

X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler:

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

Kurum'un konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 10.09'dır. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Standart Metod'a göre yapılmaktadır. Kurum'un sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Kurum			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	115.463	112.796	323.281	493.234
Nakit Değerler	21.511	0	0	0
Bankalar	419	108.543	0	304
Özel Finans Kurumları	0	4.253	0	0
Zorunlu Karşılıklar	64.494	0	0	0
Krediler	28.485	0	245.509	432.967
Takipteki Alacaklar (Net)	0	0	0	24.376
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	0	0	0	0
Muhtelif Alacaklar	0	0	0	466
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	0	0	0	0
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	0	0	0	0
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	0	0	71.752	0
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	0	0	0	0
Sabit Kıymetler (Net)	0			19.628
Diğer Aktifler	0	0	0	6.418
Kar Payı ve Gelir Tahakkuk ve Gelir Reeskontları	554	0	6.020	9.345
Bilanço Dışı Kalemler	12.130	430.727	228.015	54.852
Garanti ve Kefaletler	12.130	430.727	0	54.852
Taahhütler	0	0	228.015	0
Diğer Nazım Hesaplar	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	0	0	0	0
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	0	0	0	0
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	127.593	543.523	551.296	548.086

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Kurum
	31.03.2005
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	932.439
Piyasa riskine esas tutar	1.925
Özkaynak	94.256
Özkaynak / (RAV + PRET) *100	10.09

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	31.03.2005
ANA SERMAYE	93.371
Ödenmiş Sermaye	113.407
Nominal Sermaye	150.000
Sermaye Taahhütleri (-)	(36.593)
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	0
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	0
Sermaye Yedekleri Enflasyon Düzeltme Farkları	40.004
Yasal Yedekler	4.306
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	2.255
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	2.051
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	0
Statü Yedekleri	0
Olağanüstü Yedekler	98
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	98
Dağıtılmamış Kârlar	0
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	0
Kar Yedekleri Enflasyon Düzeltme Farkları	0
Kâr	6.787
Dönem Kârı	6.787
Geçmiş Yıllan Kârı	0
Geçmiş Yıllar Karı Enflasyon Düzeltme Farkları	0
Zarar (-)	(71.231)
Dönem Zararı	0
Geçmiş Yıllar Zararı	(71.231)
Geçmiş Yıllar Zararı Enflasyon Düzeltme Farkları	0
KATKI SERMAYE	4.627
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	2.657
Kur Farkları	0
Genel Karşılıklar	1.970
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	0
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	0
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	0
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	0
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	0
SERMAYE	97.998

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	31.03.2005
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	3.742
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	0
Özel Maliyet Bedelleri	2.477
İlk Tesis Bedelleri	0
Peşin Ödenmiş Giderler	1.265
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	0
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Özel Finans Kurumlarına Verilen Sermaye Benzeri Krediler	0
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	0
Aktifleştirilmiş Giderler	0
TOPLAM ÖZKAYNAK	94.256

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Piyasa riskine maruz değer, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 4. bölümünde açıklanan Standart Metod ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Piyasa riski ölçümleri ayda bir yapılmaktadır.

	Tutar
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	0
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye	0
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	154
Sermaye Yükümlülüğü	154
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Toplam RMD-İç Model	0
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	154
Piyasa Riskine Maruz Tutar	1.925

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kur riski, sınırlı olmakla birlikte bu risk, Alım-Satım portföyü içinde ele alınmakta; dolayısıyla varolan pozisyonun genel risk profilini nasıl etkilediği hesaplanmaktadır. RMD sonuçları ve stres testleri yardımıyla yapılan duyarlılık analizleri Üst Düzey yönetime bildirilmektedir.

