ANADOLU FİNANS KURUMU A.Ş.

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

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

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

3) 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, 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle bu tutarın 12.998 YTL'nı ayırmıştır. Kalan 6.470 Bin YTL tutarındaki karşılık 2005 yıl sonuna kadar Kar ve Zarara Katılma Hesaplarına dağıtılacak karlardan provizyon ayırmak suretiyle tamamlanacaktır. Bu işlemin Kurum özkaynaklarına etkisi bulunmamaktadır.

4) Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda 3. paragrafta belirtilen hususun etkileri haricinde, ilişikteki mali tabloların, Kurum'un 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

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

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Hüseyin Gürer
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 15 Kasım 2005

30 EYLÜL 2005 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK FİNANSAL RAPORU

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 hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan 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 Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

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

Memduh BOYDAK	Yunus NACAR	Mehmet Ali AKBEN	A. Latif ÖZKAYNAK
İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler Grup Müdürü

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

Ad- Soyad / Ünvan : Hüsnü İpek / Şef Yardımcısı
Tel No : (0 216) 586 93 12
Fax No : (0 216) 452 54 75

ANADOLU FİNANS KURUMU A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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
II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu 4
III. Gelir Tablosu 5
IV. Özkaynak Değişim Tablosu 6
V. Nakit Akım Tablosu 7

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar 8
II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler 15
III. Sürekli Olmayan İşlemler Ve Temel Hatalar 15
IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği Ve Tutarı 15
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. 15
VII. Hisse Başına Ve Toplam Temettü Ödemeleri. 15
VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar 15
IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi Veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma Veya ..... Durdurulan Faaliyetler. 15
X. Şarta Bağlı Varlık Ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler 15

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 16
II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 18
III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 19
IV. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 21

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 22
II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 31
III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 36
IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 40
V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 42
VI. Kurum'un Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 43
VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 45
VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 48

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Kurum'un Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar 49
II. Kurum'un Kamuya Açıklayacağı Finansal Raporlara lişkin Açıklama ve Dipnotlar 49

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 49

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 30 Eylül 2005 tarihli mali tablolarda enflasyon muhasebesiyle ilgili 14 sayılı MUY Tebliği uygulanmamıştır.

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

Önceki dönemlerde uygulanan enflasyon muhasebesine ilişkin ilkeler ile yüksek enflasyon döneminin sona ermesi hakkındaki açıklamalar "Beşinci Bölüm, 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)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

a. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri 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)

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar (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 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak ve satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar (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 99 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 473 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)

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar (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 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi hesaplamıştır.

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

o. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

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

31 Ocak 2005 tarihinde 1.500 YTL ve 12 Nisan 2005 tarihinde 2.000 YTL sermaye taahhütü ödemesi gerçekleştirilmiş ve cari dönem içerisinde 2.657 YTL gayrimenkul satış karı sermayeye ilave edilmiştir. Bilanço tarihi itibariyle, ödenmiş sermaye tutarı 118.064 YTL'dir.

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

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 % 11,04'tür. 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., G.nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	138.174	125.585	333.392	723.195
Nakit Değerler	25.779	-	-	-
Bankalar	10.175	118.721	-	373
Özel Finans Kurumları	-	6.864	-	-
Zorunlu Karşılıklar	71.815	-	-	-
Krediler	29.889	-	245.412	665.086
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	19.857
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	682
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	82.394	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	16.618
Diğer Aktifler	-	-	-	7.854
Kar Payı ve Gelir Tahakkuk ve Gelir Reeskontları	516	-	5.586	12.725
Bilanço Dışı Kalemler	7.999	262.776	102.627	21.425
Garanti ve Kefaletler	7.999	262.776	-	21.425
Taahhütler	-	-	102.627	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	146.173	388.361	436.019	744.620

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Kurum
	30.09.2005
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1.040.302
Piyasa Riskine Esas Tutar	10.700
Özkaynak	115.983
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	%11,04

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 ilişkin bilgiler:

