

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.

31.12.1992 İTİBARIYLA

MALİ TABLOLAR

VE

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ERGİN Uluslararası Denetim ve Yeminli Mali Müşavirli A.Ş.  
Correspondent Firm Of GRANT THORNTON International

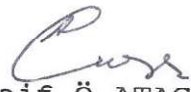
25.4.1993

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI,  
BANKACILIK GENEL MÜDÜRLÜĞÜ  
BANKALAR GÖZETİM MÜDÜRLÜĞÜ  
ANKARA

Al Baraka Türk Özel Finans Kurumu A.Ş.'nin 1.1.1992 - 31.12.1992 dönemine ait T.C. Merkez Bankası'nın "Bağımsız Denetim Kuruluşları Hakkındaki 1 No'lu Tebliğ" hükümlerine ve Uluslararası Denetim Standartlarına uygun olarak hazırlanmış denetim raporumuz ekte sunulmuştur.

ERGİN Uluslararası Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.  
Correspondent Firm of Grant Thornton International

  
Aykut HALİT  
Yönetim Kurul Başkanı

  
Raif Ö.ATAÇAĞ  
Yönetim Kurulu Üyesi

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.

1.1.1992 - 31.12.1992 DÖNEMİNE AİT

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

FIHRIST

Kurum Hakkında Varılan Genel Sonuçlar	I	1 - 2
Yasal Yükümlülükler	II	3 - 4
Kurum Hakkında Genel Bilgiler	III	5 - 12
Kurum'un Mali Analizi	IV	13 - 32
Mali Tablolar	V	33 - 39
Ek Notlar	VI	40 - 43
Büyük 15 Kredi	VII	VII/1 - 15

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.  
1.1.1992 - 31.12.1992 DÖNEMLERİNE AİT BAĞIMSIZ  
DENETÇİ RAPORU

BÖLÜM I - KURUM HAKKINDA VARILAN GENEL SONUÇLAR

I.1. MALİ TABLOLARIN DOĞRULUĞU HAKKINDA GENEL KANAAT

Al Baraka Türk Özel Finans Kurumu A.Ş. Bölüm V.1-V.4'de yer alan Bilanço, Kar ve Zarar, Özkaynaklar, Fon Akım Tablolarını incelemiş bulunuyoruz. T.C. Merkez Bankası'nın "Bağımsız Denetim Kuruluşları 1 No'lu Tebliğ" hükümlerine ve Uluslararası Denetim Standartlarına (International Auditing Guidelines) uygun olarak yapılmış olup, muhasebe kayıtlarının kontrolü ile gerekli gördüğümüz diğer denetleme yöntem ve tekniklerini içermiştir.

Görüşümüze göre sözkonusu mali tablolar Al Baraka Türk Özel Finans Kurumu A.Ş.'nin 31 Aralık 1992 tarihindeki gerçek mali durumunu ve 1.1.1992 - 31.12.1992 hesap dönemine ait gerçek faaliyet sonucunu T.C. Merkez Bankası'nın "Bağımsız Denetim Kuruluşları tarafından yapılacak Banka Denetimleri hakkında 1 No'lu Tebliğ" hükümlerine ve Uluslararası genel kabul görmüş muhasebe ilkelerine uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

I.2. DİĞER HUSUSLAR

I.2.1. İç Denetim

Mevcut programlara ilaveten, Kurum'un bünyesine ve Uluslararası Standartlara uygun yazılı denetim programlarının genişletilmesini tavsiye ederiz (III.E.1).

I.2.2. International Accounting Standard (IAS) No.29

Kurum, Hiperenflasyon Ekonomilerinde Mali Raporlama - IAS No.29 esaslarına ilişikteki mali tabloların hazırlanmasında yer vermemiştir. TCMB Bankacılık Genel Müdürlüğü 1992 yılına ilişkin mali tablolarda IAS 29 şartının aranmayacağını bildirmiştir.

İstanbul, 25 Nisan 1993

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.  
1.1.1992 - 31.12.1992 DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ  
DENETÇİ RAPORU  
(Tutarlar Milyon Türk Lirası Olarak)

BÖLÜM II - YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Al Baraka Türk Özel Finans Kurum A.Ş.'ne aşağıda "Kurum" olarak değinilecektir.

II.1. MUHASEBE KAYITLARI

Kurumun muhasebe kayıtları yasal düzenlemelere uygun olarak tutulmaktadır.

Kurum kendi bünyesinde uygun bir hesap planı geliştirmiş olup kuruluşundan itibaren cari hesap planını uygulamaktadır.

II.2. BİLANÇO VE KAR/ZARAR TABLOSU

İncelenen Bilanço ve Kar/Zarar Tablosu Kurum'un gerçek mali durumunu göstermektedir.

II.3. KAMUYA AÇIKLANAN MALİ RAPORLAR

Kamuya açıklanan Kurum'a ait mali raporlar yasal düzenlemelerde öngörülen hususlara uygundur.

II.4. Kurum tarafından hazırlanan ilgili rapor eksiksiz ve doğru olarak T.C. Merkez Bankasına ve T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığına gösterilmektedir.

II.5. T.C. Merkez Bankası'na gönderilen munzam karşılıkları (blokaajlar) ve disponibilitate cetvellerinde yer alan bilgiler gerçeği yansıtmaktadır.

- II.6. Kanuni ve ihtiyari yedek akçeler Özel Finans Kurumları ile ilgili Mevzuat'a ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak ayrılmaktadır.
- II.7. Her Şube için ayrılması gereken sermaye Başbakanlık'ca belirlenmektedir. Şubeler için ayrılan sermaye miktarlarının dökümü aşağıda verilmiştir.

TL MİLYON

Ankara	1.000
İzmir	1.000
Bursa	1.000
Karaköy	1.000
Konya	1.000
Kayseri	1.000
Adana	1.000
Gaziantep	1.000
Samsun	1.000
	-----
	9.000
	-----

Kurumun 31.12.1992 tarihi itibariyle ödenmiş sermayesi 50.000'dir (1991 - 30.000).

./..

### BÖLÜM III - KURUM HAKKINDA GENEL BİLGİLER

#### II-A. KURUMUN HUKUKİ YAPISI

- A.1. Al Baraka Türk Özel Finans Kurumu A.Ş. Özel Hukuk Hükümlerine tabi bir özel finans kurumudur.
- A.2. Kurum Özel Finans Kurumları Kurulması hakkında 16.12.1983 gün ve 83/7506 Sayılı Bankalar Kurulu Kararı'na istinaden kuruluşunu 1984 yılında gerçekleştirmiştir. Kurum 21.1.1985 gün ve 1010912 Sayılı Merkez Bankası yazısıyla faaliyet iznini almıştır.
- A.3. Kurumun süresi, kuruluşunun gerçekleştiği yıldan başlamak üzere 30 (Otuz) takvim yılıdır. Bu süre, bitmeden bir yıl önce, Genel kurul'da alınacak bir kararla uzatılabilir.
- A.4. Merkezi İstanbul'da bulunan Kurum; halen 12 (1991-9) şube ve 400 (1991-342) personel ile faaliyetini sürdürmektedir.
- A.5. Kurum ana sözleşmesinin 3.maddesinde Kurum'un Kuruluş amaçları arasında "adalet ve yardımseverlik kaidelerine uygun olarak cemiyetin refahı için tüzel kişiliğe dayalı ekonomik ve mali bir sistem temini, her türlü zirai, sinai ve ticari faaliyet ve hizmetlerin finansmanında, yatırımlara ilişkin ekipmanların temininde kullanılmak üzere fonların cezbedilmesi veya yatırımların faizsiz esas üzerinden katılmalarını teşvik etmek" yer almaktadır. Kurum, Ana Sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanlarında ve uygulamada kuruluşundan bugüne kadar değişiklik yapmamıştır.

#### III.B. SERMAYE YAPISI VE HİSSEDARLAR

- B.1. Kurumun Sermaye Piyasası Kurulu'nun 15.7.1992 Tarih ve 689 Sayılı izni ile kabul edilmiş olan kayıtlı sermaye tavanı 150.000'dir. Kurum'un isdar edilmiş sermayesi 50.000 (1991 - 30.000) olup her biri TL 100.000 değerinde 500.000 (1991 - 300.000) hisseye bölünmüştür.
- B.2. Kurum'un isdar edilmiş sermayesinin 20.000.- TL kısmı Yeniden Değerleme Fonundan karşılanmış bakiye 30.000.- TL'lik kısmı ise ortaklarca kuruma tamamen taahhüt edilerek nakden ve def'aten ödenmiştir.

- B.3. Hisse senetleri nama yazılıdır. Kurum sermaye artırımını ile ilgili olarak birden fazla payı birleştirerek Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı'nın 83/7506 sayılı kararname eki kararına ilişkin tebliği ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğleri çerçevesinde hisse senetlerini 100.000.- TL ve katları değerlerde küpürler halinde çıkarabilir.
- B.4. Sermayenin 39.883'ü (% 79.8) yabancı ortaklarca ve 10.117'i (% 20.2)'si yerli ortaklarca karşılanmıştır.
- B.5. Kurum'un ortak sayısı bu raporun yazıldığı tarihte 218 kişidir. Belli başlı hissedarlar aşağıda belirtilmiştir.

	Sermaye Hissesi TL Milyon	Toplam Sermayeye Oranı %
	-----	-----
İslam Kalkınma Bankası	6.500	13
Dubai Islamic Bank Public Ltd.	500	1
Qatar Islamic Bank Public Ltd.	500	1
Kastomonu Ağaç San.ve Tic.A.Ş.	500	1
Füsün Topbaş	499	0.99
Fazıla Topbaş	499	0.99
Esra Topbaş	499	0.99

Sermaye'nin geri kalan bölümü payları % 1 altında olan oranlarda 211 kadar ortak arasında paylaştırılmıştır.

- B.6. İmtiyazlı hisse senetleri yoktur.

./..



### III.C. ORGANİZASYON

Kurumun organizasyon şeması aşağıdadır.

#### YÖNETİM KURULU

Kanuni İç Denetçiler

#### GENEL MÜDÜR

Teftiş Kurulu

Mali ve İdari İşler Müdürlüğü

Muhasebe  
Personel ve İdari İşler  
Bilgi İşlem  
Eğitim ve Organizasyon

Proje, Araştırma ve Pazarlama Müdürlüğü

Fon Kullandırma Müdürlüğü

Fon Toplama Müdürlüğü

Dış İşler Müdürlüğü

Hukuki İşler Danışmanlığı

### C.1. YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulu 7 kişiden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu'nda bir Başkan, bir II.Başkan ve 5 Üye bulunmaktadır. Yönetim Kurulu'nun isimleri aşağıda belirtilmiştir.

- Başkan	: Dr. Hasan A.KAMEL	1988 - devam ediyor
- II.Başkan	: Mustafa L.TOPBAŞ	1984 - devam ediyor
- Üye	: Abdul Latif Ömer GHURAB	1992 - devam ediyor
- Üye	: Dr. Abdul Razzak KAMEL	1992 - devam ediyor
- Üye	: Yousif Adbullatif Al SİRKAL	1992 - devam ediyor
- Üye	: Kemal UNAKITAN	1984 - devam ediyor
- Üye	: Halit ÇİZMECİ	1989 - devam ediyor
- Genel Müdür:	Yalçın ÖNER	1984 - devam ediyor

### İCRA KOMİTESİ

İcra komitesi 4 kişiden oluşmaktadır.

