

**AL BARAKA TÜRÖ**  
**ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.**

**31.12.1995 İTİBARIYLA**  
**MALİ TABLOLAR**  
**VE**  
**BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

**AL BARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.**  
**01.01.1995 - 31.12.1995 DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ**  
**DENETÇİ RAPORU**

**F İ H R İ S T**

Kurum Hakkında Varılan Genel Sonuçlar .....	I .....	1
Yasal Yükümlülükler .....	II .....	2 - 3
Kurum Hakkında Genel Bilgiler .....	III .....	4 - 12
Kurum'un Mali Analizi .....	IV .....	13 - 34
Mali Tablolar .....	V .....	35 - 38
Ek Notlar .....	VI .....	39 - 42
Büyük 15 Kredi .....	VII .....	VII/1 - 15

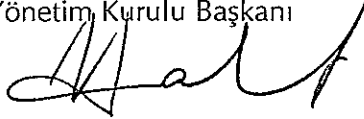
02.04.1996

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

Al Baraka Türk Özel Finans Kurumu A.Ş.'nin 01.01.1995 - 31.12.1995 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 ek'de sunulmuştur.

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

Aykut HALİT  
Yönetim Kurulu Başkanı



Raif Ö. ATAÇAĞ  
Yönetim Kurulu Üyesi



**AL BARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.**  
**01.01.1995- 31.12.1995 DÖNEMİNE 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, Kâr ve Zarar, Özkaynaklar, Nakit Akış Tablolarını incelemiş bulunuyoruz. T.C. Merkez Bankası'nın "Bağımsız Denetim Kuruluşları 1 No'lu Tebliğ" hükümlerince ve Uluslararası Denetim Standartlarına (International Auditing Guidelines) uygun olarak yapılmış olup, muhasebe kayıtlarının kontrolü ile gerekli gördüğümüz diğer denetleme yöntem ve tekniklerini içermiştir.

İhtilâflı bir akreditif konusunda, Fransa'da, Kurum aleyhine açılan bir davada, henüz kesinleşmemiş aleyhte verilmiş bir karar mevcuttur. Aleyhe hükmedilen miktar 892.905 US\$'dir. Kurum karar aleyhine temyiz başvurusunda bulunmuş olduğundan kayıtlarında bu miktar için karşılık ayrılmamıştır.

Görüşümüze göre sözkonusu mali tablolar Al Baraka Türk Özel Finans Kurumu A.Ş.'nin 31 Aralık 1995 tarihindeki gerçek mali durumunu ve 01.01.1995-31.12.1995 hesap dönemine ait gerçek faaliyet sonucunu, yukarıdaki paragrafta sözkonusu edilen hususun etkileri hariç olmak üzere, 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 geliştirilmesini tavsiye ederiz (III.E.1).

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

Kurum, Hiperenfasyon Ekonomilerinde Mali Raporlama - IAS No.29 esaslarına ilişikteki mali tabloların hazırlanmasında yer vermemiştir. T.C.M.B. Bankacılık Genel Müdürlüğü 1995 yılına ilişkin mali tablolarda IAS 29 Şartının aranmayacağını bildirmiştir.

**AL BARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.**  
**01.01.1995 - 31.12.1995 DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ**  
**DENETÇİ RAPORU**  
(Tutarlar Milyon Türk Lirası Olarak)

**BÖLÜM II - YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER**

Al Baraka Türk Özel Finans Kurumu 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. Ancak Kurum 01.01.1996 tarihinden itibaren Bankalar Tek Düzen Hesap planını esas alan yeni bir hesap planını uygulamaya koymuştur.

**II.2. BİLANÇO VE KÂR/ZARAR TABLOSU**

İncelenen Bilanço ve Kâr/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 raporlar eksiksiz ve doğru olarak T.C. Merkez Bankasına ve T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığına gönderilmektedir.**

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

- II.6. Kanuni ve ihtiyari yedek akçeler Özel Finans Kurumları ile ilgili mevzuata 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.

	<u>TL Milyon</u>
Merkez Şube .....	5.000
Ankara .....	1.000
Siteler .....	30.000
İzmir .....	1.000
Bursa .....	1.000
Karaköy .....	1.000
Konya .....	1.000
Kayseri .....	1.000
Adana .....	1.000
Gaziantep .....	5.000
Samsun .....	5.000
Kadıköy .....	5.000
Bakırköy .....	5.000
Bayrampaşa .....	5.000
Fatih .....	<u>30.000</u>
	<b>97.000</b>

Kurumun 31.12.1995 tarihi itibariyle ödenmiş sermayesi 300.000'dir(1994-150.000).

## BÖLÜM III - KURUM HAKKINDA GENEL BİLGİLER

### II-A. KURUM 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 21.01.1985 gün ve 1010912 Sayılı Merkez Bankası yazısıyla faaliyet iznini almıştır.
- A.3. Şirket Ana Sözleşmesinin eski 6'ncı maddesinin hükümlerine göre Kurumun süresi şirketin nihai kuruluşunun yapıldığı yıldan başlamak üzere 30 (otuz) takvim yılı idi. Ancak, 22.11.1994 tarihinde Şirketin Genel Kurulda almış olduğu kararla bu madde metni aşağıda belirtildiği şekilde değiştirilmiştir.

"Şirket süresiz olarak kurulmuştur. Hissedarlar Genel Kurulu şirketin süresini belirlemeye, tahdit etmeye veya azaltmaya yetkilidir."

- A.4. Merkezi İstanbul'da bulunan Kurum; halen 15 (1994-14) şube ve 420 (1994-400) 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 01.09.1994 tarih ve 876 sayılı izni ile kabul edilmiş olan kayıtlı sermaye tavanı 500.000'dir. Kurum'un isdar edilmiş sermayesi 300.000 (1994-150.000) olup her biri TL 100.000 değerinde 3.000.000 (1994-1.500.000) hisseye bölünmüştür. Kurum, 1996 yılında kayıtlı sermayesini 2.000.000.-'a, ödenmiş sermayesini ise 750.000'a yükseltme çalışmalarını sürdürmektedir.
- B.2. Kurum'un isdar edilmiş ve tamamı ödenmiş sermayesinin 183.000.- TL kısmı Yeniden Değerleme Fonundan karşılanmış bakiye 117.000.- 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 tebliği çerçevesinde hisse senetlerini 100.000.- TL ve katları değerlerde kúpürler halinde çıkarabilir.
- B.4. Sermayenin 240.706,4'ü (%80,2355) yabancı ortaklarca ve 59.293,6'sı (%19,7645)'i yerli ortaklarca karşılanmıştır.
- B.5. Kurum'un ortak sayısı raporun yazıldığı tarihte 224 kişidir. Belli başlı hissedarlar aşağıda belirtilmiştir.

	<b>Sermaye Hissesi TL Milyon</b>	<b>Toplam Sermayeye Oranı %</b>
Al Baraka Investment & Development Co.	150.000	50
İslam Kalkınma Bankası	39.000	13
Fusun Nigar Topbaş	14.146	4.7153
Mustafa Latif Topbaş	13.199	4.3999
Ahmet Hamdi Topbaş	6.194	2.0647
Dubai Islamic Bank Public Ltd.	3.000	1
Qatar Islamic Bank Public Ltd.	3.000	1
Kastamonu Ağaç San.ve Tic.A.Ş.	3.000	1

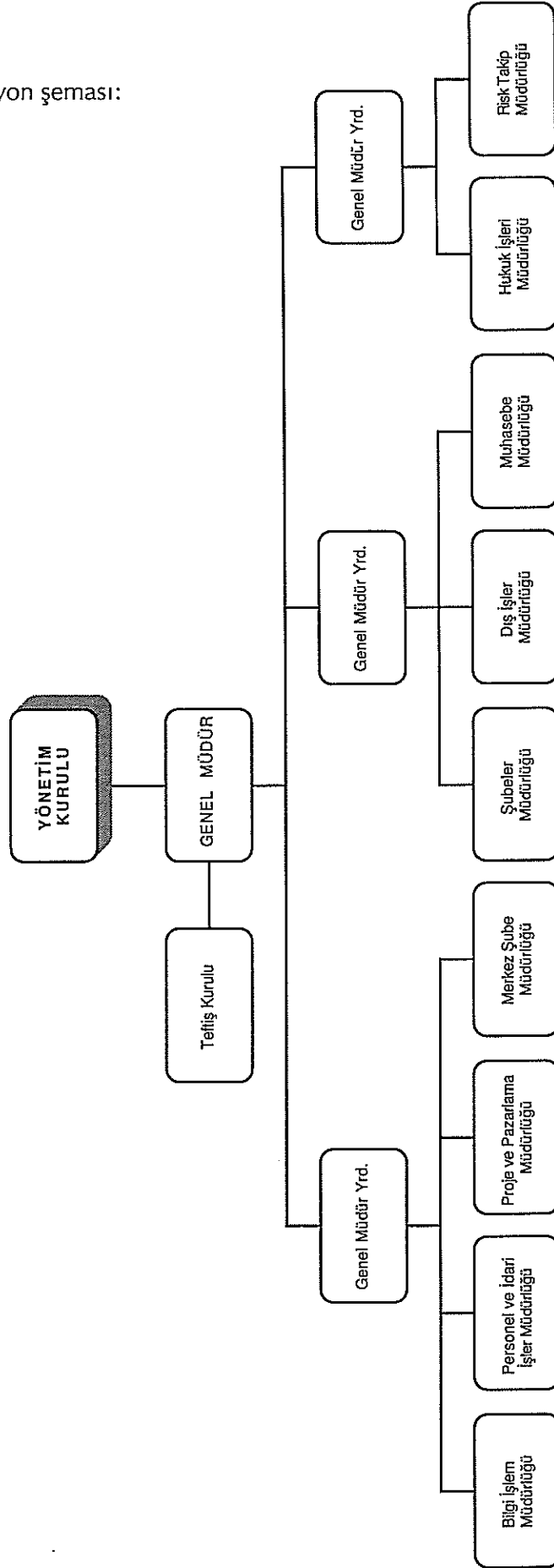
Sermaye'nin geri kalan bölümü payları % 1 altında olan oranlarda 216 ortak arasında paylaştırılmıştır.