Riskten korunma amaçlı türev araç bulunmamaktadır.Kurum kur riskini merkezileştirmiş ve bilançoda bulunan tüm kur riskinin Fon Yönetimi tarafından üstlenilmesini ve yönetilmesini sağlamıştır. Diğer kar merkezleri maruz kaldıkları kur riskini Fon Yönetimi'ne devrederler ve bu risk, Döviz Alım-Satım portföyü içinde takip edilir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Kurumu'un mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Euro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	Euro	**ABD Doları**	**Yen (100)**
Bilanço Tarihindeki Gişe Döviz Alış Kuru	1.7757	1.3706	1.2738
30.03.2005	1.7899	1.3838	1.2890
29.03.2005	1.7537	1.3574	1.2677
28.03.2005	1.7439	1.3457	1.2627
25.03.2005	1.7522	1.3483	1.2650
24.03.2005	1.7720	1.3580	1.2834

Kurum'un ABD Doları ve Euro cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

1 ABD Doları	1.30528
1 Euro	1.72352
100 Japon Yeni	1.23901

olarak gerçekleşmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Kurum'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem (31.03.2005)					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4.169	6.245	0	54	10.468
Bankalar, Özel Finans Kurumları ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	11.761	13.267	76	1.421	26.525
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0	0	0	0
Verilen Krediler *	140.493	229.071	0	0	369.564
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	0	0	0	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	0	0	0	0	0
Maddi Duran Varlıklar	0	77	0	0	77
Şerefiye	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar	16.627	40.405	0	0	57.032
Toplam Varlıklar	173.050	289.065	76	1.475	463.666
Yükümlülükler					
Bankalar ve Özel Finans Kurumları Özel Cari ve Katılma Hesapları	721	860	0	0	1,581
Özel Cari ve Katılma Hesapları	169.081	280.418	17	1.698	451.214
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0	0	0	0	0
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	1.364	2.033	0	0	3.397
Diğer Yükümlülükler	1.923	3.451	0	12	5.386
Toplam Yükümlülükler	173.089	286.762	17	1.710	461.578
					0
Net Bilanço Pozisyonu	(39)	2.303	59	(235)	2.088
Net Bilanço Dışı Pozisyon	57.814	200.467	2.888	293	261.462
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	0	0	0	0	0
Gayrinakdi Krediler	57.814	200.467	2.888	293	261.462

* 49.147 Bin YTL tutarındaki "Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar" rakamı "Verilen Krediler" satırına dahil edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Likidite Riskine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

Aktif ve pasif kalemlerin vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan *	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	21.930	0	0	0	0	0	0	21.930
Bankalar, Özel Finans Kurumları ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	63.100	50.000	0	0	0	0	0	113.100
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0	0
Verilen Krediler		57.412	94.244	131.495	244.992	250.570	0	778.713
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	0	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar	3.807	67.757	1.951	2.629	5.296	2.780	50.553	134.773
Toplam Varlıklar	88.837	175.169	96.195	134.124	250.288	253.350	50.553	1.048.516
Yükümlülükler								
Bankalar ve Özel Finans Kurumları Özel Cari ve Katılma Hesapları	2.043	0	0	5.986	0	0	0	8.028
Diğer Özel Cari ve Katılma Hesapları	218.431	15.144	518.155	85.254	32.498	8.365	0	877.847
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağlanan Fonlar	0	0	0	0	0	0	0	0
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	18.023	0	0	0	0	0	0	18.023
Diğer Yükümlülükler	31.611	4.554	1.741	1.172	531	4.003	101.006	144.618
Toplam Yükümlülükler	270.108	19.698	519.896	92.411	33.029	12.368	101.006	1.048.516
Net Likidite Açığı	(181.271)	155.471	(423.701)	41.713	217.259	240.982	(50.453)	0

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürüdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	31.03.2005	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	410	9
Vadeli Serbest Tutar	0	0
Toplam	410	9

2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

2.1. Teminata Verilen / Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Özel Finans Kurumu'nun alım satım amaçlı menkul değeri bulunmamaktadır.

2.2. Repo İşlemlerine Konu Olan Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

Bilanço tarihi itibariyle Özel Finans Kurumu'nun alım satım amaçlı menkul değeri bulunmamaktadır.

3. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

3.1. Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Başlıca Türleri

Bilanço tarihi itibariyle Özel Finans Kurumu'nun satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

3.2. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Özel Finans Kurumu'nun satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

3.3. Teminat Olarak Gösterilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Özellikleri Ve Defter Değerleri

Bilanço tarihi itibariyle Özel Finans Kurumu'nun satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

3.4. Teminata Verilen/ Bloke Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Özel Finans Kurumu'nun satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar

4.1. Kurum'un Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	31.03.2005	
	Nakdi	Gayrinakdi
Özel Finans Kurumu Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	34	0
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	34	0
Özel Finans Kurumu Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	22.585	8.086
Özel Finans Kurumu Mensuplarına Verilen Krediler	687	0
Toplam	23.306	8.086