- Mustafa TOPBAŞ	: Başkan	1984 - devam ediyor
- Kemal UNAKITAN	: Üye	1984 - devam ediyor
- Halit ÇİZMECİ	: Üye	1989 - devam ediyor
- Yalçın ÖNER	: GenelMüdür	1984 - devam ediyor

### C.1.1. KANUNİ İÇ DENETÇİLER

İsimleri aşağıda belirtilmiştir.

- Arif VURAN
- Mehmet DEMİRTAŞ
- M.Zeki SAYIN

C.2. Yönetim Kurulu'nun Ana sözleşmenin 27.maddesi gereğince bir mali yıl içinde en az dört defa toplanması gerekir. 1992 mali yılında Yönetim kurulu 11 defa toplanmıştır.

### C.3. KURUM YÖNETİCİLERİ

Kurumun yöneticileri Bankalar Kanunu madde 24'te aranan nitelikleri haizdirler.

### C.4. ŞUBELER

Raporun yazıldığı tarihte kurumun toplam 12 Şubesi vardır. Bunların 4 tanesi İstanbul'da diğerleri ise Türkiye'nin çeşitli yerlerinde faaliyet göstermektedir.

Her şube, bir şube müdürü tarafından yönetilmektedir.

III.D. PERSONEL

D.1. Personelin 1992 yılındaki ve 28 Şubat 1993 tarihine kadar olan sayısal gelişmesi aşağıda özetlenmiştir.

	Genel Müdürlük	Şubeler	TOPLAM
	-----	-----	-----
31.12.1991 Personel Sayısı	197	150	347
1992 Yılında			
- İşe alınanlar	47	34	81
- Ayrılanlar	33	20	53
31.12.1992 Personel Sayısı	211	164	375
Ocak/Şubat 1993 Döneminde			
- İşe Alınanlar	18	15	33
- Ayrılanlar	2	6	8
28.02.1993 Personel Sayısı	227	173	400

Yukarıdaki personel sayılarına dahil edilmiş bulunan yüksek öğrenimli personel sayısı aşağıda belirtilmiştir.

	Yalnız Yüksek Öğrenim Görmüş Personel	Yüksek Öğrenimli ve Masterli Personel	Yüksek Öğrenimli ve Doktoralı Personel	TOPLAM
	-----	-----	-----	-----
31.12.1991				
Genel Müdürlük	112	1	2	115
Şubeler	66	-	-	66
31.12.1992				
Genel Müdürlük	132	1	2	135
Şubeler	99	-	-	99
28.02.1993				
Genel Müdürlük	141	1	2	144
Şubeler	106	-	-	106

Yukarıdaki personel sayısına dahil edilmiş olan yabancı dil bilen personel sayısı aşağıdadır.

	Genel Müdürlük	Şubeler	TOPLAM
	-----	-----	-----
31.12.1992	24	4	28

### III.D.2. PERSONEL EĞİTİM PROGRAMLARI

31.12.1991 İLE 28.2.1993 tarihleri arasında aşağıdaki eğitim programları düzenlenmiştir.

PROGRAMIN ADI	TARİHİ	Süre (Gün)	Katılım Sayısı	Personel Sınıfı
Operatör Yardımcılığı Eğitimi	18.02.1992	4	8	Memur
Memur Geliştirme Eğitimi	22.02.1992	7	18	Memur
İletişim ve Beşeri İlişkileri	29.02.1992	2	22	Memur
Dış Ticaret ve kambiyo Teknikleri	8.04.1992	5	6	Uzman Yardımcısı
Satınalma Teknikleri	24-24.4.1992	12 Saat	1	Şef
Uzman Yardımcıları için Hukuk Programı	22.06.1992	7.07.1992	12 Saat	Uzman Yardımcıları
Kredi Taleplerinin Değerlendirilmesi	30-31.7.1992	18 Saat	Uzman ve Uzman Yardımcıları	
İşletmelerde İç Denetim	1.08.1992	(3 Gün)	12	
	23.25.9.1992	(16.5 Saat)		
		(3 gün)	2	Müfettiş
Temel Yönetim kursu	5-7.11.1992	3	20	Şef Yardımcısı/Şefler
Hizmet Sunuş Teknikleri	8.11.1992	1	18	Şef Yardımcısı/Şefler
Yeni Şube Memur Eğitimi	19 Kasım -			
	19 Aralık 1992	24	25	Memur
AS/400 Yönetimi ve denetimi	16-19.11.1992	4	1	BİM-Programcı
OS/400 Yapısı ve Uyarlaması	23-25.11.1992	3	1	BİM-Programcı
Hizmet Sunuş Teknikleri	10.12.1992	1	25	Memur
PC Desteği	9.11.12.1992	3	1	BİM-Programcı
Sistem Operatörü Yetiştirme Kursu	11-15.12.1992	5	8	Şube Memurları
Eşdüzey Bağlanırlık	14-16.12.1992	3	1	BİM-Programcı
7720 Application, Generation and Installation	9-17.12.1992	7	1	BİM-Programcı
Temel Yönetim Kursu	22-25.12.1992	4	22	Şefler+Şef Yardımcıları
Hizmet Sunuş Teknikleri	26-27.12.1992	2	22	Şefler+Şef Yardımcıları
VMS Operating Sytem	11.01.1993	1	1	BİM-Programcı
VMS Operating Sytem	11.01.1993	1	1	BİM-Programcı
Elektronik Fon Transferi	25.01.1993	1	1	BİM-Programcı
Proje-Pazarlama Uzmanları için Hukuk Bilgisi	25 Ocak -			Uzman ve Uzman Yardımcıları
	19 Şubat 1993	11 Saat	5	
Şubelerde Döviz Fon Kullanma Esasları	10-12.02.1993	3	19	Şef,Şef Yardımcıları Memurlar
İşletmelerde Eğitim ihtiyacının Tes-1 biti, Eğitim Planlama ve Uygulanması	11-13.02.1993	3	1	Uzman Yardımcısı

Eğitim programları IBM, ORHİM, NCR, DEC gibi yabancı kuruluşlara ek olarak kurum'un uzman ve yönetici personeli tarafından deruhte edilmiştir.

./..

### D.3. PERSONEL ALMA POLİTİKASI - YÖNTEMİ

Personel alımı, genellikle mülakat yöntemi ile olup özel durumlarda yazılı sınav da yapılmaktadır. Zaman zaman gazete ilanlarıyla başvuruların çoğalması sağlanmaktadır. İşe alınan personel genellikle yüksek okul mezunu olan namzetler arasından, kısa ve uzun vadeli ihtiyaçlar göz önünde tutularak belirlenmektedir.

### D.4. PERFORMANS DEĞERLENDİRİLMESİ

Yıl sonunda birim yöneticilerinin takdiriyle yapılmaktadır.

## III.E. İÇ DENETİM VE MALİ KONTROL

### E.1. Denetim

Kurumun teftiş kadrosu aşağıda belirtilmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanı	1
Müfettiş	2
Müfettiş Yardımcısı	1
Yetkili Müfettiş Yardımcısı	2
	--
	6
	==

1992 yılı başlarında 4 kişiden oluşan teftiş kurulu 1992'de yeni iki eleman ilavesiyle 6'ya yükselmiştir. Yıl içerisinde tüm şubelere en az bir defa ziyaret yapıldığı ve yeterli düzeyde denetimin yapıldığı hazırlanan raporlardan saptanmıştır. Ancak yapılan işlerin bir özetini gösteren ve Kurum'un bünyesine uygun standart yazılı denetim (audit) programları mevcut değildir. Kurum'un bünyesine uygun denetim programlarının geliştirilmesi ve en kısa sürede tatbik edilmesini tavsiye ederiz. Ayrıca, iç denetçiler için bilgi işlem sistemlerinin etkilerini de içine alacak şekilde "El Kitabı" veya "Denetim İzahnamesi" hazırlanması faydalı olacağı kanaatindeyiz.

İç denetim raporları Genel Müdüre sunulmaktadır.

III.E.2. İÇ DENETİM VE MALİ KONTROL FAALİYETLERİNİN KAPSAMI

a) İç Denetim

Şubelere ait bütün faaliyetleri rutin olarak kapsamaktadır. Genel Müdürlük nezdinde tutulan Merkez Şube, dışişler, fon kullandırma ve diğer bölümler gerek görüldüğü veya ihtiyac duyulduğu hallerde Genel Müdürlüğün talebi üzerine denetime alınmaktadır.

1992 yılı içerisinde denetime tabi tutulan birimler aşağıda denetim tarihleri itibariyle belirtilmiştir.

Birim/Şube	Teftiş Devresi	Teftiş Süresi	Teftiş Ekibi
Dış İşler	1990 -31.12.91	31.12.91-27.03.92	M.E.EMEK, M.ÖZTEKİN N.YUTAN, H.A.KÜÇÜK
Bursa	05.03.91-07.04.92	07.04.92-18.05.92	M.E.EMEK, N.YUTAN
Adana	04.02.91-07.04.92	07.04.92-28.04.92	H.ÖZTEKİN, H.A.KÜÇÜK
Samsun	31.07.91-06.05.92	06.05.92-22.05.92	M.ÖZTEKİN, H.A.KÜÇÜK
Ankara	05.08.91-26.05.92	26.05.92-27.06.92	M.E.EMEK, N.YUTAN
Konya	.....-10.07.92	10.07.92-05.08.92	N.YUTAN, H.A.KÜÇÜK
Kayseri	12.03.91-15.07.92	15.07.92-11.08.92	M.ÖZTEKİN
G.Antep	30.07.91-25.08.92	25.08.92-11.09.92	N.YUTAN, H.A.KÜÇÜK
İzmir	11.11.91-07.09.92	07.09.92-05.10.92	M.ÖZTEKİN, H.A.KÜÇÜK
Karaköy	31.10.91-21.09.92	21.09.92-30.10.92	B.E.EMEK, N.YUTAN
Proje Paz.A.	01.01.91-18.11.92	16.11.92-31.01.93	Y.GÖFGEÇ, M.ÖZTEKİN H.A.KÜÇÜK
Fon Top.	01.01.91-16.11.92	16.11.92-16.12.92	M.E.EMEK, N.YUTAN V.EVCİL
Fon Kullandırma	.....-.....	15.01.93 DEVAM EDİYOR	TÜM KURUL ÜYELERİ

Ayrıca, 1992 yılı içerisinde münferit olaylar için Şubelerde incelemeler yapılmış ve konuyla ilgili raporlar Genel Müdürlüğe sunulmuştur.

b) Mali Kontrol

Mali kontrol faaliyetleri Mali ve İdari İşler Müdürlüğü tarafından yürütülmektedir.