- B.6. İmtiyazlı hisse senetleri yoktur.



### III.C. ORGANİZASYON

Kurumun organizasyon şeması:



## C.1. YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulu 7 kişiden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu'nda bir Başkan, bir II. Başkan ve 5 Üye bulunmaktadır. Ana Sözleşme'nin 26. maddesi gereğince Genel Müdür, Yönetim Kurulu'nun oy hakkı olmayan tabii üyesidir. Yönetim Kurulu üyelerinin isimleri aşağıda belirtilmiştir.

— Başkan	:	Abdullah Latif Omar GHURAB	Yönetim Kurulu üyesi iken, Dr. Hasan A. KAMEL'in vefatı ile 18.07.1995 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanlığına getirildi.
— II. Başkan	:	Mustafa Latif TOPBAŞ	25.2.1985 tarihinden itibaren görevine devam etmektedir.
— Üye	:	Bahjat KHALİL	18.07.1995 tarihinde Yönetim Kurulu üyeliğine seçildi. Görevine devam etmektedir.
— Üye	:	Dr. Abdul Razzak KAMEL	24.01.1992 tarihinden itibaren görevine devam etmektedir.
— Üye	:	Omar Abdullah SEJEİNİ	06.07.1995 tarihi itibariyle, Yousif Abdul Latif AL-SİRKAL'in yerine getirildi.
— Üye	:	Kemal UNAKITAN	25.2.1985 tarihinden itibaren görevine devam etmektedir.
— Üye	:	İ. Halit ÇİZMECİ	31.01.1996 tarihinde istifaen görevinden ayrıldı.
— Genel Müdür	:	Yalçın ÖNER (*)	31.12.1995 tarihinde istifaen Genel Müdürlük görevinden ayrıldı. 31.01.1996 tarihinde İ.Halit ÇİZMECİ'nin yerine Yönetim Kurulu üyeliğine getirildi.

(\*) 31.12.1995 tarihinde Yalçın ÖNER'den boşalan Genel Müdürlük görevine aynı tarihte Osman AKYÜZ vekaleten atandı. Osman AKYÜZ 31.01.1996 tarihinde Genel Müdürlük görevine asaleten tayin edildi.

## İCRA KOMİTESİ

İcra komitesi 4 kişiden oluşmaktadır. Ana Sözleşmenin 36. maddesi gereğince Genel Müdür, İcra Komitesi'nin oy hakkı olmayan tabii bir üyesidir.

— Mustafa Latif TOPBAŞ	:	Başkan	25.2.1985 tarihinden itibaren görevine devam etmektedir.
— Abdul Latif Omar GHURAB	:	Üye	18.07.1995 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürütmektedir.
— Dr. Abdul Razzak KAMEL	:	Üye	01.04.1993 tarihinden itibaren görevine devam etmektedir.
— Halit ÇİZMECİ	:	Üye	31.01.1996 tarihinde istifaen görevinden ayrıldı.
— Yalçın ÖNER	:	Genel Müdür (*)	31.12.1995 tarihinde istifaen Genel Müdürlük görevinden ayrıldı. 31.01.1996 tarihinden itibaren Halit Çizmeci'den boşalan icra komitesi üyeliğine getirildi.

(\*) Genel Müdürlük görevine Osman AKYÜZ 31.12.1995 tarihinde vekaleten, 31.01.1996 tarihinde asaleten atandı.

## C.1.1. KANUNİ İÇ DENETÇİLER

İsimleri aşağıda belirtilmiştir.

- Arif VURAN
- Mehmet DEMİRTAŞ
- Zeki SAYIN

C.2. Yönetim Kurulu'nun Ana sözleşmenin 27.maddesi gereğince bir mali yıl içinde en az dört defa toplanması gerekir. 1995 mali yılında Yönetim Kurulu 9 defa toplanmıştır.

## C.3. KURUM YÖNETİCİLERİ

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

## C.4. ŞUBELER

Raporun yazıldığı tarihte kurumun toplam 15 Şubesi vardır. Bunların 6'si İstanbul, 2'si Ankara'da diğerleri ise Türkiye'nin çeşitli yerlerinde faaliyet göstermektedir.

Her şube, bir şube müdürü tarafından yönetilmektedir.

## III.D. PERSONEL

D.1. Personelin 1995 yılındaki ve 01.03.1996 tarihine kadar olan gelişmesi aşağıda özetlenmiştir.

	<u>Genel</u> <u>Müdürlük</u>	<u>Şubeler</u>	<u>TOPLAM</u>
31.12.1994	150	250	400
1995 Yılında			
— İşe Alınanlar	21	50	71
— Ayrılanlar	(24)	(23)	(47)
— Genel Müdürlük'ten Şubelere Nakil	(54)	54	
— Şubelerden Genel Müdürlüğe Nakil	11	(11)	
31.12.1995	104	320	424
Ocak/Şubat 1996 Döneminde			
— İşe Alınanlar	2	0	2
— Ayrılanlar	1	0	1

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

	<u>Yalnız Yüksek</u> <u>Öğrenim</u> <u>Görmüş Personel</u>	<u>Yüksek Öğrenimli</u> <u>ve Masterli</u> <u>Personel</u>	<u>Yüksek Öğrenimli</u> <u>ve Doktoralı</u> <u>Personel</u>	<u>TOPLAM</u>
31.12.1994				
— Genel Müdürlük	88	4	1	93
— Şubeler	132	2	0	134
31.12.1995				
— Genel Müdürlük	63	6	1	70
— Şubeler	169	3	0	172
01.03.1996				
— Genel Müdürlük	64	6	1	71
— Şubeler	169	3	0	172

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

01.01.1995 ile 31.12.1995 tarihleri arasında aşağıdaki eğitim programları düzenlenmiştir.