4.2. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Krediler	706.961	0	0	0
Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanı	0	0	0	0
İhracat Kredileri	0	0	0	0
İthalat Kredileri	23.504	0	0	0
İşletme Kredileri	618.871	0	0	0
Tüketici Kredileri	41.090	0	0	0
Kredi Kartları	15.815	0	0	0
Kâr Zarar Ortaklığı Yatırımları	0	0	0	0
Kıymetli Maden Kredisi	0	0	0	0
Mali Kesime Verilen Krediler	0	0	0	0
Yurtdışı Krediler	6.577	0	0	0
Diğer	1.104	0	0	0
Diğer Alacaklar	0	0	0	0
Toplam	706.961	0	0	0

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.3. Tüketici Kredilerine İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Kâr Payı ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	3.628	35.662	39.290	481
Konut Kredisi	1.231	18.085	19.316	234
Taşıt Kredisi	1.896	11.142	13.037	139
İhtiyaç Kredisi	244	345	589	9
Diğer	257	6.090	6.348	99
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	28	1.380	1.408	0
Konut Kredisi	0	0	0	0
Taşıt Kredisi	0	85	85	0
İhtiyaç Kredisi	0	0	0	0
Diğer	28	1.295	1.323	0
Bireysel Kredi Kartları	15.799	0	15.799	0
Taksitli	502	0	502	0
Taksitsiz	15.297	0	15.297	0
Personel Kredileri-TP	52	340	392	4
Konut Kredisi	4	129	133	1
Taşıt Kredisi	21	178	199	3
İhtiyaç Kredisi	27	33	60	0
Diğer	0	0	0	0
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	0	0	0	0
Konut Kredisi	0	0	0	0
Taşıt Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Personel Kredi Kartları	16	0	16	0
Taksitli	14	0	14	0
Taksitsiz	2	0	2	0
Toplam Tüketici Kredileri	19.523	37.382	56.905	485

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.6. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem
Yurtiçi Krediler	700.384
Yurtdışı Krediler	6.577
Toplam	706.961

4.7. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bilanço tarihi itibariyle Özel Finans Kurumu'nun bağlı ortaklık ve iştiraki bulunmamaktadır.

4.8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem
Özel Karşılıklar	32.395
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	752
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	840
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	30.803

4.9. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

4.9.1. Özel Finans Kurumu Tarafından Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Özel Finans Kurumu tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

4.9.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.087	2.351	48.483
Dönem İçinde İntikal (+)	3.661	1.143	15.007
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	0	0
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	0	0	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	908	585	15.468
Aktiften Silinen (-)	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	5.840	2.909	48.022
Özel Karşılık (-)	752	840	30.803
Bilançodaki Net Bakiyesi	5.088	2.069	17.219

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.9. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

4.9.3. Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.093	293	34.037
Özel Karşılık (-)	188	77	16.579
Bilançodaki Net Bakiyesi	905	216	17.458

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

5.1. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Yıl İçindeki Hareketleri

Bilanço tarihi itibariyle Özel Finans Kurumu'nun vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır.

5.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin İzlendiği Hesaplara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Özel Finans Kurumu'nun vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır.

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

5.3. Teminat Olarak Gösterilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Başlıca Özellikleri

Bilanço tarihi itibariyle Özel Finans Kurumu'nun vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır.

6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

6.1. Konsolidasyon Kapsamındaki İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Özel Finans Kurumu'nun konsolidasyon kapsamında iştiraki bulunmamaktadır.

6.2. Konsolidasyon Kapsamındaki İştiraklere Yapılan Yatırımların Değerlemesi

Bilanço tarihi itibariyle Özel Finans Kurumu'nun konsolidasyon kapsamında iştiraki bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net) (devamı)

6.3. Borsaya Kote Edilen Konsolidasyon Kapsamındaki İştirakler

Bilanço tarihi itibariyle Özel Finans Kurumu'nun konsolidasyon kapsamında iştiraki bulunmamaktadır.

6.4. Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan Konsolidasyon Kapsamındaki İştirakler

Bilanço tarihi itibariyle Özel Finans Kurumu'nun konsolidasyon kapsamında iştiraki bulunmamaktadır.