Şubelerin ve ilgili Genel Müdürlük birimlerinden haftalık, aylık veya arzu edilen tarihlerde gerekli mizan ve tablolar temin edilmekte ve mali durum incelenmektedir. Tesbit edilen hataların zamanında tashihiye gidilmektedir. Aylık, üç aylık ve yıllık dönemleri kapsayan bütçeler hazırlamaktadır. Aylık, üç aylık ve yıllık gelir gider bütçeleri fiili neticelerde karşılaştırılmakta ve önemli sapmalar incelenmektedir. Durum Genel Müdürün dikkatine sunulmaktadır.

III.F.1. ELEKTRONİK BİLGİ İŞLEM

1.1. Elektronik Bilgi İşlem Bölümü

Kurum'un Bilgi İşlem Merkez Kadrosu aşağıda belirtilmiştir.

Müdür (Sorumlu)	1
Sistem Analist	1
Proje Yöneticisi	4
Programcı	7
Programcı Yardımcısı	2
Operatör	2
	---
	17
	---

1.2. Kurum'un bütün şubeleri kompüterize olmuş durumdadır. Bilgi İşlem Merkez'de IBM AS 400 E60 tabir edilen bilgisayar kullanılmaktadır. Merkez şubesi, Karaköy Şubesi, Bursa Şubesi ve Genel Müdürlük'teki tüm bölümlerde ON LINE bağlantıları vardır. Şubeler kendi içlerinde aynı programları kullanmaktadır. Tüm şubelerin "ON LINE" olabilmesini gerçekleştirecek çalışmalar devam etmektedir.

1.3. İŞTİRAK VE BAĞLI KURULUŞLAR

Kurum, Tunus'da tescil edilmiş Best Re-insurance isimli reasürans şirketinde sahip olduğu US \$ 100'lık 4.000 adet hisse senedi US \$ 108'dan toplam \$ 432.000 karşılığında Islamic Arab Insurance Co'ya 1992 yılında satmıştır. İştirak satışından elde edilen miktarın döviz bedeli yurda getirilmiştir. (3.499.532.640.- TL)

BÖLÜM IV - KURUMUN MALİ ANALİZİ VE MALİ  
BÜNYESİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

IV.A. ÖZKAYNAK YETERLİLİĞİ

A.1. Gizli Rezervler

Kurumun herhangi bir gizli rezervi mevcut değildir.

A.2. Özkaynak Yeterliliğinin incelenmesi

Özkaynaklar, likidite ve gelir/giderler ile ilgili mali rasyolar Bölüm IV.D.6'da takdim edilmiştir. Kurum 1992 ve 1991 yılı özkaynak yeterliliği ile ilgili rasyolar aşağıda belirtilmiştir.

	1992		1991	
Özkaynaklar	145.510		79.395	
Rasyo 1:-----	-----	= 0.04	-----	= 0.05
Ortalama Toplak Aktifler	3.779.610		1.575.195	
Yabancı Kaynaklar	3.336.655		1.534.274	
Rasyo 2:-----	-----	= 22.93	-----	= 19.32
Özkaynaklar	145.510		79.395	
Tahsil Geçikmiş Hesaplar (Net)	8.795		17.278	
Rasyo 3:-----	-----	= 0.06	-----	= 0.22
Özkaynaklar	145.510		79.395	
İştirakler ve Kuruluşlar (Net)				
+				
Sabit Kıymetler (Net)	540.437		331.912	
Rasyo 4:-----	-----	= 3.71	-----	= 4.18
Özkaynaklar	145.510		79.395	
Yabancı Para Provisyonu	285.974		24.228	
Rasyo 5:-----	-----	= 1.97	-----	= 30.52
Özkaynaklar	145.510		79.395	
Kullandırılan Fonlar (Net)				
+				
Gayri Nakdi Kullandırılan Fonlar				
+				
Taahhütler	3.476.324		1.579.322	
Rasyo 6:-----	-----	= 23.89	-----	= 19.89
Özkaynaklar	145.510		79.395	



Ortalama Toplam Aktiflerin hesaplanmasında;

Dönem sonu	31.12.1991 - 92
Dönem 2 ay	30.09.1991 - 92
Dönem 1 ay	30.06.1991 - 92
Dönem Başı	31.03.1991 - 92

olarak dikkate alınmıştır.

Özel Finans Kurumlarının mali analizleri ile ilgili neşrolunmuş rasyoların bulunmaması dolayısıyla Kurum'un özkaynak yeterliliğini sektör değerleriyle kıyaslamak veya yukarıdaki rasyoların trendi hakkında yorumda bulunmak imkanı bulunamamıştır.

Kurum'un ödenmiş sermayesi 30 Milyardan 50 Milyar'a artırılmış bulunmaktadır. Artışın 9 Milyar bölümü nakit olarak ve 11 milyar bölümü ise Yeniden Değerleme Fonu'ndan karşılanmıştır.

Katılma hesapları özellikleri itibariyle banka mevduat hesaplarından önemli farklılıklar göstermektedir. Kar zarar ortaklığı prensibine göre toplam katılma hesapları için anapara yada önceden belirlenmiş sabit bir getiri garantisi söz konusu değildir. Bu hesaplar kurum için taahhüt oluşturmamakta olup bu açıdan bir yarı sermaye olarak nitelendirilebilir.

#### IV.B.1. AKTİFLERİN NİTELİĞİ

Aktif kalemlerin mevcudunun kayıtlara uygunluğu tesbit için uygulanan prosedürler özet olarak aşağıda açıklanmıştır.

##### B.1.1. Kasa (TL) ve Efektif Depoları

- Kurumun bu husustaki organizasyon yapısı ve tatbik edilmekte olan iç kontrolleri gözden geçirilmiş ve tatminkar bulunmuştur.
- 31.12.1992 itibariyle Ankara, İzmir, Konya ve Gaziantep Şubeleri'nin TL ve efektif depoları mevcutlarının sayımı tarafımızdan yapılmış ve kayıtlara mutabık olduğu saptanmıştır. Merkez Şube'nin TL ve efektif depolarının sayım tutanakları tarafımızdan gözden geçirilmiş ve kayıtlara mutabık olduğu saptanmıştır.

##### B.1.2. Bankalar

Kurumun mevcudu 31.12.1992 itibariyle 266.686'dir. Bu tutarın tümü ilgili bankalardan gelen ekstreler ile kontrol edilmiştir. Ayrıca % 70 tutarındaki kısım için direkt doğrulama alınmıştır.

B.1.2.a. Kasa ve Banka İcmali

	1992	1991
TL ve Efektif depoları	19.802	12.738
Bankalar	266.686	266.157
	-----	-----
Toplam Nakit Değer ve Bankalar	286.486	278.895
	=====	=====

B.1.3. Menkul Değerler

Aşağıdakilerden oluşturulmuştur.

Kurum'un alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldığı 1.647.921 adet Man Kamyon ve Otobüs Sanayi A.Ş. hisse senetleri tutarı	4.944	4.944
İslam Kalkınma Bankası nezdindeki IDB Kalkınma portföyünde bulunan US \$ 500.000 karşılığı	4.278	2.537
	-----	-----
	9.222	7.481
	=====	=====

IDB Kalkınma portföyünden yıl içinde sağlanan temettü geliri tutarı 252 (1991-217) olmuştur.

B.1.4. Fon Kullanımları

Nakdi fon kullanımlarınının % 80 kısmı tarafımızdan incelemeye tabi tutulmuştur.

B.1.5. Takipteki Alacaklar

İlgili hesapların tümü incelenmiştir.

B.1.6. İştirakler

Kurum, Tunus'daki Best Re-insurance isimli şirketleri iştiraklerin 1992 yılında yabancı bir kuruluşa satmıştır. Satış mukavelleri ve yazışmaları incelenmiştir.

B.1.7. Sabit Kıymetler

Gayrimenkullere ait tapular 9.3.1992 tarihinde % 100 oranında incelenmiştir. Genel Müdürlük ile Şubelerin tümünün amortisman kayıtları elde edilmiş ve 31.12.1992 itibariyle amortisman ve yeniden değerlendirme hesaplamaları incelenmiştir. Menkul kıymetlere, özel maliyet bedellerine yıl içinde yapılan ilaveler sondaj yoluyla faturalarla karşılaştırılmıştır. Sabit kıymetlerin tamamı sigortalıdır.

B.1.8. Diğer Aktifler

	1992	1991
Aktifleştirilmiş Giderler	1.879	1.025
Depozito ve Teminatlar	1.029	2.124
Avanslar	2.131	1.629
Tahsil Edilecek Geçici Giderler	53	98
İhracat bedelleri alacağı	-	1.186
Fon müşterilerinden KDV alacaklar	19.505	5.726
Fon müşterilerine yapılan giderler	-	678
Yardım Gayeli fonlar (kar getirmeyen fonlar)	15.251	853
Tahakkuk eden menkul değerler gelirleri	-	217
Tahsile gönderilen döviz çekleri	202	163
Tahsil edilecek dava giderleri	-	22
Kurum'a ait tasfiye olunacak işlemler	229	410
Müşterilere ait tasfiye olunacak işlemler	9.289	110
Geçici Hesaplar	333	-
Havuzdan düşülecek paralar	9.096	-
Diğer	2.168	91
	-----	-----
	61.165	14.332
	-----	-----

Aktifleştirilmiş Giderler

Kurumun çeşitli şubeleri için ödenen peşin kira bedelleri ve çeşitli risklere karşı yaptırmış olduğu peşin sigorta bedelleri ile İzmir Şubesi binasının kiralanmasında önceki kiracıya ödenen peştemallık bedelidir.

Depozitolar ve Teminatlar

Kurum'un elektrik, su, P.T.T. idarelerine ve kiracı sıfatıyla kullandığı binalara ilişkin olarak yaptığı depozito tutarlarıdır. Teminatlar, Kurum'a ait ithalat işlemleri için verilen teminatlardır.

Avanslar

Kurum'un yaptırmakta olduğu muhtelif işler için ve personele maaşlar mukabili vermiş olduğu miktarlardan oluşmaktadır.

IV.B.2. FON KULLANDIRMA POLİTİKASI VE İŞLEMLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

B.2.1. Kurum'un fon toplama ve fon kullandırma faaliyetlerinin mahiyeti aşağıda özetlenmiştir.

Kurum, Özel Finans Kurumları Kurulması Hakkında 6.12.1983 gün ve 83/7506 Sayılı Kararname'ye tabidir. Bu kararnamenin 2.Maddesi gereğince, Kurum nezdinde iki farklı hesap açtırabilir.

a) Cari Hesap

Bu hesap, Türk Lirası ve Tebliğler'de belirlenecek esaslar dahilinde döviz cinsinden açılabilen ve istenildiğinde kısmen veya tamamen her an geri çekilebilme özelliği taşıyan, karşılığında hesap sahibine faiz, kar veya her ne nam altında olursa olsun bir bedel ödenmeyen fonların oluşturduğu bir hesap türüdür.

b) Katılma Hesabı

"Kar ve Zarar'a Kalıtma Hesabı Akdi" karşılığında yatırılan ve bu fonların kullanılmasından doğacak kar ve zararlara katılma sonucunu doğuran, gerçek ve tüzel kişilerce yatırılan fonlardır.