<u>Programın Adı</u>	<u>Tarihi</u>	<u>Süre (Gün)</u>	<u>Katılımcı Sayısı</u>	<u>Personel Sınıfı</u>
IBM EDB4 AS/400	10-13 Ocak	4	9	BİM Personeli
IBM RPG 400 AS/400	16-27 Ocak	10	9	BİM Personeli
Finansal Karar Alma Teknikleri	12 Ocak	1	2	Birim Müdürleri
T.C. Merkez Bankası Muh.Rap.	23-25 Ocak	3	14	Şef ve Şef Yrd.
Stratejik Yönetim Planlaması	26 Ocak	1	1	Birim Müdürü
EFT Operation System	6-15 Şubat	8	2	BİM Personeli
Enflasyon Muhasebesi	7-8 Mart	2	2	Birim Müdür Yrd.
Dış İşlemler İşbaşı Uyg.	13 Mart-7 Nisan	16	2	Memurlar
Dış İşlemler İşbaşı Uyg.	13-21 Mart	7	1	Şef
Şube Dış İşlemler Uyg.	22 Mart	1	13	Şube Müdürleri
Şube Dış İşlemler Uyg.	28 Mart	1	15	Şube Md.Yrd.
Vezne ve Birlikte Saki.Yön	18-19 Mart	2	11	Veznedarlar
Vezne ve Birlikte Saki.Yön	25-26 Mart	2	13	Veznedarlar
Vezne ve Birlikte Saki.Yön	28 Mart	1	14	Şube Md.Yrd.
Sorunlu Alacaklar	23-24 Mart	2	16	Şube Müdürleri
Sorunlu Alacaklar	30-31 Mart	2	16	Şube Md.Yrd.
Eğitmenlerin Eğitimi	5-6 Nisan	2	20	Eğitmen Adayı Pers.
Yönetimde Bilgisayar	8-11 Nisan	4	13	Müdürler
Yönetimde Bilgisayar	15-18 Nisan	4	14	Müdür ve Müdür Yrd.
Yönetimde Bilgisayar	29 Nisan-2 Mayıs	4	15	Müdür Yrd.
Makro Finansal Analiz	27 Nisan	1	2	Müdürler
Vezne ve Birlikte Saki.Yön	26 Mayıs	1	12	Şef ve Şef Yrd.ları
Mali Analiz Teknikleri	29-30 Mayıs	2	18	Md.Yrd./Uzman Yrd.
Proje ve Paz.İşbaşı Uyg.	31 Mayıs-6 Haziran	7	1	Uzman Yrd.
Yeni Memur Başlangıç Eğt.	13 Haziran	1	4	Memurlar
Yeni Memur Başlangıç Eğt.	12-14 Haziran	2	14	Memurlar
Dış İşlemler Uygulaması	17-18 Temmuz	2	6	BİM Personeli
İSKİ Projesi	15 Ağustos	1	6	Şef ve Şef Yrd.ları
Liderlik ve Performans Yön.	14-15 Ekim	2	16	Müdürler
Liderlik ve Performans Yön.	19-20 Ekim	2	13	Müdürler
Evrak, Dosya ve Arşiv	21-22 Ekim	2	1	Kütüphaneci
Yeni Memur Başlangıç Eğt.	26-27 Ekim	2	14	Memurlar
Kerdi Yönetimi	6-8 Kasım	3	20	Şube Md.Yrd.ları
Müşt.Memn.ve Hizm.Verimliliği	9 Kasım	1	20	Şube Md.Yrd.ları
Dış İşler İşbaşı	13-17 Kasım	5	1	Şube Md.Yrd.
Müşt.Memn.ve Hizm.Verimliliği	20 Kasım	1	18	Şube Müdürleri
Yönetimde Bilgisayar	21-22 Kasım	2	14	Şb.Müdür ve Md.Yrd.
Yeni Hesap Planı Uygulaması	2 Aralık	1	14	Şef ve Şef Yrd.ları
Müşt.Memn.ve Hizm.Verimliliği	11-13 Aralık	2	14	Şef ve Şef Yrd.ları
Dış İşlemler İşbaşı	11-19 Aralık	7	1	İl. Müdür
Yeni Fon Kullanma Programı	14-15 Aralık	2	17	Şef ve Şef Yrd.ları
Yeni Hesap Planı ve Fon Kull.Prog.	16-17 Aralık	2	19	Şef ve Md.Yrd.ları

### 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

Kurum şubelerinin performans değerlemesini üçer aylık dönemler itibariyle Şubeler Müdürlüğü yapmaktadır. Bu değerlemede Şubelerin topladıkları fonlar, kullandıkları fonlar ve elde ettikleri kâr dikkate alınmaktadır.

Kurum personelinin performansı ise yıl sonunda birim yöneticilerinin kanaat ve takdirlerine göre belirlenmektedir. 1995 yılından itibaren personel değerlendirme sistemi ihdas edilmiş olup birim yöneticileri kanaatlarını personel değerlendirme belgeleri ile beyan etmektedirler. Personel Değerleme Belgesi Personel Müdürlüğünde toplanmakta ve personelin tayin ve terfisinde dikkate alınmaktadır.

## III.E. İÇ DENETİM VE MALİ KONTROL

### E.1. Denetim

Kurumun teftiş kadrosu aşağıda belirtilmiştir.

Teftiş Kurulu Başkan Yard.	1
Müfettiş	1
Müfettiş Yardımcısı	<u>2</u>
	<u>4</u>

Yıl içerisinde şubelerin çoğunun ziyaret edildiği ve yeterli düzeyde denetimin yapıldığı hazırlanan raporlardan saptanmıştır. Yapılan işlerin bir özetini gösteren ve Kurum'un bünyesine uygun standart yazılı denetim (audit) programları Teftiş Kurulunca hazırlanmaktadır. Ayrıca, iç denetçiler için bilgi işlem sistemlerinin etkilerini de içine alacak şekilde "El Kitabı" veya "Denetim İzahnamesi" hazırlanmıştır.

İç denetim raporları Genel Müdüre sunulmaktadır. Raporların ilgili bölümleri Genel Müdürlük birimlerine gereği yapılmak üzere gönderilmektedir. Soruşturma raporları ise Kurum Disiplin Komitesince değerlendirilip sonuçlandırılmaktadır.

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

#### a) İç Denetim

Şubelere ait bütün faaliyetleri rutin olarak kapsamaktadır. Genel Müdürlük nezdinde bulunan Muhasebe Müdürlüğü, Dış İşler Müdürlüğü, Risk Takip Müdürlüğü ile diğer bölümler gerek görüldüğü veya ihtiyaç duyulduğu hallerde Genel Müdürlüğün talebi üzerine denetime alınmaktadır.

1995 yılı içerisinde denetime tabi tutulan birimler aşağıda denetim tarihleri itibariyle belirtilmiştir.

<u>ŞUBE</u>	<u>BAŞLANGIÇ TARİHİ</u>	<u>BİTİŞ TARİHİ</u>	<u>TEFTİŞ HEYETİ</u>
Muhasebe Müd.	01.02.1995	27.02.1995	Nail YUTAN - Volkan EVCİL
Bakırköy Şubesi	28.02.1995	11.04.1995	Nail YUTAN
Bursa Şubesi	17.05.1995	08.07.1995	Nail YUTAN
Kadıköy Şubesi	26.05.1995	04.08.1995	Volkan EVCİL-Hüseyin TUNÇ
Samsun Şubesi	07.08.1995	08.09.1995	Hüseyin TUNÇ
Adana Şubesi	07.08.1995	19.09.1995	Volkan EVCİL
Kayseri Şubesi	11.09.1995	13.10.1995	Hüseyin TUNÇ
İzmir Şubesi	16.10.1995	01.12.1995	Volkan EVCİL
Siteler Şubesi	17.10.1995	17.11.1995	Hüseyin TUNÇ
Gaziantep Şubesi	20.11.1995	22.12.1995	Hüseyin TUNÇ-Mustafa AYDIN
Konya Şubesi	11.12.1995	16.02.1996	Volkan EVCİL

## b) Mali Kontrol

Mali kontrol faaliyetleri Muhasebe Müdürlüğü tarafından yürütülmektedir.

Şubelerden ve ilgili Genel Müdürlük birimlerinden haftalık, aylık ve arzu edilen tarihlerde gerekli mizan ve tablolar temin edilmekte ve mali durum incelenmektedir. Tesbit edilen hataların zamanında tashihiine gidilmektedir. Aylık, üç aylık ve yıllık dönemleri kapsayan bütçeler hazırlanmaktadır. Aylık, üç aylık ve yıllık gelir gider bütçeleri fiili neticelerle karşılaştırılmakta ve önemli sapmalar incelenmektedir. Durum Genel Müdür Yardımcısının dikkatine sunulmaktadır.

## III.F.1. ELEKTRONİK BİLGİ İŞLEM

## 1.1. Elektronik Bilgi İşlem Bölümü

Kurum'un Bilgi İşlem Merkez Kadrosu aşağıda belirtilmiştir.

Müdür	1
Müdür Yardımcısı	1
Sistem Analist	1
Proje Yöneticisi	1
Analist Programcı	1
Programcı	6
Operatör	<u>2</u>
	13

- 1.2. Kurum'un bütün şubeleri kompüterize olmuş durumdadır. Bilgi İşlem Merkezinde IBM AS 400 Advanced seri Model 310 tabir edilen bilgisayar kullanılmaktadır. Şubelerde AS 400 F10 veya E20 modeli kullanılmaktadır. Tüm Şubeler ile On-Line bağlantısı vardır. Şubeler kendi içlerinde aynı programları kullanmaktadır.

Merkezde proje geliştirme ve sistem uygulama çalışmaları yürütülmektedir.

01.01.1996 tarihinden itibaren Kurum T.C. Merkez Bankası 'tek düzen' hesap planını esas alan yeni hesap planına uygun olarak yeni yazılım ve uygulamalarını devreye koymuştur.



**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 1995 ve 1994 yılı özkaynak yeterliliği ile ilgili rasyolar aşağıda belirtilmiştir.