6.5. Cari Dönem İçinde Satın Alınan Konsolidasyon Kapsamındaki İştirakler

Bilanço tarihi itibariyle Özel Finans Kurumu'nun konsolidasyon kapsamında iştiraki bulunmamaktadır.

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

7.1. Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Özel Finans Kurumu'nun konsolidasyon kapsamında bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

7.2. Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi

Bilanço tarihi itibariyle Özel Finans Kurumu'nun konsolidasyon kapsamında bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

7.3. Borsaya Kote Edilen Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklar

Bilanço tarihi itibariyle Özel Finans Kurumu'nun konsolidasyon kapsamında bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

7.4. Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Özel Finans Kurumu'nun konsolidasyon kapsamında bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

7.5. Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklar

Bilanço tarihi itibariyle Özel Finans Kurumu'nun konsolidasyon kapsamında bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

7.6. Cari Dönem İçinde Satın Alınan Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklar

Bilanço tarihi itibariyle Özel Finans Kurumu'nun konsolidasyon kapsamında bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net) :

8.1. Finansal Kiralamaya Yapılan Yatırımların Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	31.03.2005	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	29.679	28.345
1-4 Yıl Arası	49.174	42.784
4 Yıldan Fazla	1.216	623
Toplam	80.069	71.752

9. Kâr payı ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

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

Kredi Kâr Payı. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	31.03.2005	
	TP	YP
Kâr Payı Tahakkukları	673	208
Kâr Payı Reeskontları	9.385	4.728
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	0	0
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	0	0
Toplam	10.058	4.936

9.2. Diğer kâr payı ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler

Diğer Kâr Payı ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem	
	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	0	0
Zorunlu Karşılıklar Gelir Reeskontları	736	144
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	0	0
Kâr Payı ve Gelir Reeskontları	0	0
Kur Gelir Reeskontları	0	0
Diğer	45	0
Toplam	781	144

10. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler:

Ertelenmiş Vergi Kaynakları	31.03.2005	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)
Kıdem Tazminatı Yükümlülüğü	417	125
Finansal Kiralama Düzeltmesi	149	45
Ekonomik Ömür (Amortisman) Farkları	(5.076)	(1.523)
Kullanılmamış Yatırım İndirimi	19.283	4.102
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi	14.773	2.749

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

11. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

11.1. Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının % 10'unu Aşıyor ise Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bilanço tarihi itibariyle, diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Toplanan Fonların Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

1.1. Cari Dönem

	Vadesiz	1 Ay	3 Ay	6 Ay	9 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Özel Cari ve Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan	50.894	226.563	35.809	8.006	0	7.654	23.921
Resmi Kuruluşlar	748	0	0	0	0	0	0
Ticari Kuruluşlar	38.217	11.854	2.910	214	0	77	4.242
Diğer Kuruluşlar	4.572	7.891	955	1.979	0		125
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	462	0	0	5.986	0	0	0
T.C..Merkez Bankası	0	0	0	0	0	0	0
Yurtiçi Bankalar	3	0	0	0	0	0	0
Yurtdışı Bankalar	4	0	0	5.986	0	0	0
Özel Finans Kurumları	455	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları	0	0	0	0	0	0	0
Yabancı Para Özel Cari ve Katılma Hesabı	125.580	235.142	65.723	16.075	0	8.142	2.134
Yurtiçinde Yer. K.	124.353	235.109	65.609	16.068	0	8.138	2.112
Yurtdışında Yer.K	1.227	33	114	6	0	4	22
Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	220.474	481.450	105.397	32.259	0	15.873	30.422

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Toplanan Fonların Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.2. Güvence Fonu Kapsamında Bulunan ve Güvence Limitini Aşan Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler

	Güvence Fonu Kapsamında Bulunan		Güvence Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	464.769	0	259.843	0
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	249.674	0	110.340	0
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	215.095	0	149.503	0
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	0	0	0	0
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merci. Sigorta Tabi Hesap	0	0	0	0

1.3. Güvence Fonu Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Özel Cari ve Katılma Hesapları

Bilanço tarihi itibariyle, güvence fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin özel cari ve katılma hesapları bulunmamaktadır.

2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Kurum'un repo işlemlerinden sağladığı fonlar bulunmamaktadır.

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Kurum'un kullandığı kredi bulunmamaktadır.

4. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklama

4.1. Cari Dönemde İhraç Edilen Menkul Değerler

Kurum'un 31 Mart 2005 tarihi itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.2. Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı ve Para Cinsi

Kurum'un 31 Mart 2005 tarihi itibariyle çıkarmış olduğu menkul değerleri bulunmamaktadır.