Yukarıda anılan Kararname'nin 6 Maddesi mucibince Kurum, biri "Cari Hesaplar", diğeri "Katılma Hesapları" olmak üzere iki tür hesapta fon toplayabilir. Kurum hesaplarında, cari hesaplarla, katılma hesaplarını ayırmaya, katılma hesaplarını da vadelerine göre müstakil hesaplarda takip etmeye mecburdur.

./..

Aynı Kararname'nin 7.maddesine göre "Cari Hesaplara" ve "Kalıtma Hesaplarına" Türkiye'de mukim gerçek ve tüzel kişilerin TL veya döviz olarak yatıracakları fonlardan başka, yurtdışında mukim gerçek ve tüzel kişiler de döviz olarak fon yatırabilir. Kalıtma hesaplarına döviz olarak yatırılmış fonlar diğer hesaplardan bağımsız olarak vadelerine ve döviz cinsine bakılmaksızın tek hesapta işletilir. Cari hesaplara döviz olarak yatırılan fonlar da ayrı muhasebeleştirilir ve işletilir.

Kurum döviz cinsinden \$ ve DM katılma hesapları tesis etmekte ve bunları birbirinden bağımsız olarak işletmektedir.

B.2.2. Özel Finans Kurumları Kurulması Hakkında 6.12.1983 gün ve 83/7506 sayılı Kararname Eki, karara ilişkin Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Tebliği'nin 17.Maddesi'ne göre cari hesaplarda biriken fonların, asgari % 10'luk kısmı nakit olarak kasada veya ticari bankalarda, diğer bir % 10'luk kısmı T.C.Merkez Bankası'nın belirleyeceği likid menkul değerler veya nakit cinsinden Merkez Bankası'nda tutmak zorundadır.

a) Üretim Desteğinin Sağlanması

Gayri menkul, ham ve yarı mamül maddeler ile teçhizat ve makine temini amacıyla başvuranlara gerekli madde, teçhizat ve gayrimenkulleri üçüncü şahıslardan peşin satın alıp, vadeli satması şeklinde olur.

B.2.3. Kurumun satın alma ve satma akdini sözleşme serbestisi dahilinde aynı anda tamamlaması şarttır.

./..

b) Kar ve Zarara Katılma Yöntemi ile Fon Kullandırma

Kar ve zarara katılma yöntemi ile fon kullandırmak için Kurum'un fon kullanılacak gerçek ve tüzel kişilere "Kar ve Zarara Katılma Yatırım Akdi" imzalaması gerekir. Kar ve zarara katılma, fon kullananın tüm faaliyetlerinden doğacak kar ve zarara katılma şeklinde olabileceği gibi, belirli bir faaliyetten veya belirli bir parti malın alım satımından doğacak kar ve zarara katılma şeklinde de olabilir. Kurum fon kullandırdığı gerçek ve tüzel kişilerin karına sözleşmede belirtilen oranda iştirak edebilir; bu fon kullanan gerçek ve tüzel kişilerin zararı halinde ise Kurum husule gelen zarara, azami o işe tahsis ettiği meblağ kadar katılır.

c) Kira Akdi (Leasing)

Mal ve hizmet üretiminde kullanılacak teçhizatın mülkiyeti Kurum'da kalmak koşulu ile sözleşme serbestisi dahilinde işletmelere kiraya verilmesidir. Kurum 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu çerçevesinde her türlü finansal kiralama işlemleri yapmaktadır.

d) Mal Karşılığı fon kullanan arasında, mal karşılığı Vesaik'in Kurum'ca peşin satın alınması ve vadeli olarak fon kullanana daha yüksek bir fiyattan geri satılmasını düzenleyen bir akit imzalanır.

B.2.4. Fon Kullanım Değerlendirilmesi

Fon kullanma talebinde bulunan şahıs veya tüzel kişi mali durumunu gösteren bir "İstihbarat Formu" doldurmaktadır. Bu formda yer alan bilgiler aşağıdaki gibidir.

- Firmanın Ticari Ünvanı ve Adresi
- Faaliyet Konusu
- Sermaye
- Yöneticilerinin ve Ortaklarının İsimleri ve Pay Oranları
- İştirakler
- Diğer Gerekli Bilgiler

./..

Form ile birlikte verilen belgeler;

- Son imza sirküleri
- Ticaret sicil belgesi
- Ana sözleşme (varsa) ve değişiklikleri
- Son üç yıla ait kar/zarar tablosu ve bilançolar
- Firmayı tanıtıcı kısa bir yazı
- Firma yöneticilerini tanıtıcı kısa bilgi
- Teminat olarak gösterilecek özel/tüzel kişilere ait gayrimenkul tapularının fotokopileri,

İstihbarat formu, ekleri ve ilgili bankalardan elde edilen istihbarat, proje, araştırma ve pazarlama müdürlüğüne bağlı uzman tarafından incelenir ve raporu ile birlikte, Fon Tahsis Komitesi'ne havale edilir. Komite talebi onaylar veya reddeder, firma bazında USD 500.000 ve/veya eşdeğeri TL tutarını aşan talepler onay için Yönetim Kurulu kararına sunulur. Talebin onaylanması durumunda teminat ve risk limiti karara bağlanır. Fonu kullandırma koşulları yazılı olarak Fon Kullandırma Müdürlüğü'ne bildirilir. Fon Kullandırma Müdürlüğü gerekli görülen teminatların elde edilmesini sağlar ve gerekli fon miktarını kullandırır.

#### B.2.5. İncelenen Fon Kullanma Portföyü

Oranları yukarıda Bölüm IV.B.1.4'de belirtilmiştir.

#### B.2.6. Özel Finans Kurumları, Müsteşarlık Tebliği'nin 29. Maddesi gereğince Kurum cari hesaplarında ve katılma hesaplarında toplanan fonlarla, müstakil bir işletmeye sermaye koyarak ortak olamaz. Kurum'un veya ortaklarının katıldıkları işletmelerin tümüne bu hesaplardan kullandırabilecek fon miktarı, bu hesaplarda toplanan fonların azami % 20'si ile sınırlıdır.

Kurum'un özel tekstil fonu hariç, bu maddeye uygun hareket ettiği tesbit edilmiştir.

./..

IV.B.2.7. KULLANDIRILAN FONLARIN SEKTÖREL DAĞILIMI

	----- 1992 -----		----- 1991 -----	
	%	Milyon TL	%	Milyon TL
A. Yurtiçi Plasmanlar	0.76	2.908.077	0.78	1.408.289
A.1. Türk Lirası Plasmanlar				
1. Kimyevi Maddeler	0.04	140.458	0.01	11.677
2. İnşaat	0.03	121.812	0.07	125.880
3. Gıda Meşrubat	0.02	74.229	0.05	94.572
4. Ormancılık ve Mobilya	0.00	1.900	0.00	7.909
5. Elektrik Elektronik	0.12	456.794	0.09	163.233
6. Makine ve Ekipmanları ve Vasıtaları	0.05	205.557	0.02	44.589
7. Metaller	0.01	45.679	0.01	11.649
8. Paketleme ve Kırtasiye	0.01	34.261	0.00	8.643
9. Petrol Kimya	0.00	-	0.03	60.500
10. Tekstil Dış Ticaret	0.10	396.402	0.09	156.313
TOPLAM	0.39	1.487.092	0.38	684.965
A.2. Dövizli Plasmanlar (xx)				
1. Kimyevi Maddeler	0.02	87.550	0.07	121.074
2. İnşaat	0.01	45.679	0.01	21.661
3. Gıda Meşrubat	0.04	156.073	0.03	59.560
4. Ormancılık ve Mobilya	0.00	16.367	0.01	27.026
5. Elektrik Elektronik	0.02	95.165	0.01	9.129
6. Makina ve Ekipmanları ve Vasıtaları	0.06	304.817	0.04	67.383
7. Metaller	0.02	95.165	0.01	9.866
8. Paketleme ve Kırtasiye	0.01	49.480	0.01	18.417
9. Tekstil Dış Ticaret	0.14	517.699	0.22	389.207
TOPLAM	0.37	1.420.995	0.40	723.324
B. Yurtdışı Plasmanlar (xx)	0.24	898.537	0.22	396.731
TOPLAM PLASMANLAR (A+B)	100.00	3.806.614		1.805.020

(x) Yıl sonu itibariyle kümülatif plasmanlar

(xx)	31.12.1992	31.12.1991
1 US \$	8555.85	5075
1 DM	5302.66	3340



IV.B.2.8. PLASMAN TÜRÜNE GÖRE DAĞILIM

(Kümülatif 31 Aralık 1992 itibariyle)

Proje Türü	Proje Sayımı		TL Milyon	
	1992	1991	1992	1991
Üretim Desteği	3.411	1.965	3.375.435	1.644.377
Kar ve Zarar Ortaklığı	15	2	244.871	37.601
Finansal Kiralama	129	223	186.308	123.042
	-----	-----	-----	-----
	3.555	2.190	3.806.614	1.805.020
	-----	-----	-----	-----

(x) Yurtiçi ve yurtdışı plasmanlar toplamı

B.2.9. A) CARİ VE KATILMA HESAPLARINDAN KULLANDIRILAN FONLAR

(YATIRIMLAR)

	Türk Parası		Yabancı Para		Toplam	
	(Milyon TL)		(Milyon TL)		(Milyon TL)	
	1992	1991	1992	1991	1992	1991
a) Üretim Desteği	725.803	455.306	1.319.717	494.441	2.045.520	949.747
b) Kar ve Zarara						
Katılma	2.735	2.945	160.815	14.299	163.550	17.244
c) Finansal Kiralama						
(Leasing)	206.434	153.404	531.283	250.690	737.717	404.094
d) Projeler	61.638	3.039	-	-	61.638	3.039
e) Emtea	-	169	-	-	-	169
f) Vesaikler	132.577	8.475	-	-	132.577	8.475
	-----	-----	-----	-----	-----	-----
	1.129.187	623.338	2.011.815	759.430	3.141.002	1.382.768
	-----	-----	-----	-----	-----	-----

B) KURUMA AİT FONLARDAN KULLANDIRILAN FONLAR

a) Üretim Desteği	57.148	-	4.278	-	61.426	-
b) Kar ve Zarara						
Katılma	175	1.152	-	-	175	1.151
c) Finansal Kiralama	-	-	-	-	-	-
e) Emtea	-	4	-	-	-	4
	-----	-----	-----	-----	-----	-----
	57.323	1.156	4.278	-	61.601	1.156
	-----	-----	-----	-----	-----	-----

(A+B) TOPLAM

YATIRIMLAR

1.186.510	624.494	2.016.093	759.430	3.202.603	1.383.924
=====	=====	=====	=====	=====	=====

B.2.10. 1992 yılında yurtiçi ve yurtdışı fon kullandırma (plasman) cirosu 3.806.614 (1991 - 1.805.020) olarak gerçekleştirilmiştir (IV.B.2.7 ve IV.B.2.8).