	<u>1995</u>	<u>1994</u>
Özkaynaklar	875.910	344.204
Rasyo 1: -----	----- = 0.04	----- = 0.02
Ortalama Toplam Aktifler	24.550.414	15.937.530
Yabancı Kaynaklar	30.707.928	16.082.244
Rasyo 2: -----	----- = 35.06	----- = 46.72
Özkaynaklar	875.910	344.204
Tahsil Gecikmiş Hesaplar (Net)	373.480	387.544
Rasyo 3: -----	----- = 0.43	----- = 1.26
Özkaynaklar	875.910	344.204
İştirakler ve Kuruluşlar (Net)		
+		
Sabit Kıymetler (Net)	509.355	220.707
Rasyo 4: -----	----- = 0.58	----- = 0.64
Özkaynaklar	875.910	344.204
Yabancı Para Pozisyonu	24.870.154	13.845.464
Rasyo 5: -----	----- = 29.39	----- = 40.22
Özkaynaklar	875.910	344.204
Kullandırılan Fonlar (Net)		
+		
Gayri Nakdi Kullandırılan Fonlar		
+		
Taahhütler	29.737.485	15.220.534
Rasyo 6: -----	----- = 34.27	----- = 44.22
Özkaynaklar	875.910	344.204

Ortalama Toplam Aktiflerin hesaplanmasında;

Dönem sonu	31.12.1994 - 95
Dönem 3	30.09.1994 - 95
Dönem 2	30.06.1994 - 95
Dönem 1	31.03.1994 - 95

olarak dikkate alınmıştır.

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

Kurum'un ödenmiş sermayesi 150.000'den 300.000'a artırılmış bulunmaktadır. Artışın 37.000'lik bölümü nakit olarak ve 113.000'lik bölümü ise Yeniden Değerleme Fonu'ndan karşılanmıştır.

Katılma hesapları özellikleri itibariyle banka mevduat hesaplarından önemli farklılıklar göstermektedir. Kâr zarar ortaklığı prensibine göre toplanan katılma hesapları için anapara ve/veya 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 uygunluğunu 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.
- 31.12.1995 itibariyle İstanbul Merkez, Ankara, İzmir, Konya, Kayseri ve Gaziantep Şubeleri'nin TL ve efektif depoları mevcutlarının sayımı tarafımızdan yapılmış ve kayıtlara mutabık olduğu saptanmıştır. Ayrıca TL ve efektif depolarının sayım tutanakları tarafımızdan gözden geçirilmiş ve kayıtlara mutabık olduğu görülmüştür.

##### B.1.2. Bankalar

Kurumun mevcudu 31.12.1995 itibariyle 1.479.888 TL'dir. Bu tutarın tümü ilgili bankalardan gelen ekstreler ile kontrol edilmiştir. Ayrıca % 75 tutarındaki kısım için direkt doğrulama alınmıştır.

## B.1.3. Kasa ve Banka İcmali

	<u>1995</u>	<u>1994</u>
TL ve Efektif depoları	347.996	372.028
Bankalar	<u>1.479.888</u>	<u>1.620.755</u>
Toplam Nakit Değer ve Bankalar	1.827.884	1.992.783
Zorunlu Blokajlar	<u>1.118.699</u>	<u>331.942</u>
	<u>2.946.583</u>	<u>2.324.725</u>

## B.1.4. Fon Kullanımları

Nakdi fon kullanımlarının % 85 kısmı tarafımızdan incelemeye tabi tutulmuştur.

## B.1.5. Takipteki Alacaklar

İlgili hesapların tümü incelenmiştir.

## B.1.6. Sabit Kıymetler

Gayrimenkullere ait tapular 14.03.1996 tarihinde % 100 oranında incelenmiştir. Genel Müdürlük ile Şubelerin tümünün amortisman kayıtları elde edilmiş ve 31.12.1995 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.1.7. Diğer Aktifler

	<u>1995</u>	<u>1994</u>
Aktifleştirilmiş Giderler	4.646	3.640
Depozito ve Teminatlar	5.090	120
Avanslar	40.551	6.258
Tahsil Edilecek Geçici Giderler	173	808
Fon müşterilerinden KDV alacakları	101.592	123.660
Fon Müşterilerine yapılan giderler	79.534	22.469
Yardım Gayeli Fonlar (Kâr getirmeyen fonlar)	38	705
Tahsile gönderilen döviz çekleri	--	--
Kurum'a ait tasfiye olunacak işlemler	9.638	1.603
Müşterilere ait tasfiye olunacak işlemler	10.525	725
Geçici Hesaplar	1	5.568
Havuzdan düşülecek paralar	949.068	293.719
Diğer	<u>43.146</u>	<u>21.856</u>
	1.244.002	481.131

## 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 peştemallik 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 faaliyetlerinin mahiyeti aşağıda özetlenmiştir.

Kurum, Özel Finans Kurumları Kurulması Hakkında 06.12.1983 gün ve 83/7506 Sayılı Kararname'ye tabidir. Bu kararnamenin 2. Maddesi gereğince, Kurum nezdinde iki farklı hesap açtırılabilir.

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, kâr veya her nam altında olursa olsun bir bedel ödenmeyen fonların oluşturduğu bir hesap türüdür.

b) "Kâr ve Zarar'a Katılma Hesabı Akdi" karşılığında yatırılan ve bu fonların kullanılmasından doğacak kâr 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 "Katılma 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. Katılma 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.

IV.B.2.2. Özel Finans Kurumlarının topladıkları fonlarla ilgili disponibiliteler ve blokaj oranlarını düzenleyen T.C. Merkez Bankası'nın 21.03.1984 gün ve 18348 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan 1 no'lu tebliğinin "Blokaj" başlığı taşıyan 10'ncü maddesinin "b" bendi, 27.01.1995 tarih ve 22184 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan 4 no'lu tebliğ ile değiştirilmiştir. Buna göre, 17.02.1995 tarihinden itibaren Türk Lirası ve Yabancı Para Fon artışları için kasa ve bankalarda bulundurulacak nakit ve T.C. Merkez Bankası'nda bulundurulacak blokaj oranları aşağıda belirtilmiştir.

- |     |   |      |
|-----|---|------|
| (a) | i) Cari Hesaplar  |      |
|     | – Kasa ve Bankalarda  | % 4  |
|     | – T.C. Merkez Bankası'nda   | % 20 |
|     | ii) Katılma Hesapları (TL ve YP.)   |      |
|     | – T.C. Merkez Bankası'nda   | % 10 |
| (b) | 10.06.1994 tarihindeki bakiyelere aşağıdaki oranların uygulanmasına devam edilmektedir. |      |
|     | i) Cari Hesaplar  |      |
|     | – Kasa ve Bankalarda  | % 10 |
|     | – T.C. Merkez Bankası'nda   | % 10 |
|     | ii) Katılma Hesapları (TL ve YP.)   |      |
|     | – T.C. Merkez Bankası'nda   | % 1  |

IV. B.2.3. Kurumun fon kullandırma faaliyetlerinin mahiyeti aşağıda özetlenmiştir. Kurum, Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 25.2.1984 tarih ve 18323 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğinin 20. maddesi gereğince katılma hesaplarında biriken fonları aşağıda belirtilen yöntemlerle kullandırmaktadır.

a) Üretim Desteğinin Sağlanması

Gayrimenkul, ham ve yarı mamül maddeler ile teçhizat ve makina temini amacıyla başvurulara gerekli madde, teçhizat ve gayrimenkulleri üçüncü şahıslardan peşin satın alıp, vadeli satması şeklinde olur.

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

b) Kâr ve Zarara Katılma Yöntemi ile Fon Kullandırma

Kâr ve zarara katılma yöntemi ile fon kullandırmak için Kurum'un fon kullanılacak gerçek ve tüzel kişilere "Kâr ve Zarara Katılma Yatırım Akdi" imzalaması gerekir. Kâr ve zarara katılma, fon kullananın tüm faaliyetlerinden doğacak kâr ve zarara katılma şeklinde olabileceği gibi, belirli bir faaliyetten veya belirli bir parti malın alım satımından doğacak kâr ve zarara katılma şeklinde de olabilir. Kurum fon kullandırdığı gerçek ve tüzel kişilerin kârına 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 techizatın 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 Kullanma Taleplerinin 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 kâr/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 Merkez Şube veya ilgili Şube Müdürlüğüne bildirilir. Şube Müdürlükleri 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 kullandırılacak 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 (\*)