5. Fonlara İlişkin Açıklamalar

5.1. Cari Dönem

Kurum'un 31 Mart 2005 tarihi itibariyle fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	855

Alınan nakdi teminatlar; teminat mektupları, kiralık kasalar ve nakdi krediler karşılığı olarak alınmışlardır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar

7.1. İlgili Düzenlemeler Kapsamında Hesaplanan Ertelenmiş Vergi Pasifi Tutarı

Kurum'un ertelenmiş vergi pasifi tutarı ertelenmiş vergi aktifi tutarı ile netleştirilmiştir. (Bakınız Beşinci Bölüm - Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 10.1.)

7.2. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır

8. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

	31.03.2005	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	159	150
1-4 Yıl Arası	1.410	1.358
4 Yıldan Fazla	1.654	1.619
Toplam	3.223	3.127

9. Kâr Payı ve Gider Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

	31.03.2005	
	TP	YP
Katılma Hesapları Kâr Payı Reeskontları	5.050	859
Kullanılan Kredi Kâr Payı Reeskontları	0	0
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	0	0
Kâr Payı Gider Reeskontları	0	0
Kur Gider Reeskontları	0	0
Diğer Kâr Payı ve Gider Reeskontları	4	1
Toplam	5.054	860

10. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

10.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	31.03.2005
Genel Karşılıklar	4.562
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.751
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	0
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	486
Diğer	325

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10.2. Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları

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

10.3. Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Özel Karşılıkları

Kurum'un bilanço tarihi itibariyle tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayırmış olduğu özel karşılık yoktur.

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

11.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	113.407
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	0

11.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Özel Finans Kurumunda Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı

Bilanço tarihi itibariyle Kurum'un ödenmiş sermaye tutarı 113.407 Bin YTL'dir. Kurum kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

11.3. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır.

11.4. Cari Dönem İçinde Yeniden Değerleme Fonlarından Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

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

11.5. Son Mali Yılın Ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı Ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

Cari dönem itibariyle, Kurum'un 36.593 Bin YTL sermaye taahhütü bulunmaktadır.

11.6. Grubun Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özel Finans Kurumunun Özkaynakları Üzerindeki Tahmini Etkileri

Kurumun Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergelerinde bir belirsizlik bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (devamı)

11.7. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

12. Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler ve Sermaye Araçları

	31.03.2005
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	150.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	0
Hisse Senedi İhraç Primi	0
Hisse Senedi İptal Kârı	0
Diğer Sermaye Araçları	0
Toplam Hisse Senedi İhracı	0

13. Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Kurum'un sermayede ve/veya oy hakkında %10,25 oranında paya sahip ortağı Yusuf Boydak'tır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Gelir Tablosunda Yeralan Diğer Kalemlerin, Grup Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar Hakkında Bilgi

Diğer Kar Payı Giderleri	Cari Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	6.605
Özel Karşılık Giderleri	(991)
Güvence Fonu	465
Toplam	6.079

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem
POS İşlem Komisyon Giderleri	1.591
POS Kurulum Giderleri	110
Eft İçin Verilen Komisyon Ve Ücretler	55
Diğer Komisyon Ve Ücretler	139
Toplam	1.895

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem
İthalat Akreditifi Komisyonları	356
Tahsil Senedi/Çeki Komisyonları	282
Havale Komisyonları	194
Peşin İthalat Komisyonları	387
Ekspertiz Ücretleri	207
Kredi Kartı Ücret Ve Komisyonları	904
Üye İşyeri Pos. Al.Ücret Ve Komisyonlar	810
Diğer	590
Toplam	3.730

2. Alınan Kar Payları

2.1. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payına İlişkin Bilgiler

Kurum'un iştirak ve bağlı ortaklıklardan aldığı kar payı bulunmamaktadır.

2.2. Finansal Kiralama Gelirlerine İlişkin Bilgiler

Kurum'un finansal kiralama işlemlerinden elde ettiği gelir cari dönemde 2.501 Bin YTL'dir.

3. Verilen Kar Payları

3.1. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler

Kurum'un iştirak ve bağlı ortaklıklara verdiği kar payı gideri bulunmamaktadır.