B.2.11. Kullandırılan Fonların Vade İtibariyle Dökümü (Milyon TL)

	TL	YP	Toplam
1 Aylık	139.858	-	139.858
1 - 3 Ay	509.931	1.054.215	1.564.146
3 - 6 Ay	286.249	296.962	583.211
9 - 12 Ay	44.039	133.633	177.672
12 Aydan Fazla	206.433	531.283	737.716
	-----	-----	-----
	1.186.510	2.016.039	3.202.603
	-----	-----	-----

B.2.12. Yıl içinde tatbik edilen asgari ve azami kar oranları aşağıda gösterilmiştir.

	Asgari %	Azami %
T.P. Fon Plasmanları	90	99
Y.P. Fon Plasmanları	8	12

B.2.13. Kullandırılan fonlar karşılığında senet, çek ve bazı hallerde gayrimenkul ipoteği alınmaktadır.

B.2.14. En Büyük 15 Fon Kullanım Hesabı

Bunlarla ilgili bilgiler Bölüm VII'deki takdim edilmiştir.

B.3.1. TAKİPTEKİ ALACAKLAR

	31.12.1992 Milyon TL	Ayrılan Karşılık
Kuruma Ait Takipteki Alacaklar (TL)	1.255	927
K/H Ait Takipteki Alacaklar (TL)	12.721	4.612
Leasing (TL)	3.118	3.118
Fon Dışı (TL)	19	19
Kuruma Ait Takipteki Alacaklar (YP)	359	-
K/H Ait Takipteki Alacaklar (YP)	10.296	10.296
Leasing (YP)	11.486	11.486
Dava Mahkeme Masraflarından Alacaklar	532	532
	-----	-----
TOPLAM	39.786	30.990
	-----	-----

IV.B.3.2. Takipteki alacaklardan 1992 yılı içinde aktiften silinen alacaklar olmamıştır.

B.3.3. Fon Kullanımları (Plasmanlar) Özeti

	1992	1991
Kullandırılan fonlar (plasmanlar) (IV.B.2.11)	3.202.603	1.383.924
Plasman nitelikli diğer aktifler	15.186	35.608
	-----	-----
Toplam	3.217.789	1.419.532
Finansal kiralama dolayısıyla tahsil edilmiş bulunan tutarlar	-	(295.839)
Takipteki alacaklar (IV.B.3.1)	39.786	39.182
Takipteki alacaklar karşılığı (IV.B.3.1)	(30.990)	(21.904)
	-----	-----
	3.226.584	1.140.971
	-----	-----

IV.B.4. MENKUL DEĞERLER CÜZDANI

Kurum portföyünde bulunan menkul değerler aşağıda gösterilmiştir.

	1992	1991
MANAŞ	4.944	4.944
I.D.B.	4.278	2.537
	-----	-----
	9.222	7.481
	-----	-----

./..

IV.B.5. DURAN VARLIKLAR

Duran varlıkların yıl içindeki hareketleri aşağıda özetlenmiştir.

	Devir 31.12.1991	1992 Yeni Alımlar	1992 Çıkışlar	1992 Yeniden Değerleme	Toplam 31.12.1992
<b>SABİT KIYMETLER</b>					
Menkuller	14.600	8.294	884	5.512	27.522
Gayrimenkuller	32.354	562	-	19.898	52.814
Finansal Kiralama Demirbaşları	295.923	202.760	19.387	-	479.296
Özel Maliyet	361	698	-	-	1.067
	-----	-----	-----	-----	-----
	343.246	212.314	20.271	25.410	360.699
	-----	-----	-----	-----	-----
<b>AMORTİSMANLAR</b>					
Menkuller	9.749	2.073	718	6.232	17.337
Gayrimenkuller	1.290	10	-	1.093	2.392
Finansal Kiralama Demirbaşları	84	-	-	-	84
Özel Maliyet	211	-	-	237	448
	-----	-----	-----	-----	-----
	11.334	2.083	718	7.562	20.261
	-----	-----	-----	-----	-----
	331.912			17.848	540.438
	=====			=====	=====

./..

IV.B.6. AMORTİSMANLAR

Kurum normal usulde ve aşağıdaki oranlarda amortisman ayırmıştır.

	%
Menkuller	
Kasalar	25
Büro Makinaları	25
Mobilya Mefruşat	25
Taşıt Vasıtaları	25
Diğer Menkuller	25
Gayrimenkuller (Maliyet)	2

IV.B.7. DİĞER AKTİF VE PASİFLER

B.7.1. DİĞER AKTİFLER

Yukarıda IV.B.1.8. bölümünde incelenmiştir.

B.7.2. DİĞER PASİFLER

	1992	1991
Alınan nakdi teminatlar ve blokelere	5.364	2.092
Müşterilere iade edilecek paralar	463	805
T.C. Merkez Bankası'na yapılacak devirler	14.097	341
Tasfiye edilecek işlemler	29.405	195
Tahsili beklenen çekler	-	620
K/H kazanılmamış gelirler	154.768	116.991
Kar payları giderleri	(136.724)	(104.148)
Ödenecek paralar	76.773	43.096
Fon müşterileri alacak bakiyeleri	-	57.092
Diğer alacaklı geçici hesaplar	128	225
Kurum Borçları	5.412	270
Kullandırılan fonlara ait borçlar	41.503	-
	-----	-----
	191.189	117.579
	-----	-----

7.2.1. Alınan Nakdi Teminatlar ve Blokelere:

Teminat mektupları, leasing ve fon kullandırma için alınan teminatlar	398	1.381
Haciz karşılığı, akreditif karşılığı ve diğer blokelere	227	455
Alınan navlun bedelleri	37	-
Bloke edilen mal bedelleri	-	130
Alınan masraf karşılıkları	-	73
Kira gider karşılığı	63	53
Karşılığı bloke edilen çekler	4.281	-
Diğer	358	-
	-----	-----
	5.364	2.092
	-----	-----

./..

Müşterilere İade Edilecek Paralar

	1992	1991
- Görünmeyen kalemlerin iadelerinden	6	25
- Vergi İadelerinden	-	77
- Çek ve havalelerden	25	26
- Kullandırılan fonlardan	432	640
- Finansal kiralama K/H iade	-	37
	-----	-----
	463	805
	-----	-----

T.C. Merkez Bankası'na Yapılacak Devirler:

Kur farkları, konut fonu, fona tabi mallar ve akreditif karşılıklarını içermektedir.

Kazanılmamış Gelirler:

Finansal Kiralama ve Fon kullanımından dolayı katılım hesaplarına gelir kaydedilecek miktarlardan oluşturulmuştur.

Kar Payları Giderleri:

Kazanılmamış gelirler hesabı il birlikte izlenmektedir.

Gerçek ve Tüzel Kişilere Borç:

Kurum'a ve kullanılan fonlara ilişkin olarak tahakkuk etmiş, ancak nakden ödenmemiş olan borçlar bu hesapta izlenmektedir.

Ödenecek Paralar:

İhracat bedelleri	1.839	9.939
Gelen havaleler (TP)	236	314
Ödenecek havaleler (TP)	780	32.836
Ödenecek havaleler ve çekler (YP)	73.583	-
Ödenecek ücretler	8	4
Ödenecek proje bedelleri	200	1
Ödenecek kurum karları (Temettü)	127	2
	-----	-----
	76.773	43.096
	-----	-----

./..

## IV.B.7.3. Dağıtılacak Kar Payları

	1992	1991
Katılma Hesapları Karları (YP)	43.705	15.710
Katılma Hesapları Karları (TP)	104.686	57.661
Özel Fon Hesapları Karları	15.174	4.061
Finansal Kiralama	96.948	70.122
Dağıtımı Durdurulan Karlar	790	-
	-----	-----
	261.303	147.554
	-----	-----

## IV.B.9. AKTİFLERİN NİTELİĞİ İLE İLGİLİ RASYOLAR

	1992	1991
Rasyo 7: Tahsili Geçikmiş Alacaklar	8.795	17.278
----- = 0.00	-----	----- = 0.01
Toplam Kullandırılan Fonlar	3.211.398	1.140.971
Rasyo 8: İştirak ve Kuruluşlara Verilen Nakdi Krediler		
-----		
Toplam Kullandırılan Fonlar		
İştiraklere fon kullandırılması olmamıştır.		
Rasyo 9: İştirakler ve Kuruluşlar (net) + Sabit Kıymetler (net)		
-----		
Ortalama Toplam Aktifler		
(479.212 tutarındaki leasing sabit kıymetleri de dahildir.)		
	540.438	332.632
----- = 0.14	-----	----- = 0.27
	3.779.610	1.236.445
Rasyo 10: Ortalama Toplam YP Getirili Aktifler		
-----		
Ortalama Toplam Getirili Aktifler	610.752	85.335
----- = 0.21	-----	----- = 0.08
	2.866.611	1.127.375
Rasyo 11: Vergi ve Olağanüstü Kalemler Öncesi Kar		
-----		
Ortalama Toplam Aktifler	77.251	43.829
----- = 0.02	-----	----- = 0.03
	3.779.610	1.575.195
Rasyo 12: Toplam Gelirler		
-----		
Ortalama Toplam Aktifler	1.407.890	680.767
----- = 0.37	-----	----- = 0.43
	3.779.610	1.575.195

IV.C. KARLILIK

C.1. İştiraklerden Sağlanan Gelir

Kurumun herhangi bir iştirak geliri olmamıştır.

C.2. Olağanüstü Gelir ve Giderler

Kurum'un herhangi bir olağanüstü gelir ve gideri mevcut değildir.

C.3. Gelir tahakkukları ile gider reeskontları 31.12.1992 itibariyle tam olarak yapılmıştır.

C.4. Enflasyondan Arındırılmış Karın Reel Kar Olarak Hesaplanması

	1992	1991
a) Faaliyet karı (vergi öncesi)	77.251	43.829
b) 1992 ve 1991 ortalama ödenmiş sermaye + yedek akçeler	64.276	36.474
c) enflasyon oranı	% 61.5	% 59.2
d) $(36.474 \times \% 59)$	39.530	21.593
e) Reel Kar $64.276 - 39.530$ ( $43.829 - 21.593$ )	24.726	22.236

Yukarıdaki reel kar T.C. Merkez Bankası Gözetim Müdürlüğü tarafından önerilen formüle göre hesaplanmıştır.

./..