	30.09.2005
ANA SERMAYE	**117.223**
Ödenmiş Sermaye	118.064
Nominal Sermaye	152.657
Sermaye Taahhütleri (-)	(34.593)
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-
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	-
Statü Yedekleri	-
Olağanüstü Yedekler	98
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	98
Dağıtılmamış Kârlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-
Kâr	25.982
Dönem Kârı	25.982
Geçmiş Yıllan Kârı	-
Zarar (-)	(71.231)
Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(71.231)
KATKI SERMAYE	**3.099**
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	276
Kur Farkları	-
Genel Karşılıklar	2.823
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**
SERMAYE	**120.322**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**(4.339)**
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	-
Özel Maliyet Bedelleri	(3.761)
İlk Tesis Bedelleri	-
Peşin Ödenmiş Giderler	(578)
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Özel Finans Kurumlarına Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**115.983**

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	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	856
Sermaye Yükümlülüğü	856
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	856
Piyasa Riskine Maruz Tutar	10.700

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kur riski, sınırlı olmakla birlikte, 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.

Kurum'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	1,6161	1,3406	1,1856
29.09.2005	1,6156	1,3436	1,1859
28.09.2005	1,6081	1,3376	1,1811
27.09.2005	1,6171	1,3423	1,1915
26.09.2005	1,6195	1,3360	1,1950
23.09.2005	1,6268	1,3311	1,1947

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	1,33371
1 Euro	1,63745
100 Japon Yeni	1,20039

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 (30.09.2005)					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	5.221	8.177	-	9	13.407
Kurumlar, Özel Finans Kurumları ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	45.007	13.318	197	2.163	60.685
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler *	128.557	247.927	-	-	376.484
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	94	-	-	94
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar **	8.995	52.179	-	-	61.174
Toplam Varlıklar	187.780	321.695	197	2.172	511.844
Yükümlülükler					
Kurumlar ve Özel Finans Kurumları Özel Cari ve Katılma Hesapları	698	1.971	-	-	2.669
Özel Cari ve Katılma Hesapları	181.078	290.990	15	1.418	473.501
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	6.308	11.870	-	-	18.178
Diğer Yükümlülükler ***	5.709	7.126	-	71	12.906
Toplam Yükümlülükler	193.793	311.957	15	1.489	507.254
Net Bilanço Pozisyonu	(6.013)	9.738	182	683	4.590
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	55.026	205.509	1.781	1.607	263.923

* 318.104 Bin YTL tutarındaki dövize endeksli kredi ve 55.535 Bin YTL tutarında dövize endeksli finansal kiralama alacakları verilen krediler satırına ilave edilmiştir.

** 3.654 Bin YTL tutarındaki dövize endeksli kredilerle ilgili reeskont ve tahakkuklar diğer varlıklar kalemine ilave edilmiştir.

*** 1.339 Bin YTL tutarındaki dövize endeksli kredilere ilişkin genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırına ilave edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan *	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	35.954	-	-	-	-	-	-	35.954
Kurumlar, Özel Finans Kurumları ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	59.484	66.474	-	-	-	-	-	125.958
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler **	-	70.372	133.489	221.535	277.416	319.969	-	1.022.781
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	
Diğer Varlıklar	6.689	77.372	2.224	4.705	3.365	2.976	42.661	139.992
Toplam Varlıklar	102.127	214.218	135.713	226.240	280.781	322.945	42.661	1.324.685
Yükümlülükler								
Kurumlar ve Özel Finans Kurumları Özel Cari ve Katılma Hesapları	18.871	-	-	-	-	-	-	18.871
Diğer Özel Cari ve Katılma Hesapları	257.794	597.379	124.403	34.352	53.226	122	-	1.067.276
Diğer Mali Kuruluşlar.SağlananFonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	38.465	-	-	-	-	-	-	38.465
Diğer Yükümlülükler	59.613	9.188	1.867	886	1.778	2.870	123.871	200.073
Toplam Yükümlülükler	374.743	606.567	126.270	35.238	55.004	2.992	123.871	1.324.685
Net Likidite Açığı	(272.616)	(392.349)	9.443	191.002	225.777	319.953	(81.210)	-

* 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.
** 82.394 Bin YTL tutarındaki kiralama işlemlerinden alacaklar, verilen krediler satırına dahil edilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	30.09.2005	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	10.121	54
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Toplam	10.121	54