3.2.1. Finansal Kiralama Giderlerine İlişkin Bilgiler

Kurum'un finansal kiralama gideri cari dönemde 20 Bin YTL'dir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3.3. Katılma Hesaplarına Ödenen Kar Paylarının Vade Yapısına Göre Gösterimi

	Katılma Hesapları						Toplam
Hesap Adı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	9 Ay	1 Yıl	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar ve Özel Finans Kurumları Katılma Hs.	0	0	0	0	0	0	0
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	12.227	1.491	116	0	293	558	14.685
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	0	0	0	0	0	0	0
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	585	480	315	0	5	138	1.523
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	352	9	157	0	0	9	527
.Kıymetli Maden Depo	0	0	0	0	0	0	0
Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	13.164	1.980	588	0	298	705	16.735
Yabancı Para				0			0
Bankalar ve Özel Finans Kurumları Katılma Hesapları	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	5.402	392	152	0	31	20	5.997
Kıymetli Maden Depo	0	0	0	0	0	0	0
Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	5.402	392	152	0	31	20	5.997
Genel Toplam	18.566	2.372	740	0	329	725	22.732

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kurum'un Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri

	2005
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	443
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	0
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	443
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	0
Tahsili Şüpheli Ücret, Komisyon Ve Diğer Alacaklardan	0
Genel Karşılık Giderleri	692
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	0
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	26
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	0
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	0
İştirakler	0
Bağlı Ortaklıklar	0
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	0
Diğer	115
Toplam	1.276

6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler

6.1. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler

Kurum'un bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderleri bulunmamaktadır.

6.2. Özsermaye Yönteminin Kullanıldığı İştiraklerdeki Yatırımlardan Doğan Kâr ya da Zarardaki Pay, Gelir Tablosunda Ayrı Bir Kalem Olarak Açıklaması

Kurum'un özsermaye yöntemini kullanarak muhasebeleştirdiği iştirakleri bulunmamaktadır.

6.3. Kurum'un Dahil Olduğu Risk Grubundaki Gerçek ve Tüzel Kişilerle Yapılan İşlemlerden Kaynaklanan Kâr ve Zarara İlişkin Bilgiler

Kurum'un dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zararlar "VI. Kurum'un Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar" da açıklanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar

7.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Özel Finans Kurumunun Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması için Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Kurum'un olağan bankacılık işlemlerinden elde ettiği kar payı geliri 34.973 Bin YTL, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan kar payı gideri 22.732 Bin YTL'dir.

7.2. Mali Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, O Dönemleri de Kapsayacak Şekilde Belirtilmesi

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliği bulunmamaktadır.

8. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulunacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı; Sözkonusu Değişiklik Tutarının Rakamsal Olarak İfade Edilemediği Durumlarda bu Hususun Açıklanması

Kurum'un cari dönemde önemli ölçüde etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde bir değişiklik bulunmamaktadır.

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Şarta Bağlı Yükümlülükler

1.1. Ayrıca Belirtilmesi Gereken Şarta Bağlı Yükümlülükler

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

Kurum'un birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Kurum'un birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Kurum'un birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

1.2. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerin Muhasebeleştirilmesi, Mali Tablolarda Belirtilmesi yada Belirtilmemesi Kararı Şarta Bağlı Olayın Gerçekleşme Olasılığının Gözönünde Bulundurulması

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Şarta Bağlı Yükümlülükler (devamı)

1.2.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilir, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlığın burada açıklanması

Kurum'un şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

1.2.2. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülüğün dipnotlarda açıklanması:

Kurum'un şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

i. Şarta bağlı yükümlülük ya da varlığa ilişkin şartın gerçekleşmesi durumunda finansal etkinin tahmin edilmesi

Kurum'un şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

ii. Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançların bilinmekte ise gerçekleşme tarihi:

Kurum'un beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

2. Bilanço Dışı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama

2.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Kurum'un "IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar Madde 3"te belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

2.2. Bilanço Dışı Kalemlerden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

2.2.1. Garantileri, Özel Finans Kurumu Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	31.03.2005
Kabul Kredileri	54.852
Akreditifler	93.532
Toplam	148.384

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

	31.03.2005
Geçici Teminat Mektupları	29.773
Kesin Teminat Mektupları	302.236
Avans Teminat Mektupları	6.948
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	0
Diğer Teminat Mektupları	10.368
Toplam	349.325

3. Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler

3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	31.03.2005
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2.257
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.097
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.160
Diğer Gayrinakdi Krediler	495.452
Toplam	497.709

3.2. Maddi Duran Varlık Üzerindeki Rehin, İpotek ve Varsa Diğer Kısıtlamalar, Maddi Duran Varlık için İnşaat Sırasında Yapılan Harcamaların Tutarı, Maddi Duran Varlık Alımı için Verilen Taahhütler

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama ile maddi duran varlıklardan kaynaklanan verilen taahhüt bulunmamaktadır.