	1995		1994	
	%	Milyon TL	%	Milyon TL
A. Yurtiçi Plasmanlar	96,97	21.362.953	93,77	17.346.216
A.1. Türk Lirası Plasmanlar				
1. Kimyevi Maddeler	2,41	531.753	1,16	213.775
2. İnşaat	3,78	833.507	1,97	365.342
3. Gıda Meşrubat	2,50	550.399	0,94	173.468
4. Ormancılık Mobilya	0,06	12.985	0,06	11.655
5. Elektrik Elektronik	0,98	216.611	1,19	220.874
6. Makina ve Ekipmanları ve Vasıtaları	7,13	1.570.218	3,47	641.555
7. Metaller	0,13	28.541	0,46	84.553
8. Paketleme ve Kırtasiye	0,71	155.517	0,61	111.934
9. Petro-Kimya	--	--	0,42	78.056
10. Tekstil Dış Ticaret	6,84	1.506.327	2,97	549.353
11. Dericilik	0,03	6.900	0,02	3.128
12. Diğer	0,04	8.372	--	--
TOPLAM	24,61	5.421.130	13,26	2.453.693
A.2. Dövizli Plasmanlar				
1. Kimyevi Maddeler	3,03	668.271	66,13	12.232.994
2. İnşaat	2,29	504.632	0,59	109.188
3. Gıda Meşrubat	27,15	5.980.608	4,20	776.397
4. Ormancılık Mobilya	0,61	135.307	0,61	113.605
5. Elektrik Elektronik	1,49	328.847	1,14	210.650
6. Makina ve Ekipmanları ve Vasıtaları	15,06	3.318.481	2,06	380.725
7. Metaller	3,67	807.963	1,60	295.134
8. Paketleme ve Kırtasiye	2,20	484.486	1,16	213.833
9. Petro Kimya	0,05	11.004	--	--
10. Tekstil Dış Ticaret	16,29	3.587.934	2,93	541.740
11. Dericilik	0,07	15.538	0,09	17.089
12. Diğer	0,45	98.752	0,01	1.118
TOPLAM	72,36	15.941.823	80,50	14.892.523
B. Yurtdışı Plasmanlar (**)	3,03	667.307	6,23	1.153.031
TOPLAM PLASMANLAR (A+B)	100,00	22.030.260	100,00	18.499.247

(\*) Yıl İçinde Kullanılan Plasmanlar (Finansal Kiralama Dahil Edilmemiştir)

(**)	<u>31.12.1995</u>	<u>31.12.1994</u>
1 US\$	59.310,00	38.550,00
1 DM	41.385,00	24.853,00

## IV.B.2.8. PLASMAN TÜRÜNE GÖRE DAĞILIM

	Proje Sayısı		TL Milyon Proje Tutarı	
	1995	1994	1995	1994
	Üretim Desteği	7.237	2.711	16.662.079
Kâr ve Zarara Katılma	103	9	2.981.238	606.373
Finansal Kiralama	304	183	6.961.939	3.749.957
	7.644	2.903	26.605.256	13.301.564

(\*) Yurtiçi ve yurtdışı plasmanlar toplamı

## B.2.9. FON KAYNAĞINA GÖRE PLASMANLARIN DAĞILIMI

## A. CARİ VE KATILMA HESAPLARINDAN KULLANDIRILAN FONLAR (YATIRIMLAR)

	Türk Parası (Milyon TL)		Yabancı Para (Milyon TL)		Toplam (Milyon TL)	
	1995	1994	1995	1994	1995	1994
	a) Üretim Desteği	3.040.796	2.099.776	12.101.247	6.559.638	15.142.043
b) Kâr ve Zarara Katılma	60.750	53.035	2.920.471	553.321	2.981.221	606.356
c) Finansal Kiralama (Leasing)	825.395	279.621	6.101.217	3.470.336	6.926.612	3.749.957
d) Projeler	184.767	32.796	--	--	184.767	32.796
e) Emtea	21.494	5.545	--	--	21.494	5.545
f) Vesaikler	1.035.177	33.702	--	--	1.035.177	33.702
	5.168.379	2.504.475	21.122.935	10.583.295	26.291.314	13.087.770

## B. KURUM KAYNAĞINDAN KULLANDIRILAN FONLAR

a) Üretim Desteği	313.925	144.944	--	63.833	313.925	208.777
b) Kâr ve Zarara Katılma	17	17	--	--	17	17
c) Finansal Kiralama (Leasing)	--	--	--	--	--	--
d) Emtea	--	--	--	--	--	--
	313.942	144.961	--	63.833	313.942	208.794
(A+B) TOPLAM YATIRIMLAR	5.482.321	2.649.436	21.122.935	10.652.128	26.605.256	13.301.564

B.2.10. 1995 yılında yurtiçi ve yurtdışı fon kullandırma (plasman) cirosu 26.605.266 (1994-13.301.564) olarak gerçekleştirilmiştir (IV.B.2.7 ve IV.B.2.8).

## B.2.11. Kullanılan Fonların Vade İtibariyle Dökümü (Milyon TL)

	TL		YP		Toplam	
	1995	1994	1995	1994	1995	1994
1 Aylık	543.516	473.778	636.257	--	1.179.773	473.778
1 - 3 Ay	3.358.440	1.496.630	12.310.188	2.414.511	15.668.628	3.911.141
3 - 6 Ay	624.151	192.329	1.775.452	3.105.837	2.399.603	3.298.166
9 - 12 Ay	95.502	82.759	488.279	3.809.980	583.781	3.892.739
12 Aydan Fazla	<u>860.722</u>	<u>403.940</u>	<u>5.912.749</u>	<u>1.321.800</u>	<u>6.773.471</u>	<u>1.725.740</u>
	5.482.331	2.649.436	21.122.925	10.652.128	26.605.256	13.301.564

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

	Asgari %	Azami %
T.P. Fon Plasmanları	95	125
Y.P. Fon Plasmanları	12	15

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

## B.2.14. En Büyük 15 Fon Kullanım Hesabı

Bunlarla ilgili bilgiler Bölüm VII'de takdim edilmiştir.

## B.3.1. TAKİPTEKİ ALACAKLAR

	31.12.1995 Milyon TL	Ayrılan Karşılık
Kuruma Ait Takipteki Alacaklar (TL)	2.151	3.052
K/H Ait Takipteki Alacaklar (TL)	8.675	5.623
Leasing (TL)	--	--
Fon Dışı (TL)	--	--
Kuruma Ait Takipteki Alacaklar (YP)	130.407	49.807
K/H Ait Takipteki Alacaklar (YP)	1.355.405	1.109.542
Leasing (YP)	37.408	--
Fon Dışı (YP)	7.458	--
Dava ve Mahkeme Masrafları	--	--
<b>TOPLAM</b>	<b>1.541.504</b>	<b>1.168.024</b>

IV.B.3.2. Takipteki alacaklardan 1995 yılı içinde aktiften silinen alacaklar olmamıştır.

B.3.3. Fon kullanımları (Plasmanlar) Özeti

	1995	1994
Kullandırılan fonlar (plasmanlar) (IV.B.2.11)	26.605.256	13.301.564
Takipteki alacaklar (IV.B.3.1)	1.541.504	958.906
Takipteki alacaklar karşılığı (IV.B.3.1)	<u>(1.168.024)</u>	<u>(571.362)</u>
	26.978.736	13.689.108

IV.B.4. MENKUL DEĞERLER CÜZDANI

Kurum portföyünde menkul değerler bulunmamaktadır.

## IV.B.5. DURAN VARLIKLAR

Duran varlıkların yıl içindeki hareketleri aşağıda özetlenmiştir.

	<u>Devir</u> <u>31.12.1994</u>	<u>İlaveler</u> <u>Yeni Alımlar</u>	<u>Transfer</u>	<u>Çıkışlar</u>	<u>Yeniden</u> <u>Değerleme</u>	<u>Devir</u> <u>31.12.1995</u>
<b><u>AKTİF TUTAR</u></b>						
Menkuller	93.030	39.461		(2.236)	57.451	187.706
Gayrimenkuller	201.172	61.641	1.621		200.166	464.600
Binalar	201.172	35.632	1.621		200.166	438.591
Arsalar		26.009				26.009
Özel Maliyet	1.879	5.375				7.254
Yapılmakta Olan Yatırımlar	<u>858</u>	<u>4.590</u>	<u>(1.621)</u>			<u>3.827</u>
	<u>296.939</u>	<u>111.067</u>	<u>-</u>	<u>(2.236)</u>	<u>257.617</u>	<u>663.387</u>
<b><u>AMORTİSMANLAR</u></b>						
Menkuller	65.500	35.890		(1.720)	31.373	131.043
Gayrimenkuller	9.463	1.514			9.416	20.393
Özel Maliyet	<u>1.269</u>	<u>1.327</u>				<u>2.596</u>
	<u>76.232</u>	<u>38.731</u>		<u>(1.720)</u>	<u>40.789</u>	<u>154.032</u>
NET	<u>220.707</u>					<u>509.355</u>

## IV.B.6. AMORTİSMANLAR

Kurum normal usulde ve aşağıdaki oranlarda amortisman ayırmıştır.

	<u>1995</u> %	<u>1994</u> %
Menkuller		
Kasalar	20	25
Büro Makinaları	20	25
Mobilya Mefruşat	20	25
Taşıt Vasıtaları	20	25
Diğer Menkuller	20	25
Gayrimenkuller (Maliyet)	2	2

## IV.B.7. DİĞER AKTİF VE PASİFLER

## B.7.1. DİĞER AKTİFLER

Yukarıda IV.B.1.7. bölümünde incelenmiştir.