IV.C.5. KARLILIK RASYOLARI

Vergi ve Olağanüstü Kalemler Öncesi Kar							
Rasyo 11:	-----						
	Ortalama Toplam Aktifler						
		1992		1991			
		77.251		43.829			
		----- = 0.02		----- = 0.03			
		3.779.610		1.575.195			
Ortalama Gelirler							
Rasyo 12:	-----						
	Ortalama Toplam Aktifler						
		1.407.890		680.767			
		----- = 0.37		----- = 0.43			
		3.779.610		1.575.195			
Toplam Giderler							
Rasyo 13:	-----						
	Toplam Gelirler						
		1.330.651		636.938			
		----- = 0.95		----- = 0.94			
		1.407.890		680.767			
Toplam Kar Payı Giderleri							
Rasyo 14:	-----						
	Toplam Kar Payı Gelirleri						
		532.206		293.028			
		----- = 0.80		----- = 0.82			
		669.082		355.953			
Kar Payı Dışı Giderler							
Rasyo 15:	-----						
	Ortalama Toplam Aktifler						
		798.431		343.910			
		----- = 0.21		----- = 0.22			
		3.779.610		1.575.195			

IV.D.1. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR

D.1.1. Bankalardaki Vadesiz Mevduat

	TL		YP		Toplam	
	1992	1991	1992	1991	1992	1991
T.C. Merkez Bankası	11.054	8.756	-	14.676	11.054	23.432
Yurtiçi Bankalar						
Kamu Bankaları	14.676	3.876	33.851	50.923	48.527	54.799
Özel Bankalar	18.425	13.962	33.019	8.607	51.444	22.569
Finans Kurumlar	767	754	3.769	90	4.536	844
Yurtdışı Bankalar	-	-	151.125	183.678	151.125	183.678
	-----	-----	-----	-----	-----	-----
	44.922	27.348	221.764	257.974	266.686	285.322
	-----	-----	-----	-----	-----	-----

TOPLANAN FONLAR (\*) (31.12.1992 İTİBARIYLA)

	1992	000 TL	1991	000 TL
	Hesap Adedi		Hesap Adedi	
<b>1. TÜRK LİRASI FONLAR</b>				
1.1. Cari Hesaplar	15.801	83.244.147	11.818	42.445.941
1.2. Katılma Hesapları				
1.2.1. "Genel Havuz"	26.540	538.871.018	30.248	350.128.989
1.2.2. "Özel Havuz"	52	70.695.902	34	25.318.791
1.2.3. "Leasing Havuzu"	1.652	114.179.623	2.064	100.561.713
Toplam Katılma Hesapları	28.244	723.746.543	32.346	476.009.493
Toplam Türk Lirası Fonlar	44.045	806.990.690	44.164	518.455.434
<b>2. YABANCI PARA FONLARI</b>				
2.1. Cari Hasaplar	6.444	88.839.476	3.814	27.731.885
2.2. (US \$) Katılma Hesapları				
2.2.1. "Genel Havuz"	8.995	676.747.390	5.918	234.326.473
2.2.2. "Leasing Havuzu"	534	288.956.337	497	145.797.780
2.3. (DM) Katılma Hesapları				
2.3.1. "Genel Havuz"	29.302	978.595.292	19.464	399.116.161
2.3.2. "Leasing Havuzu"	1.452	235.162.252	1.180	123.275.534
Toplam Yabancı Para Katılma Fonları	40.727	2.179.461.271	27.059	902.515.948
Toplam Yabancı Para Fonları	46.727	2.268.300.747	30.873	930.247.833
Toplam Toplanan Fonlar	90.772	3.075.291.437	75.037	1.448.703.267

(\*) Katılma Hesapları tahakkuk eden karları da ihtiva etmektedir.

(**)	31.12.1992	31.12.1991
1 US \$	8.555.85	5.074.83
1 DM	5.302.66	3.339.81

IV.D.3. LİKİDİTE RASYOLARI

Rasyo 16:	Likit ve Likite Yakın Değerler		
	-----		
	Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar		
		1992	1991
		295.710	186.376
		----- = 0.41	----- = 1.36
		724.113	210.120
Rasyo 17:	Nakit Değerler + Bankalar		
	-----		
	Cari Hesaplar		
		286.488	278.895
		----- = 1.67	----- = 3.97
		171.840	70.178
Rasyo 18:	Likit ve Likite Yakın Değerler		
	-----		
	Ortalama Toplam Aktifler		
		295.710	286.376
		----- = 0.08	----- = 0.18
		3.779.610	1.575.195
Rasyo 19:	Likidite Ağırlıklı Aktifler		
	-----		
	Yabancı Kaynaklar + Gayri Nakdi		
	Krediler ve Yükümlülükler + Tahakkuklar		
		1.684.847	768.101
		----- = 0.54	----- = 0.51
		3.102.719	1.513.673

IV.E. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

E.1. Gayrinakdi Krediler ve Yükümlülükler

	1992	1991
Teminat Mektupları (TP)	32.712	15.455
Teminat Mektupları (YP)	22.221	23.511
Kabul Kredileri (YP)	179.003	139.154
	-----	-----
	233.936	178.120
	-----	-----

./..

#### IV.F. YABANCI PARA İŞLEMLERİ

Kurumun yabancı para işlemleri ve yabancı para pozisyonu yönetimi, Türk Parasının Kıymetini Koruma Hakkındaki Kararlar çerçevesinde yayımlanan genelgelere uygundur. Kurum tarafından spekülatif amaçla herhangi bir arbitraj yapılmamaktadır. Alınan ve satılan dövizler müşterilerin dış ticaret işlemleri ile ilgili ihtiyaçlarını ve Kurum'un yabancı para taahhütlerini karşılamaya yöneliktir.

./..

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.  
31 ARALIK 1992 ve 1991 TARİHİNDEKİ  
BİLANÇOSU  
(Milyon TL)

AKTİFLER	1992	1991	PASİFLER	1992	1991
Nakit Değerler ve bankalar (Not IV.B.1.2.a)	286.488	278.895	Toplanan Fonlar (IV.B.2) Özel Cari Hesapları Katılmış Hesaplar	171.840 2.903.202	70.178 1.378.525
Zorunlu Blokaçlar	45.510	19.166		3.075.042	1.448.703
Fon Kullanılan (Plasmanlar)	3.211.398	1.140.971	Ödenecek Vergi Resmî ve Harçlar	18.311	9.968
Menkul Değerler Cüzdanı (IV.B.4)	9.227	7.481	Dağıtılacak Kar Payı (IV.B.8.2)	261.304	133.154
İştirakler (III.F.1.3)	-	720	Karşılıklar	6.303	2.749
Duran Varlıklar, net (IV.B.6)	61.226	331.912	Pasifler (IV.B.8.2)	191.189	117.579
Gelir Tahakkukları	28.023	1.034	Kurum Vergileri (IV.3)	13.695	11.032
Peşin Ödenen Kurumlar Vergisi	8.322	8.067	Borçlar Toplamı	3.565.844	1.723.185
Diğer Aktifler (IV.B.1.8)	61.165	14.332	Özsermaye Çıkarılmış ve Ödenmiş Sermaye (III.B9)	50.000	30.000
			Yeniden Değerleme Fonu (IV.B.6)	22.878	11.972
			Kanuni Yedek Akçeler	8.008	3.647
			Fevkalade İhtiyatlar	1.068	772
			Cari Yıl Karı	63.556	32.797
			Özsermaye Toplamı	145.510	79.333
			Gayri Nakdi Yükümlülükler (IV.E.1)		
	3.711.354	1.802.578		3.711.354	1.802.578

Bölüm I-IV-VI ve VII notlar bu tablonun mütemmim cüzüdür.

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.  
GELİR TABLOSU  
1.1.1992 - 31.12.1992 DÖNEMİ  
(Milyon TL)

	1992	1991
I. KAR PAYI GELİRLERİ	669.082	355.953
a) Kullanılan Fonlardan		
Alınan Kar Payları	545.984	287.911
b) Özel Fon Kar Payları	44.184	14.570
c) Finansal Kira Kar Payları	78.252	53.472
d) Diğer Kar Payları	662	-
II. KAR PAYI GİDERLERİ	(532.206)	(293.028)
a) Katılma Hesaplarına Ödenecek		
Kar Payları	(422.057)	(231.765)
b) Özel Proje Fonlarına Ödenen		
Kar Payları	(39.736)	(13.143)
c) Finansal Kira Kar Payı Giderleri	(70.413)	(48.120)
III. NET KAR PAYI GELİRİ	136.876	62.925
IV. KAR PAYI DIŞINDAKİ GELİRLER	738.806	324.814
a) Sabit Kıymet ve İştirakler		
Satış Karları	3.051	1.227
b) Menkul Değerler Cüzdanı Karları	252	217
c) Bankacılık Hizmetleri Gelirleri	6.505	812
d) Kambiyo Karları	728.602	322.543
e) Diğer Faaliyet Gelirleri	396	15
V. KAR PAYI DIŞINDAKİ GİDERLER	(798.431)	(343.910)
a) Personel Giderleri	(39.550)	(20.207)
b) Diğer Provizyonlar	(12)	(1.122)
c) Vergi, Harçlar ve Sigorta Giderleri	(4.445)	(1.710)
d) Kira Bedelleri	(1.816)	(942)
e) Amortisman Gideri	(6.238)	(3.612)
f) Kambiyo Zararları	(726.061)	(305.088)
g) Faaliyet Giderleri	(12.838)	(7.086)
h) Kıdem Tazminatı Karşılığı	(3.556)	(59)
i) Diğer Faaliyet Giderleri	(3.915)	(4.084)
VI. VERGİ ÖNCESİ KAR	77.251	43.829
VII. ÖDENECEK KURUM VERGİLERİ VE		
DİĞER YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(13.695)	(11.032)
VIII. DÖNEM KARI	63.556	32.797

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FINANS KURUMU A.Ş.  
ÖZKAYNAKLAR TABLOSU  
1992 TAKVİM YILLI  
(Milyon Türk Lirası Olarak)

	Sermaye	Değerleme Fonu	Değer Yedek Akçeler	Karuni	Fevkalade İhtiyatlar	Cari Yıl Karı	Toplam
Devir, 31 Aralık 1991	30.000	11.977	3.848	772	32.797	79.394	
Yedek Akçelere Devir	-	-	4.160	296	(4.456)	-	
Yeniden Değerleme Fonu İlavesi	-	22.003	-	-	-	22.003	
Yeniden Değerleme Fonundan Satışlar Dolayısıyla İndirilen	-	(102)	-	-	-	(102)	
Sermaye Artışı							
Nakit	9.000	-	-	-	-	9.000	
Yeniden Değerleme Fonu	11.000	(11.000)	-	-	-	-	
Ödenen Temettü	-	-	-	-	(28.341)	(28.341)	
Net Kar (Zarar) - Cari Yıl	-	-	-	-	63.556	63.556	
Devir, 31 Aralık 1992	50.000	22.878	8.008	1.068	63.556	145.510	

Bölüm I - IV - VI ve VII'deki notlar bu tablonun mütemmim cüzüdür.

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FINANS KURUMU A.Ş.  
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ'NİN  
FON AKIŞI TABLOSU  
1992 VE 1991 TAKVİM YILLARI  
(Milyon Türk Lirası Olarak)

	1992	1991
Faaliyet Karı	63.556	32.797
Faaliyet Karından İndirilen Ancak Nakit Gerektirmeyen Kalemler:		
Amortisman	6.238	3.651
Karşılıklar	3.554	1.756
Gider Tahakkukları	128.150	61.211
Gelir Tahakkukları	(26.989)	683
Sabit Kıymet ve İştirakler Satış Karları	(3.051)	-
Faaliyetlerden Yarattılan Nakit Girdisi	171.458	100.098
Finansman Kaynakları:		
Sermaye Artışı	9.000	7.500
Toplanan Fonlar	1.626.340	805.918
Diğer Pasifler	84.645	91.441
Sabit Değer ve İştirakler Satış Gelirleri	3.834	3.384
Finansman Girdisi	1.723.819	908.243
Toplam Nakit Girdisi	1.895.277	1.008.341
Nakit Kullanımı:		
Duran Varlıklar	9.554	127.666
Zorunlu Blokaçlar	26.344	10.360
Fon Kullanımları	1.789.802	647.336
Peşin Ödenen Vergiler	225	702
Menkul Değerler	1.741	1.074
Diğer Alacaklar	31.647	6.974
Ödenen Temettüleri	28.341	15.126
Toplam Nakit Kullanımı	1.887.684	809.238
Toplam Nakit Girdisi (Net)	7.593	199.103
Yıl Başında Devir Eden Nakit Değerler ve Bankalar	278.895	79.792
Yıl Sonunda Devir Eden Nakit Değerler ve Bankalar	286.488	278.895

Bölüm I - IV - VI ve VII notları bu tablonun mütemmim cüzüdür.



ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.  
1.1.1992 - 31.12.1992 DÖNEMİ  
(Tutarlar Milyon Türk Lirası Olarak)

BÖLÜM VI - EK NOTLAR

VI.1. MALİ TABLOLARI HAZIRLAMA ESASLARI

Kurumun, mali tablolarını yürürlükteki Kararname ve mali ve ticari mevzuat çerçevesinde hazırlamaktadır. Bu esaslar, Uluslararası Muhasebe Standardlarına (International Accounting Standards - IAS) ile, bazı hususlar haricinde, uyum içindedir.

Bölüm V'de sunulan tablolar hazırlanırken IAS'ne uygun düşmeyen hususlar tespit edilmiş ve IAS açısından gerekli görülen düzenlemeler yapılmıştır.

VI.2. ESAS ALINAN MUHASEBE PRENSİPLERİ

2.a. Muhasebe Esası

Borçlar ve alacaklar, fiili maliyet esasına göre değerlendirilmektedir. Maddi duran varlıklar ise Türk Vergi Usul Kanunu çerçevesinde yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. (Bölüm IV.B.6). Yeniden değerlendirme sonucu ortaya çıkan değer artış özsermayenin bir parçası olan "Yeniden Değerleme Fonu" hesabına aktarılmaktadır. Yeniden değerlendirme fonunun sermayeye ilave edilmesi ve karşılığında bedelsiz hisse senedi çıkartılması mümkündür.

Gelir ve gider kalemleri tahakkuk (reeskont) esasına göre hesaplanmaktadır. Ancak tahsili geçikmiş kredilerden alınan gelirler ile teminat mektupları, akreditfler ve ithalat/ihracat muamelelerine ait komisyonlar tahsilat esasından hesaplara yansıtılmaktadır.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasifler Kurum'un yıl sonu döviz alış kurlarına göre değerlendirilmektedir. Kur farklarından meydana gelen karlar ve zararlar, kur farkının doğduğu döneme ait kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Kullanılan döviz kurları aşağıda özetlenmiştir.

	1992	1991
US \$ = TL	8.556	5.075
DM = TL	5.303	3.340

./..

2.b. Takipteki Alacaklar için Ayrılan Karşılıklar

Tahsili geciken alacaklar, takibe alınmakta ve takibe alınan alacaklarla ilgili herhangi bir gelir tahakkuku yapılmamaktadır.

Kurum yönetimi muntazaman fasıllarla, alınan teminatları da hesaba katarak, tahsili geciken alacaklar için kurum kar/zarar katılım hesaplarının kullanımından doğan zararın tamamını ilgili havuz gelirinden düşmekte, daha önce tahakkuk ettirdiği kardan kuruma isabet eden kısmı zarar yazmakla yetinmektedir.

2.c. Menkul Değerler Cüzdanı:

Elde etme maliyeti esasından ve piyasa değerinin altında olmamak kaydıyla hesaplara yansıtılmaktadır.

2.d. Amortismanlar:

Yeniden Değerleme sonucu ortaya çıkan değerler ve maliyet bedelleri üzerinden hesaplanmaktadır.

Amortisman oranları, duran varlıkların muhtemel ömürleri dikkate alınarak ve Vergi Usul Kanununca belirtilen oranları aşmayacak şekilde tesbit edilmektedir. Kullanılan amortisman yöntemi ve oranları IV.B.6'da belirtilmiştir.

2.e. Kıdem Tazminatları:

Yürürlükteki İş Kanunu'na göre işverenlerin Kanun'da belirtilen durumlarda işten ayrılan personele ücret seviyeleri ve çalıştıkları süreler ile orantılı olarak kıdem tazminatı ödemesi gerekmektedir. Ödenecek azami kıdem tazminatı yine Kanun'la sınırlandırılmış olup 31.12.1992 itibariyle TL 5.917.293 (1991 - 3.385.188)'dür.

Kurum'un 31.12.1992 itibariyle faaliyetini durdurması ve personel iş akitlerini feshetmesi durumunda ödemesi gereken kıdem tazminatı tutarı 6.303'dür; 31.12.1992 itibariyle bu tutar için karşılık olarak ayrılmıştır.

Kıdem tazminatı tavanı 1.1.1993'den itibaren TL 7.701.460'a yükselmiş bulunmaktadır.

./..

2.f. Emanet Alınan Kıymetler

Toplanan Fonlar dışında Kurum'ca emanete alınan değerler Kurum'un mülkiyetinde olmadığından mali tablolara yansıtılmamıştır.

VI.3. KURUM VERGİLERİ VE FONLAR

Banka % 30 oranı üzerinden Kurumlar Vergisi'ne tabidir. Kurumun % 13 hissedarı olan İslam Kalkınma Bankası payına isabet kar payları Kurumlar Vergisi'nden müstesnadır.

Hak kazanılan yatırım indirimi gibi kalemler Kurumlar Vergisi'nden müstesnadır. Ancak bu kalemler % 10 oranında gelir vergisi stopajına tabidir.

Bu vergilere ilaveten Kurumlar Vergisi üzerinden % 7, Gelir Vergisi üzerinden % 7 olarak hesaplanan fonların ödenmesi gerekmektedir.

Yukarıdaki esaslar çerçevesinde ve Kanunen Kabul Edilmeyen giderlerden sonra hesaplanan vergi yükümlülükleri aşağıda özetlenmiştir:

	1992	1991
Kurumlar Vergisi ve Fonlar	9.174	10.049
Gelir Vergisi ve Fon	4.521	983
	-----	-----
1992 yılına ilişkin ödenecek vergi toplamı	13.695	11.032

VI.4. SERMAYE

Bölüm III.B'de açıklanmıştır.

IV.5. KANUNİ YEDEK AKÇELER

Bunlar Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde ayrılan yedek akçelerdir:

I'nci Tertip Yedek Akçe

Kurum'un mali karından % 5 oranına göre ayrılmaktadır; ödenmiş sermayenin % 20'sine ulaşınca kadar ayrılmasına devam edilir.

II'nci Tertip Yedek Akçe

Dağıtılan kar paylarının Kurum ödenmiş sermayesinin % 5'ni aşan kısımları üzerinden ve % 10 oranında ayrılır.

Kurum sermayesinin % 50'sini aştığı takdirde aşan kısımların kar payı olarak dağıtılması mümkündür.

VI.6. CARİ YIL KARI

31.3.1993 tarihinde yapılan Genel Kurul'da 1992 takvim yılına ait 63.557.- TL kar bakiyesine Fevkalade Yedek Akçeden 348 TL ilave edilmesine ve aşağıda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

	1992	1991
- Kanuni yedek akçelere	8.178	4.159
- İhtiyari yedek akçelere	-	298
- Hissedarlara kar payı	55.726	28.340
	-----	-----
	63.904	32.797
	-----	-----

BYÜK-15 FON KULLANIMI  
(Milyon TL)

FİRMA UNVANI : SÖMERBANK GRUBU

SERMAYESİ :

BYÜK HİSSEDARLAR :

FAALİYET KONUSU : Tekstil, Bankacılık, Kimya

FON TÜRÜ	LİMİT	RİSK	KAR ORANI %	VADESİ
Üretim Destegi	250.000.-	172.419.9.-TL 3.922.109.-USD 6.323.205.-DEM	91 8 10	12 Ay TL 12 Ay USD 12 Ay DEM

TEMİNATLAR : Firma Senedi

MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ : Borçlanma oranı oldukça yüksek olmasına rağmen firma piyasadaki konumu ve borç ödeme prensipleri gözönüne alındığında çalışılması riskli olmayan kredibilitesi yüksek bir firmadır.

**BÜYÜK-15 FON KULLANIMI**  
(Milyon TL)

FİRMA ÜNVANI : BEM DIŞ TİCARET A.Ş  
SERMAYESİ : 2000.-  
BÜYÜK HİSSEDARLAR : M.Latif Topbaş  
Kemal Unakıtan  
FAALİYET KONUSU : Dış Ticaret

<u>FON TÜRÜ</u>	<u>LİMİT</u>	<u>RİSK</u>	<u>KAR ORANI %</u>	<u>VADESİ</u>
Üretim Destegi	28.000.000.-USD	8.320,6.-TL 18.104.198.-USD 12.740.581.-DEM	17 2 1,67	3 Ay TL 3 Ay USD 2 Ay DEM

TEMİNATLAR : Firma Senedi

**MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ :** Ağırlıklı olarak gıda maddeleri ithalat yapan firma, piyasada özellikle ortaklarının ticari moraliteleri vasıtasıyla yüksek faaliyet seviyeleri yakalamıştır. Banka kredisi kullanmayan firmanın kurumumuz nezdindeki risklerinin önemli kısmı teminat mektubu ve kabul kredilerden oluşmaktadır. Firma faaliyetlerinin hesap dönemlerini aşılıyor olması faaliyet sonuçlarının bilanço ve K/Z tablolarına yansımalarını almışın dışında kalmaktadır.

BÜYÜK-15 FON KULLANIMI  
(Milyon TL)

FİRMA ÜNVANI : MODERN ÇİMENTO A.Ş.  
(EROS GRUBU)  
SERMAYESİ : 13.500.-  
BÜYÜK HİSSEDARLAR : Ahmet Eren

FAALİYET KONUSU : Tekstil, Çimento Üretim ve Pazarlama

FON TÜRÜ	LİMİT	RİSK	KAR ORANI %	VADESİ
Üretim Desteği	22.000.000.-USD	21.463.200.-USD	26,25	30 Ay USD

TEMİNATLAR : 35 Milyon USD'lik Denizli Çimento Hisse Senedi ve Ahmet Eren Avallli Firma Senedi veya çeki

MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ : Firma Eros Çamaşırları A.Ş'nin sahibi Ahmet Eren Beyin ve ailesinin büyük ortak olduğu bir kuruluştur.  
Denizli Çimento Fabrikalarını satın almıştır.  
Ayrıca Eren Ailesi Fransızlarla ortak Lacoste markasının üretim ve pazarlamasını Türkiye'de yapmaktadırlar.

BOYUK-15 FON KULLANIMI  
(Milyon TL)

FİRMA ÖNVANI : ARÇELİK A.Ş  
SERMAYESİ : 450.000.-  
BÜYÜK HİSSEDARLAR : Koç Grubu % 65.4  
Toplu Konut ve K.O.i % 5  
Diğerleri % 29.6  
FAALİYET KONUSU : Beyaz Eşya Üretimi

<u>FON TÜRÜ</u>	<u>LİMİT</u>	<u>RİSK</u>	<u>KAR ORANI %</u>	<u>VADESİ</u>
Üretim Desteği	200.000.-	74.662,1.-TL	17	3 Ay TL

TEMİNATLAR : Açık Hesap

MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ : Son altı aydır Türkiye'nin en büyük sanayi kuruluşu, cirosu yüksek, kârlı bir kuruluştur.