4. Özel finans kurumlarının uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgi

Cari dönem içerisinde Kurum herhangi bir uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası ve yoldaki paralardır.

	01.01.2005	01.01.2004
Nakit	57.678	28.348
Kasa ve Efektif Deposu	12.874	9.140
T.C. Merkez Bankası	34.875	11.327
Yoldaki Paralar	9,929	7,881
Nakde Eşdeğer Varlıklar	85.158	102.402
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	85.158	102.402
Para Piyasaları	0	0
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	142.836	130.750

2. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	31.03.2005	31.03.2004
Nakit	21.930	20.000
Kasa ve Efektif Deposu	12.846	8.042
T.C. Merkez Bankası	419	7,888
Yoldaki Paralar	8.665	4.070
Nakde Eşdeğer Varlıklar	113.100	43.385
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	113.100	43.385
Para Piyasaları	0	0
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	135.030	63.385

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Kurum'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

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

1.1. Cari Dönem (31.03.2005)

Kurum'un Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Kurum'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	0	0	0	0	0	0
Dönem Başı Bakiyesi	0	0	37	0	39.967	6.499
Dönem Sonu Bakiyesi	0	0	34	0	22.585	8.086
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	0	0	0	0	3.552	43

* Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 25inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

1.2. Kurumunun Dahil Olduğu Risk Grubuna ait Özel Cari ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler

Kurum'un Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Kurum'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar
Özel Cari ve Katılma Hesapları	Cari Dönem	Cari Dönem	Cari Dönem
Dönem Başı	0	1.383	321
Dönem Sonu	0	1.512	1.655
Katılma Hesapları Kar Payı Gideri	0	8	0

* Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 25inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

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

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

2. Kurum'un Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak

2.1. Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Kurum'un Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Kurum'un Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri

Kurum dahil olduğu risk grubunda yer alan kuruluşlara her türlü bankacılık hizmetini vermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Kurum'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

2.2. Yapılan İşlemin Türünü, Tutarını ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikasını ve Diğer Unsurlar

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

2.3. Yapılan İşlemlerin Mali Tablolara Etkisini Görebilmek için Ayrı Açıklama Yapılmasının Zorunlu Olduğu Durumlar Dışında, Benzer Yapıdaki Kalemler Toplamı Tek Bir Kalem Olarak

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

2.4. Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

2.5. Gayrimenkul ve Diğer Varlıkların Alım-Satımı, Hizmet Alımı-Satımı, Acenta Sözleşmeleri, Finansal Kiralama Sözleşmeleri, Araştırma ve Geliştirme Sonucu Elde Edilen Bilgilerin Aktarımı, Lisans Anlaşmaları, Finansman (Krediler ve Nakit veya Ayni Sermaye Destekleri dahil), Garantiler ve Teminatlar ile Yönetim Sözleşmeleri ile İlgili Bilgiler

31 Mart 2005 tarihi itibariyle Kurumun dahil olduğu risk grubuyla 2.239 bin YTL'lik Finansal Kiralama Sözleşmesi , Garantiler ve Teminatlar olarak 8.086 bin YTL'lik gayri nakdi kredi bulunmaktadır.