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 Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

	30.09.2005	
	Nakdi	Gayrinakdi
Özel Finans Kurumu Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	58	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	58	-
Özel Finans Kurumu Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	24.342	5.750
Özel Finans Kurumu Mensuplarına Verilen Krediler	738	-
Toplam	25.138	5.750

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				
Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanı	-	-	-	-
İhracat Kredileri	9	-	-	-
İthalat Kredileri	33.104	-	-	-
İşletme Kredileri	787.401	-	-	-
Tüketici Kredileri	98.450	-	-	-
Kredi Kartları	19.115	-	-	-
Kâr Zarar Ortaklığı Yatırımları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Diğer	2.308	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	940.387	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.3. Tüketici Kredilerine İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Kâr Payı ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	6.505	73.633	80.138	940
Konut Kredisi	3.765	45.824	49.589	594
Taşıt Kredisi	2.457	23.948	26.405	289
İhtiyaç Kredisi	278	773	1.051	15
Diğer	5	3.088	3.093	42
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	2.124	15.475	17.599	2
Konut Kredisi	1.683	13.201	14.884	-
Taşıt Kredisi	439	1.737	2.176	2
İhtiyaç Kredisi	2	4	6	-
Diğer	-	533	533	-
Bireysel Kredi Kartları	19.090	-	19.090	-
Taksitli	756	-	756	-
Taksitsiz	18.334	-	18.334	-
Personel Kredileri-TP	83	617	700	-
Konut Kredisi	7	232	239	-
Taşıt Kredisi	41	302	343	-
İhtiyaç Kredisi	35	83	118	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	13	13	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	9	9	-
İhtiyaç Kredisi	-	4	4	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları	25	-	25	-
Taksitli	17	-	17	-
Taksitsiz	8	-	8	-
Toplam Tüketici Kredileri	27.827	89.738	117.565	942

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle, Kurum'un kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

4.5. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem
Kamu	-
Özel	940.387
Toplam	940.387

4.6. Yurtiçi Ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem
Yurtiçi Krediler	940.387
Yurtdışı Krediler	-
Toplam	940.387

4.7. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

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

4.8. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

	Cari Dönem
Özel Karşılıklar	
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	671
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.613
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	40.049
Toplam	43.333

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

4.9.2. 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 (+)	15.251	1.260	2.932
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	6.115	932
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(7.047)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(4.477)	(1.437)	(4.260)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	6.814	8.289	48.087
Özel Karşılık (-)	(671)	(2.613)	(40.049)
Bilançodaki Net Bakiyesi	6.143	5.676	8.038

4.9.3. Yabancı Para Cinsinden 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	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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.

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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

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.

8. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)

8.1. Finansal Kiralamaya Yapılan Yatırımların Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	30.09.2005	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	37.338	35.230
1-4 Yıl Arası	52.732	46.551
4 Yıldan Fazla	1.787	613
Toplam	91.857	82.394

9. Kâr Payı Ve Gelir Tahakkuk Ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar

9.1. Krediler Kâr Payı Ve Gelir Tahakkuk Ve Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

Kredi Kâr Payı. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	30.09.2005	
	TP	YP
Kâr Payı Tahakkukları	919	2
Kâr Payı Reeskontları	16.624	32
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-
Toplam	17.543	34

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Kâr Payı Ve Gelir Tahakkuk Ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9.2. Diğer Kâr Payı Ve Gelir Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

Diğer Kâr Payı ve Gelir Reeskontları	30.09.2005	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	-	-
Zorunlu Karşılıklar Gelir Reeskontları	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-
Kâr Payı ve Gelir Reeskontları	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-
Diğer	1.242	8
Toplam	1.242	8

10. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Bilgiler

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

Kurum, mali tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplayarak ekli mali tablolarına yansıtmıştır.