Mali analiz açısından çok müsbet bir firmadır.



BOYUK-15 FON KULLANIMI  
(Milyon TL)

FİRMA ÜNVANI : TUR AVRUPA HAVA YOLLARI A.Ş

SERMAYESİ : 48.000.-

BOYUK HİSSEDARLAR : Kavala Ailesi

FAALİYET KONUSU : Havayolu insan taşımacılığı

FON TÜRÜ	LİMİT	RİSK	KAR ORANI %	VADESİ
Üretim Desteği	12.000.000.-USD	24.811,3.-TL 2.675.302.-USD 5.434.102.-DEM	240 43,16 43,16	30 Ay TL 30 Ay USD 30 Ay DEM

TEMİNATLAR : 10 Milyar TL'lik Gayrimenkul ipoteki  
Osman ve/veya Necla Kavala Avalli senet

MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ : Sabit sermaye yatırımlarının yoğunluğundan  
ötürü iyi bir şirkettir. Ancak hava taşıma-  
cılığı politik riski oldukça yüksek bir  
sektördür.  
Kavala gibi büyük bir gruba ait olması  
şirketin kredibilitatesini arttırıyor.

BOYUK-15 FON KULLANIMI  
(Milyon TL)

FİRMA ÜNVANI : BAYINDIR İNŞAAT TURİZM TİC.VE SAN.A.Ş  
SERMAYESİ : 76.000.-  
BÜYÜK HİSSEDARLAR : Bayındır Holding A.Ş % 50  
Baysan İnşaat Taahhüt A.Ş % 19  
Altur Turizm A.Ş % 20  
Diğeri % 1  
FAALİYET KONUSU : İnşaat, Taahhüt, Turizm, Sağlık Hiz.

FON TÜRÜ	LİMİT	RİSK	KAR ORANI %	VADESİ
Üretim Destegi	100.000.-	56.144,7.-TL 2.089.922.-USD	43 10	6 Ay TL 12 Ay USD

TEMİNATLAR : 8,2 Milyon USD'lik KOİ Alacak Senetleri ve Ortaklar Avallli firma senedi veya çeki

MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ : Firma İnşaat, Sağlık ve Turizm alanında faaliyet göstermektedir.  
Bayındır Hastanesi 1992 yılında açılmıştır. Firmanın 1991 yılı satışları 45 Milyar TL, kârı 13 Milyar TL'dir.  
Ülkemizin önde gelen müteahhit firmalarındandır.

BOYÜK-15 FON KULLANIMI  
(Milyon TL)

FİRMA ÜNVANI : ASSAN GRUBU (ASSAN DEMİR SAĞ)

SERMAYESİ : 20.000.-

BOYÜK HİSSEDARLAR : Kibar Holding  
Asım Kibar

FAALİYET KONUSU : Demir-Çelik Ürünleri Üretimi, iç ve Dış Tic

FON TÜRÜ	LİMİT	RİSK	KAR ORANI %	VADESİ
Üretim Destegi	100.000.-	3.842.198.-USD	3,25	6 Ay USD
		7.924.736.-DEM	2,50	3 Ay USD
			2,40	3 Ay DEM

TEMİNATLAR : Grup şirketlerinin kefaleti ve ortaklar avallli firma senedi

MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ : Net işletme sermayesi pozitif, ancak özsermaye yoğunluğu sürekli azalan bir kuruluştur. Borçlanması yüksek bir firmadır. Kurumumuzdaki riski oldukça yüksek yarıktan takip edilmesi gerekir.

BOYUK-15 FON KULLANIMI  
(Milyon TL)

FİRMA ÜNVANI : YAŞAR HOLDİNG GRUBU  
SERMAYESİ : Kayıtlı:340.430,711.- (1991)  
ödenmiş:320.580,711.- (1991)  
BÜYÜK HİSSEDARLAR : Selçuk Yaşar  
Selman Yaşar  
FAALİYET KONUSU : Boya,Kâğıt,Gıda,Ticaret,Hizmet,Turizm

FON TÜRÜ	LİMİT	RİSK	KAR ORANI %	VADESİ
Üretim Desteği	100.000.-	27.-TL 716.395.-USD 1.772.486.-DEM	44 6 6,5	6 Ay TL 7 Ay USD 6 AY DEM

TEMİNATLAR : Yaşar Holding avallı firma senedi

MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ : Net işletme Sermayesi 90.106.-TL  
Özkaynak Yoğunluğu % 36

BOYÜK-15 FON KULLANIMI  
(Milyon TL)

FİRMA ÜNVANI : İLHAN KARAVELİOĞLU  
SERMAYESİ :  
BÜYÜK HİSSEDARLAR : İlhan Karavelioğlu  
FAALİYET KONUSU : Deniz Taşımacılığı

FON TÜRÜ	LİMİT	RİSK	KAR ORANI	VADESİ
Üretim Desteği	10.000.000.-USD	8.690.236.-USD	6 34,74	7 Ay USD 29 Ay USD

TEMİNATLAR : % 10 Peşinat 6 Milyar TL'lik Gayrimenkul ipoteki 10 Milyon USD'lik Gemi ipoteki 10 Milyon USD'lik İlhan Karavelioğlu avalli senet veya çek

MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ : Nakit oranları çok iyidir. Kaldıraç oranı düşük ve aktif içerisinde yabancı kaynakların dağılımı da çok iyidir.

BÜYÜK-15 FON KULLANIMI  
(Milyon TL)

FİRMA ÜNVANI : TÜRK PETROL GRUBU  
SERMAYESİ :  
BÜYÜK HİSSEDARLAR :  
FAALİYET KONUSU :

<u>FON TÜRÜ</u>	<u>LİMİT</u>	<u>RİSK</u>	<u>KAR ORANI %</u>	<u>VADESİ</u>
Üretim Desteği	10.000.000.-USD	43.771.-DEM	2,25	3 Ay DEM

TEMİNATLAR : Holding avallli senet

MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ : Firma ülkemizin önde gelen petrol şirketlerindedir.  
Firmanın en büyük ortağı Aydın Bolak'tır  
Ülke sathına yayılmış birçok satış istasyonu vardır.  
1991 yılında ilk 500 firma arasında 193. sıradadır.  
Satışı 3,5 Trilyon, Kârı 117 Milyar TL'dir.(1991)

BÜYÜK-15 FON KULLANIMI  
(Milyon TL)

FİRMA ÜNVANI : BİSAŞ BURSA İPLİK SANAYİ A.Ş.  
SERMAYESİ : 19.440.-  
BÜYÜK HİSSEDARLAR :  
FAALİYET KONUSU : Sentetik iplik üretimi

FON TÜRÜ	LİMİT	RİSK	KAR ORANI %	VADESİ
Üretim Desteği	70.000.-	26.696,5.-TL 2.447.505.-USD 3.625.000.-DEM	40 4,50 5	6 Ay TL 6 Ay USD 5 Ay DEM

TEMİNATLAR : Firma senedi

MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ : Firma sentetik elyaftan iplik üretimi gerçekleştirilen Bursa tesislerinde ülkemizin en önemli kapasitesine sahiptir.  
Yüksek vadelerle satış yapılan bu piyasa için normal sayılabilecek kısa süreli borç ve alacak bakiyeleriyle çalışmaktadır.  
Kârlılık ve borçlanma oranları sektör için normal seviyelerdedir.  
Kullandığı kısa süreli banka kredilerinin faizleri firma vergi öncesi kârlılığını önemli ölçüde etkilemektedir.

BYÜK-15 FON KULLANIMI  
(Milyon TL)

FİRMA ÜNVANI : BİSANLAR BİSİKLET SANAYİ VE TİCARET A.Ş  
SERMAYESİ : 8.700.-  
BYÜK HİSSEDARLAR : Ömer Çelik % 8,6  
Nuri Cengiz % 6,9  
Ruşen Gezici % 3,4  
Diğerleri % 81,1  
FAALİYET KONUSU : Bisiklet ve yedek parça üretimi

FON TÜRÜ	LİMİT	RİSK	KAR ORANI %	VADESİ
Üretim Desteği	60.000.-	795.850.-TL 385.744.-USD 856.928.-DEM	26 8,30 6,70 6 10	4 Ay TL 10 Ay USD 8 Ay USD 6 Ay DEM 10 Ay DEM

TEMİNATLAR : Müşteri çek senedi, 71 Milyar TL'lik Gayri-menkul ipoteği, ortaklar avallli firma senedi veya çeki

MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ : Net işletme sermayesi negatif, borçlanması çok yüksek, özkaynaklar yetersiz, riskli bir firmadır.



BÜYÜK-15 FON KULLANIMI  
(Milyon TL)

FİRMA ÖNVANI : ALTINYILDIZ GRUBU

SERMAYESİ :

BÜYÜK HİSSEDARLAR : Boyner Ailesi

FAALİYET KONUSU : Kumaş, konfeksiyon ürünleri üretim ithalat ve satışı

<u>FON TÜRÜ</u>	<u>LİMİT</u>	<u>RİSK</u>	<u>KAR ORANI %</u>	<u>VADESİ</u>
Üretim Desteği	60.000.-	9.397.047.-DEM	5 10	6 Ay DEM 12 Ay DEM

TEMİNATLAR : Firma senedi

MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ : Boyner ailesine ait grubun, kumaş üretiminden, konfeksiyon ürünleri ithalatı ve perakende satışı konularına kadar uzanan geniş bir yelpazede faaliyet gösteren firmaları ortalama Y.5-6 vergi öncesi kârlılık ile çalışmakta olup, tekstil sektöründe bir çok konunun öncülüğünü yapmalarından ötürü çok sağlam müşteri portföyüne sahip bulunmaktadır.

Bu itibarla firmaların banka ilişkileri son derece yoğun olmakta ve mevcut durum bilançolarına da yansımaktadır.

Özellikle satış firmalarının kısa süreli borç kalemleri oldukça yüksek meblağlardadır.

Firmalar grubunun sektör genel değerlendirilmesi içinde yeri ilk sıralarda olup durumu iyidir.

BÜYÜK-15 FON KULLANIMI  
(Milyon TL)

FİRMA ÜNVANI : BEKOTEKNİK SANAYİ A.Ş  
SERMAYESİ : 200.000.-  
BÜYÜK HİSSEDARLAR : Kaç Grubu % 98,02  
Diğerleri % 1,98

FAALİYET KONUSU : Beyaz ve kahverengi eşya üretimi

FON TÜRÜ	LİMİT	RİSK	KSR ORANI %	VADESİ
Üretim Desteği	60.000.-	-----	16	3 Ay TL

TEMİNATLAR : Müşteri çek senedi

MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ : Kredibilitesi yüksek bir firmadır.  
Finansal açıdan herhangi bir negatif durumu yoktur.  
Gelişimi istikrarlıdır.