31 Mart 2005 tarihi itibariyle Kurumun dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satım işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları ve yönetim sözleşmeleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

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

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

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

Konuya ilişkin başlıca göstergeler aşağıdaki gibi sıralanmaktadır;

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

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

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

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

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

Sözkonusu genelgeye göre 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen tutar 31 Mart 2005 tarihi itibariyle, "Diğer Sermaye Yedekleri"ne aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemleri ile bilanço kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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

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

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

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

	31.03.2005 İtibariyle Kümülatif Enflasyon Katsayısı		31.12.2004 İtibariyle Uygulanan Katsayılar	
	Endeks	Katsayı	Endeks	Katsayı
31.Mar.02	5,387.90	1.5783	5,387.90	1.5598
31.Ara.02	6,478.80	1.3125	6,478.80	1.2971
31.Mar.03	7,281.80	1.1678	7,281.80	1.1541
31.Ara.03	7,382.10	1.1519	7,382.10	1.1384
31.Mar.04	7,862.20	1.0816	7,862.20	1.0689
31.Ara.04	8,403.80	1.0119	8,403.80	1.0000
31.Mar.05	8,503.72	1.0000		

4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler

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

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

Cari dönem içerisinde faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranlarında değişiklik yapılmıştır. Kurum, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 1 Ocak 2004 tarihinden önce Kurum aktifine giren sabit kıymetler için geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetler için Maliye Bakanlığı'nın faydalı ömürleri dikkate alarak belirlediği amortisman oranları kullanılarak sabit kıymetler itfa edilmektedir.
Banka, mülkiyetinde bulunan gayrimenkuller ve elden çıkarılacak gayrimenkuller için 2005 yılı içinde ekspertiz çalışması yaptırmıştır. Yapılan ekspertiz çalışması sonucunda, bilanço tarihi itibariyle gayrimenkuller için 3.007 Bin YTL, elden çıkarılacak gayrimenkuller için ise 87 Bin YTL tutarında değer düşüklüğü kaydedilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

6. Türk Ticaret Kanunu Veya Bankaların Ana Sözleşmeleri Çerçevesinde Oluşan Yedek Akçeleri İle Ödenmiş Veya Çıkarılmış Sermayenin Kayıtlı Değerleri Hakkında Açıklama

Banka'nın yasal kayıtlarındaki nominal sermaye tutarı, 150,000 Bin YTL olup, bu sermayenin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan ve "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabı altında gösterilen tutarı 40,004 Bin YTL'dir. Bilanço tarihi itibariyle, ilgili bakiye "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabı altında gösterilmiştir.

Bilanço tarihi itibariyle, yasal yedek akçeler 4,306 Bin YTL olup, bu bakiyenin 4,008 Bin YTL'si yasal yedek akçelerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesi uygulamasından kaynaklanan endeksleme farklarından oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle, olağanüstü yedek akçeler 98 Bin YTL olup, bu bakiyenin 92 Bin YTL'si olağanüstü yedek akçelerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesi uygulamasından kaynaklanan endeksleme farklarından oluşmaktadır.

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

Net parasal pozisyon karı / (zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülen bir husus bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar Kapital Yeminli Mali Müşavirlik ve Denetim A.Ş. tarafından denetlenmiş ve şartlı görüş verilmiştir. 31 Mart 2005 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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

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

VIII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

31 Mayıs 2005 tarihli 2653 sayılı yönetim kurulu kararı doğrultusunda, Family Finans Kurumu A.Ş.'nin Bankalar Kanunu, Kurumlar Vergisi Kanunu ve ilgili yönetmelik hükümleri çerçevesinde tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleriyle Kurum'a devrolmasına karar verilmiştir. Devir için BDDK'na başvurulmuş ve işlemler bu rapor tarihi itibari ile devam etmektedir.

2. Kurlarda Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Ve Açıklanmaması Mali Tablo Kullanıcılarının Finansal Tablolar Üzerinde Değerlendirme Yapmasını Ve Karar Vermesini Etkileyecek Önemlilikteki Değişikliklerin Yabancı Para İşlemler İle Kalemlere Ve Mali Tablolara Olan Etkisi İle Ana Ortaklık Banka'nın Yurtdışındaki Faaliyetlerine Etkisi

Anadolu Finans Kurumu A.Ş. yönetim kurulunun 31 Mayıs 2005 tarihi ve 1047 sayılı toplantısında alınan karar gereği, Kurum'un Family Finans Kurumu A.Ş. ile birleşmesine karar verilmiştir. Birleşme Family Finans Kurumu A.Ş.'nin tüm aktif ve pasifleriyle Anadolu Finans Kurumu A.Ş.'ne devredilmesi yöntemiyle gerçekleşecektir. Devir yoluyla birleşme için BDDK'na 14 Haziran 2005 tarihi itibariyle ön izin için gerekli başvurular yapılmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Kurum'un Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Mart 2005 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız denetim raporu mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.