Kurum'un hesaplamış olduğu vergi aktifi ve pasifi aşağıdaki tabloda özetlenmiştir. Sözkonusu tutarlar netleştirilerek mali tablolara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş Vergi Kaynakları	30.09.2005	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)
Kıdem Tazminatı Yükümlülüğü	473	142
Finansal Kiralama Düzeltmesi	1	-
Ekonomik Ömür (Amortisman) Farkları	(4.577)	(1.373)
Kullanılmamış Yatırım İndirimi	17.851	3.618
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi	13.748	2.387

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

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

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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

	Vadesiz	1 Ay	3 Ay	6 Ay	9 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
I.Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan – TP	67.278	-	-	-	-	-	-
II.Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan – TP	-	303.827	49.699	10.418	-	17.363	44.434
III.Özel Cari Hesap Diğer – TP	71.818	-	-	-	-	-	-
Resmi Kuruluşlar	32	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlar	55.583	-	-	-	-	-	-
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	1	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	16.202	-	-	-	-	-	-
T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	24	-	-	-	-	-	-
Özel Finans Kurumları	16.175	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
IV.Katılma Hesapları – TP	-	34.344	6.459	224	-	8	4.105
Resmi Kuruluşlar	-	36	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	25.594	6.459	224	-	8	3.980
Diğer Kuruluşlar	-	8.714					125
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan – YP	88.779	-	-	-	-	-	-
VI.Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan – YP	-	230.403	52.686	9.225	-	7.108	2.920
VII.Özel Cari Hesap Diğer – YP	48.790	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. Tüzel	45.853	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. Tüzel	268	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	2.669	-	-	-	-	-	-
T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	88	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	81	-	-	-	-	-	-
Özel Finans Kurumları	2.500	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
VIII.Katılma Hesapları Diğer – YP		12.468	16.971	5.397	-	1.423	-
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	8.844	16.915	5.397	-	1.423	-
Diğer Kuruluşlar	-	3.624	56	-	-	-	-
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-
IX.Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
X.Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları – TP	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-
XI.Katılma Havuzları Özel Fon Havuzları – YP	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+…….+IX+X+XI)	276.665	581.042	125.815	25.264	-	25.902	51.459

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (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	Cari Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	559.038	332.596
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	342.977	166.551
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	216.061	166.045
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merci. Sigorta Tabi Hesap	-	-

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 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Kurum'un 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle çıkarmış olduğu menkul değerleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Fonlara İlişkin Açıklamalar

5.1. Cari Dönem

Kurum'un 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	4.896

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

7. Diğer Yabancı Kaynaklara İlişkin Açıklamalar

7.1. 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

	30.09.2005	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	655	637
1-4 Yıl Arası	2.287	2.233
4 Yıldan Fazla	-	-
Toplam	2.942	2.870

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Kâr Payı ve Gider Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

	30.09.2005	
	TP	YP
Katılma Hesapları Kâr Payı Reeskontları	8.832	1.117
Kullanılan Kredi Kâr Payı Reeskontları	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-
Kâr Payı Gider Reeskontları	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-
Diğer Kâr Payı ve Gider Reeskontları	4	-
Toplam	8.836	1.117

10. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

10.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	30.09.2005
Genel Karşılıklar	5.899
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	5.328
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	571
Diğer	-

10.2. Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları

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

10.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

10.3.1. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Kurum'un muhtemel riskler için ayırdığı serbest karşılık bulunmamaktadır.

10.3.2. Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Alt Hesapların İsimleri ve Tutarları

Diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır.

10.4. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

11.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	118.064
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

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 118.064 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

31 Ocak 2005 tarihinde 1.500 Bin YTL ve 12 Nisan 2005 tarihinde 2.000 YTL sermaye taahhütü ödemesi gerçekleştirilmiş ve cari dönem içerisinde 2.657 Bin YTL gayrimenkul satış karı sermayeye ilave edilmiştir.

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 34.593 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

Kurum'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik bulunmamaktadır.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler ve Sermaye Araçları

	30.09.2005
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	152.657
İmtiyazlı Hisse Senedi	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-
Diğer Sermaye Araçları	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	-

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.