## B.7.2. DİĞER PASİFLER

	<u>1995</u>	<u>1994</u>
Alınan nakdi teminatlar ve blokeler	40.187	43.996
Müşterilere iade edilecek paralar	2.977	109
T.C. Merkez Bankası'na yapılacak devirler	1.545	558
Tasfiye edilecek işlemler	153.259	2.715
Tahsili beklenen çekler	--	311
K/H kazanılmamış gelirler	1.130.452	650.799
Kar payları giderleri	(988.915)	(581.906)
Ödenecek paralar	396.216	68.886
Diğer alacaklı geçici hesaplar	379.558	164.174
Kurum Borçları	1.786	628
Kullandırılan fonlara ait borçlar	<u>323.540</u>	<u>37.394</u>
	1.440.605	387.664

## 7.2.1. Alınan Nakdi Teminatlar ve Blokeler:

Teminat mektupları, leasing ve fon kullandırma için alınan teminatlar	1.602	1.645
Haciz karşılığı, akreditif karşılığı ve diğer blokeler	22.113	27.458
Alınan masraf karşılıkları	284	35
Kira gider karşılığı	--	--
Karşılığı bloke edilen çekler	16.188	14.858
Diğer	<u>--</u>	<u>--</u>
	40.187	43.996

Müşterilere İade Edilecek Paralar

	1995	1994
— Çek ve havalelerden	29	29
— Kullanılan fonlardan	2.948	69
— Diğer işlem iadeleri	--	11
	<u>2.977</u>	<u>109</u>

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 ile birlikte izlenmektedir.

Ödenecek Paralar:

İhracat bedelleri	86.869	45.990
Gelen havaleler (YP)	--	711
Gelen havaleler (TP)	--	--
Ödenecek çek ve havaleler (TP)	2.826	773
Ödenecek havaleler ve çekler (YP)	285.797	20.999
Ödenecek ücretler	52	--
Ödenecek proje bedelleri	20.665	--
Ödenecek kurum karları (Temettü)	<u>7</u>	<u>413</u>
	396.216	68.886

## IV.B.7.3. Dağıtılacak Kar Payları

	1995	1994
Katılma Hesapları Karları (YP)	518.927	175.820
Katılma Hesapları Karları (TP)	399.980	210.785
Özel Fon Hesapları Karları	61.823	18.680
Finansal Kiralama	570.800	256.092
Dağıtımını Durdurulan Karlar	<u>3.089</u>	<u>2.541</u>
	1.554.619	663.918

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

	1995	1994
Rasyo 7: Tahsili Gecikmiş Alacaklar	373.480	387.544
-----	----- = 0.014	----- = 0.028
Toplam Kullanılan Fonlar	26.978.736	13.689.108
Rasyo 8: İştirak ve Kuruluşlara Verilen Nakdi Krediler		
-----		
Toplam Kullanılan Fonlar		
İştiraklere fon kullanılması olmamıştır.		
Rasyo 9: İştirakler ve Kuruluşlar (net) + Sabit Kıymetler (net)		
-----		
Ortalama Toplam Aktifler		
(5.349.043 tutarındaki leasing sabit kıymetleri de dahildir.)		
	5.858.968	2.545.712
	----- = 0.24	----- = 0.16
	24.550.414	15.937.530
Rasyo 10: Ortalama Toplam YP Getirili Aktifler	17.480.943	11.272.227
-----	----- = 0.71	----- = 0.71
Ortalama Toplam Getirili Aktifler	24.550.414	15.937.530
Rasyo 11: Vergi ve Olağanüstü Kalemler Öncesi Kar	356.315	63.785
-----	----- = 0.01	----- = 0.004
Ortalama Toplam Aktifler	24.550.414	15.937.530
Rasyo 12: Toplam Gelirler	3.981.288	1.697.265
-----	----- = 0.16	----- = 0.11
Ortalama Toplam Aktifler	24.550.414	15.937.530



**IV.C. KÂRLILIK****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 31.12.1995 itibariyle tam olarak yapılmıştır.****C.4. Enflasyondan Arındırılmış Karın Reel Kâr Olarak Hesaplanması**

	<u>1995</u>	<u>1994</u>
a) Faaliyet kârı (vergi öncesi)	356.314	63.785
b) 1994 ve 1995 ortalama ödenmiş sermaye + yedek akçeler	428.535	221.615
c) Enflasyon oranı	% 64,9	% 149,1
d) (428.535 x % 64,9)	278.119	330.428
e) Reel Kâr (Zarar) 356.314 - 278.119 (63.785 - 330.428)	78.195	(266.643)

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

## IV.C.5. KARLILIK RASYONLARI

	1995	1994
Rasyo 11: Vergi ve Olağanüstü Kalemler Öncesi Kâr	356.315	63.785
-----	----- = 0.01	----- = 0.004
Ortalama Toplam Aktifler	24.550.414	15.937.530
Rasyo 12: Toplam Gelirler	3.981.288	1.697.265
-----	----- = 0.16	----- = 0.11
Ortalama Toplam Aktifler	24.550.414	15.937.530
Rasyo 13: Toplam Giderler	3.597.577	1.606.804
-----	----- = 0.90	----- = 0.95
Toplam Gelirler	3.981.288	1.697.264
Rasyo 14: Toplam Kâr Payı Giderleri	3.076.288	1.311.895
-----	----- = 0.80	----- = 0.82
Toplam Kâr Payı Gelirleri	3.821.801	1.599.143
Rasyo 15: Kâr Payı Dışı Giderler	521.289	294.909
-----	----- = 0.02	----- = 0.02
Ortalama Toplam Aktifler	24.550.414	15.937.530

## IV.D.1. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR

## D.1.1. Bankalardaki Vadesiz Mevduat

	TL		YP		Toplam	
	1995	1994	1995	1994	1995	1994
T.C. Merkez Bankası	12.995	28.076	--	--	12.995	28.076
Yurtiçi Bankalar						
Kamu Bankaları	79.360	30.223	536.851	330.824	616.211	361.047
Özel Bankalar	59.276	27.538	395.704	513.926	454.980	541.464
Finans Kurumlar	4.057	2.244	10.588	4.804	14.645	7.048
Yurtdışı Bankalar	--	--	381.056	683.120	381.056	683.120
	155.688	88.081	1.324.199	1.532.674	1.479.887	1.620.755

## IV.D.2.

## TOPLANAN FONLAR (\*)

	1995		1994	
	HESAP ADEDİ	000 TL	HESAP ADEDİ	000 TL
<b>1. TÜRK LİRASI FONLARI</b>				
1.1. Cari Hesaplar	20.028	384.696.838	24.376	287.037.503
1.2. Katılma Hesapları				
1.2.1. "Genel Havuz"	19.171	2.855.491.163	22.303	1.501.355.631
1.2.2. "Özel Havuz"	15	122.766.693	27	103.575.926
1.2.3. "Leasing Havuzu"	999	253.001.167	1.727	271.356.386
Katılma Hesapları	20.185	3.231.259.023	24.057	1.876.287.943
<b>TOPLAM TÜRK LİRASI FONLAR</b>	<b>48.213</b>	<b>3.615.955.861</b>	<b>48.433</b>	<b>2.163.325.446</b>
<b>2. YABANCI PARA FONLARI (**)</b>				
2.1. Cari Hesaplar	15.838	2.135.922.096	12.929	833.438.692
2.2. (US \$) Katılma Hesapları				
2.2.1. "Genel Havuz"	14.462	9.394.208.347	14.441	4.742.181.603
2.2.2. "Özel Havuz"	3	190.643.395	-	-
2.2.3. "Leasing Havuzu"	411	1.881.227.927	640	1.155.977.956
2.3. (DM) Katılma Hesapları				
2.3.1. "Genel Havuz"	26.235	9.831.388.084	29.178	5.384.307.661
2.3.2. "Leasing Havuzu"	791	663.358.670	1.223	876.903.510
Katılma Hesapları	41.901	21.960.826.423	45.482	12.159.370.730
<b>TOPLAM YABANCI PARA FONLARI</b>	<b>57.740</b>	<b>24.096.748.519</b>	<b>58.411</b>	<b>12.992.809.422</b>
<b>TOPLANAN FONLAR (Genel Toplam)</b>	<b>105.953</b>	<b>27.712.704.380</b>	<b>106.844</b>	<b>15.156.134.868</b>

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

	31.12.1995	31.12.1994
US\$ 1 :	TL 59.310,00	TL 38.550,00
DM 1 :	TL 41.385,00	TL 24.853,00

## IV.D.3. LİKİDİTE RASYONLARI

	<u>1995</u>	<u>1994</u>
Rasyo 16: $\frac{\text{Likit ve Likite Yakın Değerler}}{\text{Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar}}$	$\frac{2.946.582}{27.217.742} = 0.11$	$\frac{2.324.725}{13.778.007} = 0.17$
Rasyo 17: $\frac{\text{Nakit Değerler + Bankalar}}{\text{Cari Hesaplar}}$	$\frac{1.827.883}{2.520.599} = 0.73$	$\frac{1.992.783}{1.120.476} = 1.78$
Rasyo 18: $\frac{\text{Likit ve Likite Yakın Değerler}}{\text{Ortalama Toplam Aktifler}}$	$\frac{2.946.582}{24.550.414} = 0.12$	$\frac{2.324.725}{15.937.530} = 0.15$
Rasyo 19: $\frac{\text{Likidite Ağırlıklı Aktifler}}{\text{Yabancı Kaynaklar + Gayri Nakdi Krediler ve Yükümlülükler + Taahhütler}}$	$\frac{29.969.792}{33.895.166} = 0.88$	$\frac{16.020.964}{17.925.198} = 0.89$