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
Karşılık Giderleri	16.750
Güvence Fonu	1.670
Toplam	18.420

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem
POS İşlem Komisyon Giderleri	4.663
POS Kurulum Giderleri	273
Eft İçin Verilen Komisyon Ve Ücretler	177
Diğer Komisyon Ve Ücretler	618
Toplam	5.731

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem
Akreditif Komisyonları	1.202
İthalat Komisyonları	1.632
Tahsil Senedi/Çeki Komisyonları	970
Havale Komisyonları	1.090
Ekspertiz Ücretleri	685
Kredi Kartı Ücret Ve Komisyonları	2.732
Üye İşyeri Pos. Al.Ücret Ve Komisyonlar	2.773
Diğer	1.660
Toplam	12.744

Diğer Faaliyet Gelirleri	Cari Dönem
Haberleşme Giderleri Karşılığı	1.711
Çek Karnesi Bedelleri	1.232
Diğer	723
Toplam	3.666

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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 7.604 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. Finansal Kiralama Giderlerine İlişkin Bilgiler

Kurum'un finansal kiralama gideri cari dönemde 103 Bin YTL'dir.

3.3. Katılma Hesaplarına Ödenen Kâr 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.	-	-	-	-	-	-	-
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	34.324	5.198	822	-	1.600	4.198	46.142
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	3	-	-	-	-	-	3
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	2.041	255	650	-	9	524	3.479
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	1.051	808	222	-	-	22	2.103
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	37.419	6.261	1.694	-	1.609	4.744	51.727
Yabancı Para							
Bankalar ve Özel Finans Kurumları Katılma Hesapları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	6.059	1.409	409	-	229	59	8.165
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6.059	1.409	409	-	229	59	8.165
Genel Toplam	43.478	7.670	2.103	-	1.838	4.803	59.892

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler

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

Cari dönemi içerisinde olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirler bulunmamaktadır.

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

	Cari dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.656
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	1.656
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-
Tahsili Şüpheli Ücret, Komisyon ve Diğer Alacaklardan	-
Genel Karşılık Giderleri	1.545
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	24
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-
Diğer	170
Toplam	3.395

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. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

7.1. Hesaplanan Cari Vergi Geliri ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

Cari döneme ait vergi gideri bulunmamaktadır. Cari dönem ertelenmiş vergi gideri 1.917 Bin YTL'dir.

7.2. Geçici Farkların Oluşmasından ve ya Kapanmasından Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

Geçici farkların oluşmasından veya kapsamından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 1.917 Bin YTL'dir.

7.3. Geçici Fark, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

Geçici farkların oluşmasından veya kapsamından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 1.917 Bin YTL'dir.

8. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar

8.1. 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 117.869 Bin YTL, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan kar payı gideri 78.415 Bin YTL'dir.

8.2. 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.

9. 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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Şarta Bağlı Yükümlülükler

1.1. Ayrıca Belirtilmesi Gereken Şarta Bağlı Yükümlülükler

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

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 ya da Belirtilmemesi Kararı Şarta Bağlı Olayın Gerçekleşme Olasılığının Gözönünde Bulundurulması

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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	30.09.2005
Kabul Kredileri	36.434
Akreditifler	59.501
Diğer Garanti ve Kefaletler	17.292
Toplam	113.227

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

	30.09.2005
Geçici Teminat Mektupları	47.712
Kesin Teminat Mektupları	402.123
Avans Teminat Mektupları	7.225
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	-
Diğer Teminat Mektupları	16.990
Toplam	474.050

3. Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler

3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	30.09.2005
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	20.790
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	18.150
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2.640
Diğer Gayrinakdi Krediler	566.487
Toplam	587.277

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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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
Nakit	57.719
Kasa ve Efektif Deposu	12.897
T.C. Merkez Bankası	34.875
Yoldaki Paralar	9.947
Nakde Eşdeğer Varlıklar	85.328
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	85.328
Para Piyasaları	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	143.047

2. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	30.09.2005
Nakit	35.954
Kasa ve Efektif Deposu	13.876
T.C. Merkez Bankası	10.175
Yoldaki Paralar	11.903
Nakde Eşdeğer Varlıklar	125.958
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	125.958
Para Piyasaları	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	161.912

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

1.1. Cari Dönem (30.09.2005)

Özel Finans Kurumunun Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Özel Finans Kurumunun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	37	-	39.967	6.499
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	58	-	24.342	5.750
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	8.454	144

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

1.2. Kurum'un Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Özel Cari ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler

Özel Finans Kurumunun Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Özel Finans Kurumunun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar
	Cari Dönem	Cari Dönem	Cari Dönem
Özel Cari ve Katılma Hesapları			
Dönem Başı	-	1.383	321
Dönem Sonu	-	1.550	3.584
Katılma Hesapları Kar Payı Gideri	-	45	-

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

1.3. Kurum'un, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin 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 Özel Finans Kurumunun Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Özel Finans Kurumunun Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Kurum'un Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak (Devamı)

2.2. İlişkinin Yapısının Yanında, Yapılan İşlemin Türünü, Tutarını ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranını, Başlıca Kalemlerin Tutarını ve Tüm Kalemlere Olan Oranını, Fiyatlandırma Politikasını ve Diğer Unsurları

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

2.3. Yapılan İşlemlerin Mali Tablolara Etkisini Görebilmek İçin 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 İle Yönetim Sözleşmeleri İle İlgili Bilgiler

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Kurumun dahil olduğu risk grubuyla 1.534 Bin YTL'lik Finansal Kiralama Sözleşmesi , Garantiler ve Teminatlar olarak 5.750 Bin YTL'lik gayri nakdi kredi bulunmaktadır.

30 Eylül 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 itibariyle bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı mevduatın azalan bir seyir göstermesi;

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

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

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

e) Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü ("DİE") tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Endeksi ("TEFE") artış oranlarının belirli sınırlar altına düşmüş olması

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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 itibariyle parasal olmayan değerleri hesaplamak için kullanılmış olan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

	30.09.2005 İtibariyle Kümülatif Enflasyon Katsayısı		31.12.2004 İtibariyle Uygulanan Katsayılar	
	Endeks	Katsayı	Endeks	Katsayı
30.Eyl.02	6.024,60	1,4856	6.024,60	1,3949
31.Ara.02	6.478,80	1,3815	6.478,80	1,2971
30.Eyl.03	7.173,30	1,2477	7.173,30	1,1715
31.Ara.03	7.382,10	1,2124	7.382,10	1,1384
30.Eyl.04	8.069,70	1,1091	8.069,70	1,0414
31.Ara.04	8.403,80	1,0650	8.403,80	1,0000
30 Eyl.05	8.950,24	1,0000		

4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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 1.461 Bin YTL, elden çıkarılacak gayrimenkuller için ise 87 Bin YTL tutarında değer düşüklüğü kaydedilmiştir.

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

Banka'nın yasal kayıtlarındaki nominal sermaye tutarı, 118.064 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 ile İlişkilendirilen Gelir Tablosu Kalemlerinden, Muhasebe Standartlarına İlişkin Tebliğler Uyarınca Net Parasal Pozisyon Kârı (Zararı) Kaleminden İndirilerek İlgili Oldukları Bölümde Ayrıca Açıklanması Öngörülenler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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. 30 Eylül 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 ile Olmak Üzere, Aktif Kalemlerden Borçların ve Özkaynak Kalemlerinin Çıkarılması Sonucunda Kalan, Özkaynak Hesap Grubu İçinde "Geçmiş Yıllar Kârı (Zararı)" Hesabında İzlenen Tutara İlişkin Açıklama

Bilanço tarihi itibariyle, 71.231 Bin YTL geçmiş yıllar zararı bulunmaktadır.

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

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

VIII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Bilanço Sonrası Hususlar ile İlgili Henüz Sonuçlandırılmamış İşlemler ve Bunların Mali Tablolara 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. BDDK, 20 Ekim 2005 tarih ve 1726 sayılı kararıyla Anadolu Finans Kurumu A.Ş. ve Family Finans Kurumu A.Ş. yönetim kurullarınca imzalanan devir sözleşmesi ve Anadolu Finans Kurumu A.Ş. ana sözleşme değişiklik taslağını onaylamıştır.

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

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Kurum'un Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

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

II. Kurum'un Kamuya Açıklayacağı Finansal Raporlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kurum'un 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle kamuya açıklayacağı finansal raporlar MUY 19 standardında yer alan biçim ve içerikte hazırlanmıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Eylül 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 sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

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