## IV.E. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

## E.1. Gayrinakdi Krediler ve Yükümlülükler

	<u>1995</u>	<u>1994</u>
Akreditif Taahhütleri	2.580.644	466.453
Teminat Mektupları (TP)	176.528	109.813
Teminat Mektupları (YP)	100.408	33.699
Kabul Kredileri (YP)	<u>179.019</u>	<u>921.461</u>
	3.036.599	1.531.426

#### 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.

**V.1. AL BARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.**  
**31 ARALIK 1994 ve 1995 TARİHİNDEKİ**  
**BİLANÇOSU**  
**(Milyon TL)**

<u>AKTİFLER</u>	<u>1995</u>	<u>1994</u>	<u>PASİFLER</u>	<u>1995</u>	<u>1994</u>
Nakit Değerler ve Bankalar (Not IV B.1.3)	1.827.883	1.992.783	Toplanan Fonlar (IV.D.2)		
Zorunlu Blokalılar	1.118.699	331.942	Özel Cari Hesapları	2.520.619	1.120.476
Fon Kullanılan (Plasmanlar)	26.978.736	13.689.108	Katılma Hesapları	<u>25.192.085</u>	<u>14.035.659</u>
Duran Varlıklar, net (IV.B.5)	509.355	220.707		27.712.704	15.156.135
Gelir Tahakkukları	44.474	7.131	Ödenecek Vergi Resmi ve Harçlar	54.220	145.683
Peşin Ödenen Kurumlar Vergisi	11.334	15.174	Dağıtılacak Kâr Payı (IV.B.7.3)	1.554.619	663.918
Diğer Aktifler (IV.B.1.7)	1.244.002	481.131	Karşılıklar	57.179	22.562
			Diğer Pasifler (IV.B.7.2)	1.440.605	387.664
			Kurum Vergileri (VI.3)	<u>39.246</u>	<u>17.810</u>
			Borçlar Toplamı	30.858.573	16.393.772
			Özsermaye Çıkarılmış ve Ödenmiş Sermaye (III.B)	300.000	150.000
			Yeniden Değerleme Fonu (V.3)	217.780	114.785
			Kanuni Yedek Akçeler	32.832	27.584
			Fevkalade İhtiyatlar	8.229	5.859
			Cari Yıl Kârı	<u>317.069</u>	<u>45.976</u>
				875.910	344.204
Gayri Nakdi Yükümlülükler (IV.E.1)	3.036.599	1.531.426	Gayri Nakdi Yükümlülükler (IV.E.1)	3.036.599	1.531.426
	<u>34.771.082</u>	<u>18.269.402</u>		<u>34.771.082</u>	<u>18.269.402</u>

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

V.2. AL BARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.  
GELİR TABLOSU  
01.01.1995 - 31.12.1995 DÖNEMİ  
(Milyon TL)

	<u>1995</u>	<u>1994</u>
I. KAR PAYI GELİRLERİ	3.821.801	1.657.446
a) Kullanılan Fonlardan Alınan Kâr Payları	2.955.008	1.199.895
b) Özel Fon Kâr Payları	78.934	69.186
c) Finansal Kira Kâr Payları	772.941	352.288
d) Diğer Kâr Payları	14.918	36.077
II. KAR PAYI GİDERLERİ	(3.076.288)	(1.311.895)
a) Katılma Hesaplarına Ödenecek Kâr Payları	(2.267.823)	(933.089)
b) Özel Proje Fonlarına Ödenen Kâr Payları	(114.895)	(62.267)
c) Finansal Kira Kâr Payı Giderleri	(693.570)	(316.539)
III. NET KAR PAYI GELİRİ	745.513	345.551
IV. KAR PAYI DIŞINDAKİ GELİRLER	8.968.787	12.288.397
a) Sabit Kıymet ve İştirakler Satış Kârları	3.650	1.615
b) Menkul Değerler Cüzdanı Karları		
c) Bankacılık Hizmetleri Gelirleri	58.791	34.855
d) Kambiyo Kârları	8.809.300	12.248.579
e) Diğer Faaliyet Gelirleri	97.046	3.348
V. KAR PAYI DIŞINDAKİ GİDERLER	(9.357.985)	(12.570.162)
a) Personel Giderleri	(263.977)	(138.047)
b) Diğer Provizyonlar	(1.337)	(46.411)
c) Vergi, Harçlar ve Sigorta Giderleri	(39.642)	(8.373)
d) Kira Bedelleri	(11.191)	(7.938)
e) Amortisman Gideri	(37.726)	(19.585)
f) Kambiyo Zararları	(8.836.696)	(12.275.253)
g) Faaliyet Giderleri	(110.702)	(49.008)
h) Kıdem Tazminatı Karşılığı	(34.616)	(8.673)
i) Diğer Faaliyet Giderleri	(22.098)	(16.874)
VI. VERGİ ÖNCESİ KAR	356.315	63.786
VII. ÖDENECEK KURUM VERGİLERİ VE DİĞER YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(39.246)	(17.810)
VIII. DÖNEM KARI	317.069	45.976

**V. 3. AL BARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.  
ÖZKAYNAK TABLOSU**

	<u>Sermaye</u>	<u>Yeniden Değerleme Fonu</u>	<u>Kanuni Y.Akçe</u>	<u>Fevkalade Y.Akçe</u>	<u>Cari Yıl Kârı</u>	<u>TOPLAM</u>
Devir, 31 Aralık 1994	150.000	114.785	27.584	5.859	45.976	344.204
Yedek Akçeler Devir			5.248	2.370	(7.618)	0
Y.D.Fonu ilavesi — Duran Varlıklar		216.828				216.828
Y.D.Fonundan Satışlar Dolayısıyla İndirilen		(833)				(833)
Sermaye Artışı						
Nakit	37.000					37.000
Y.D.Fonu	113.000	(113.000)				0
Ödenen Temettü					(38.358)	(38.358)
Net Kâr (Zarar)					<u>317.069</u>	<u>317.069</u>
	<u>300.000</u>	<u>217.780</u>	<u>32.832</u>	<u>8.229</u>	<u>317.069</u>	<u>875.910</u>



**V.4. NAKİT AKIŞ TABLOSU**  
**1993 ve 1994 TAKVİM YILLARI**

	<u>1995</u>	<u>1994</u>
	Milyon TL	Milyon TL
A. Faaliyet Kârı	356.315	63,786
Gelir tahakkukları reeskontlarında (artış) azalış	(37.343)	(3,922)
Gider tahakkukları reeskontlarında artış (artış)	890.701	98,547
Kıdem tazminatı karşılığı	34.617	8,673
Tahsili şüpheli alacak karşılığı	1.337	46,411
Sabit kıymet satış kârları	(2.557)	(1,489)
Amortisman	<u>38.731</u>	<u>19.585</u>
<b>Ticari faaliyetlerden doğan net nakit girdiler</b>	<b>1.281.801</b>	<b>231,591</b>
Toplanan fonlarda artış	12.556.569	8,547,780
Fon kullanımlarında artış	(13.786.291)	(6,687,071)
Diğer hesaplarda net azalış	<u>697.773</u>	<u>(198,713)</u>
<b>Faaliyetlerden doğan net nakit girdiler</b>	<b>749.852</b>	<b>1,893,587</b>
<u>Yatırım ve Finansman hizmetleri ile ilgili elde edilen gelir ve giderler:</u>		
Ödenen Temettüleri	(38.357)	(76,424)
<u>Vergi:</u>		
Ödenen Kurumlar Vergisi ve Fonlar	(17.810)	(38,608)
<u>Yatırım Faaliyetleri:</u>		
Sabit Kıymet Alımları	(111.067)	(28,892)
Sabit Kıymet Satışları	<u>2.240</u>	<u>1,531</u>
	<u>(108.827)</u>	<u>(27,361)</u>
<b>Finansman öncesi net nakit girdiler</b>	<b>584.858</b>	<b>1,751,194</b>
<u>Finansman:</u>		
Ödenmiş hisse sermayesinde artış	(37.000)	(30,000)
Nakit ve muadillerindeki artış	<u>621.858</u>	<u>1,781,194</u>
	<b>584.858</b>	<b>1,751,194</b>
B. Yıl içerisindeki nakit ve muadillerindeki değişim analizi:		
01.01.1994 bakiyesi	2.324.725	543,531
Net nakit artışı	<u>621.858</u>	<u>1,781,194</u>
31.12.1994 bakiyesi	<b>2.946.583</b>	<b>2,324,725</b>

**AL BARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.**  
**01.01.1995 - 31.12.1995 DÖNEMİ**  
(Tutarlar Milyon Türk Lirası Olarak)

**BÖLÜM VI - EK NOTLAR**

**VI.1. MALİ TABLOLARI HAZIRLAMA ESASLARI**

Kurum, 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.5). Yeniden değerlendirme sonucu ortaya çıkan değer artışı 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 gecikmiş kredilerden alınan gelirler ile teminat mektupları, akreditifler 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 kârlar ve zararlar, kur farkının doğduğu döneme ait kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Kullanılan döviz kurları aşağıda özetlenmiştir.

	<u>1995</u>	<u>1994</u>
US \$ = TL	59.310	38.550
DM = TL	41.385	24.853

2.b. Takipteki Alacaklar için Ayrılan Karşılıklar:

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

Kurum yönetimi muntazam fasıllarla, alınan teminatları da hesaba katarak, tahsili geciken alacaklar için kurum kâr ve zarara katılma hesaplarının kullanımından doğan zararın tamamını ilgili havuz gelirinden düşmekte, daha önce tahakkuk ettirdiği kârdan 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 31.12.1995 itibariyle TL 31.311.650 (1994 - 14.272.599)'dur.

Kurum'un 31.12.1995 itibariyle faaliyetini durdurması ve personel iş akitlerini feshetmesi durumunda ödemesi gereken kıdem tazminatı tutarı 57.178'dir; 31.12.1995 itibariyle bu tutar karşılık olarak ayrılmıştır.

Kıdem tazminatı tavanı 01.01.1996'dan itibaren TL 35.176.250'ye 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

Kurum % 25 oranı üzerinden Kurumlar Vergisi'ne tabidir.

Hak kazanılan yatırım indirimi gibi kalemler Kurumlar Vergisi'nden müstesnadır.

Kurum halka açık Anonim Şirket Statüsünde olduğundan, Kurumlar Vergisi'ne tabi kârdan ödenecek Kurumlar Vergisi düşüldükten sonra kalan bakiye, %10 oranında Gelir Vergisi stopajına tabidir.

İslam Kalkınma Bankası payına isabet eden kâr payları Kurumlar Vergisi ve Gelir Vergisi stopajlarından muaftır.

Bu vergilere ilaveten Kurumlar Vergisi ve Gelir Vergisi Stopajı üzerinden % 10 fon ödenmesi gerekmektedir.

Yukarıdaki esaslar çerçevesinde ve Kanunen Kabul Edilmeyen giderler dahil edildikten sonra hesaplanan vergi yükümlülükleri aşağıda özetlenmiştir:

	<u>1995</u>	<u>1994</u>
Kurumlar Vergisi ve Fonlar	-	17.810
Gelir Vergisi ve Fon	<u>39.246</u>	<u>-</u>
1995 yılına ilişkin ödenecek vergi toplamı	39.246	17.810

## 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 kârından % 5 oranına göre ayrılmaktadır; ödenmiş sermayenin % 20'sine ulaşıncaya kadar ayrılmasına devam edilir.

### II'nci Tertip Yedek Akçe

Dağıtılan kâr paylarından Kurum ödenmiş sermayesinin % 5'i düşüldükten sonra kalan kısmı üzerinden % 10 oranında ayrılır.

Sermaye Piyasası Mevzuatı gereğince halka açık anonim şirketlerde 1. Temettü oranı, dağıtılabilir kârın en az % 50'sidir.

## VI.6. CARİ YIL KÂRI

27/03/1996 tarihinde yapılan Genel Kurul'da 1995 takvim yılına ait 317.069 TL kâr bakiyesi aşağıda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

	<u>1995</u>	<u>1994</u>
— Kanuni yedek akçelere	41.353	5.249
— İhtiyari yedek akçelere	1.377	2.370
— Hissedarlara kâr payı	<u>274.339 (*)</u>	<u>38.357</u>
	317.069	45.976

(\*) - 4.339 Türkiyedeki faaliyetleri her türlü vergiden muaf bulunan İslam Kalkınma Bankası'nın vergi karşılığı kâr payıdır)

**BÜYÜK-15 FON KULLANIMI  
(MİLYON TL/USD/DEM)**

**Firma Ünvanı** : BEM DIŞ TİCARET A.Ş.  
**Sermayesi** : 5.000.- TL  
**Büyük Hissedarlar** : MUSTAFA LATİF TOPBAŞ (%75)  
KEMAL UNAKITAN (%5)  
HALİT ÇİZMECİ (%5)  
**Faaliyet Konusu** : GIDA

<u>Fon Türü</u>	<u>Limit</u>	<u>Risk</u>	<u>Kâr Oranı (%)</u>	<u>Vadesi</u>
ÜRETİM DESTEĞİ	20.0 USD	15,752 TL	17.90%	83 GÜN
ÜRETİM DESTEĞİ		15.6 USD	3.60%	117 GÜN
ÜRETİM DESTEĞİ		0.02 DEM	2.10%	95 GÜN

**Teminatlar** : Firma senedi veya çeki

**Mali Durum Değerlendirmesi** : Yem, tahıl ve bakliyat piyasasının en büyük firmalarından biridir. Finansal yapısı oldukça güçlü olan firmanın yıllık dış ticaret hacmi 60 Milyon USD civarındadır.

**BÜYÜK-15 FON KULLANIMI  
(MİLYON TL/USD/DEM)**

**Firma Ünvanı** : DOĞAN DIŞ TİCARET VE MÜMESSİLLİK A.Ş.  
**Sermayesi** : 3,000.- TL  
**Büyük Hissedarlar** : KONUT İNŞAAT SAN. VE TİC. A.Ş.  
ORTADOĞU OTOMOTİV TİCARET A.Ş.  
**Faaliyet Konusu** : KAĞIT, ELEKTRONİK, BEYAZ EŞYA V.S. TİCARETİ

<u>Fon Türü</u>	<u>Limit</u>	<u>Risk</u>	<u>Kâr Oranı (%)</u>	<u>Vadesi</u>
ÜRETİM DESTEĞİ	12.0 USD	2.0 USD	7.30%	274 GÜN
ÜRETİM DESTEĞİ		17.8 DEM	7.50%	275 GÜN

**Teminatlar** : Banka teminat mektubu ve firma senedi/çeki

**Mali Durum Değerlendirmesi** : 1995 yılında 4 trilyonu aşan cirosu ile, önemli bir satış potansiyeline ulaştığı görülen firmanın, ödenmiş sermayesi 3 milyar TL'dir. Firmanın geçici gelir tablosuna göre 1995 yılında 14.5 milyar TL vergi sonrası kâr elde ettiği görülmektedir.

**BÜYÜK-15 FON KULLANIMI  
(MİLYON TL/USD/DEM)**

**Firma Ünvanı** : AFŞİN TEKSTİL SANAYİ VE TİCARET A.Ş.  
**Sermayesi** : 10.000.- TL  
**Büyük Hissedarlar** : MEHMET BALCI VE AİLESİ  
**Faaliyet Konusu** : İPLİK İMALAT

<u>Fon Türü</u>	<u>Limit</u>	<u>Risk</u>	<u>Kâr Oranı (%)</u>	<u>Vadesi</u>
LEASING	50.000 TL	4.5 USD	20.00%	24 AY
LEASING	17.0 DEM	8.7 DEM	21.70%	23 AY

**Teminatlar** : 768 Milyar TL gayrimenkul ipoteği ve firma senedi

**Mali Durum Değerlendirmesi** : Kurumun finansal kiralama yoluyla sağladığı finansman desteği ile iplik fabrikası kuran firma, boya-baskı ünitelerini de devreye sokarak entegre tekstil tesisini tamamlamıştır. Ancak, işletme sermayesi yetersiz olduğu için tesislerini tam kapasite ile çalıştıramayan firma, borçlarını geri ödemede sıkıntıya düşmüştür.

Dolayısıyla, firma Kuruma olan taahhütleri zamanında yerine getirmekte zorlanmaktadır.



**BÜYÜK-15 FON KULLANIMI  
(MİLYON TL/USD/DEM)**

**Firma Ünvanı** : ANADOLU GIDA SANAYİ A.Ş.  
**Sermayesi** : 228.4 TL  
**Büyük Hissedarlar** : YILDIZ GIDA YATIRIM SAN. TİC. A.Ş. (%44)  
SABRİ ÜLKER (%8)  
ORHAN ÖZOKUR (%3)  
**Faaliyet Konusu** : BİSKÜVİ ÇİKOLATA VE ŞEKERLEME İMALATI

<u>Fon Türü</u>	<u>Limit</u>	<u>Risk</u>	<u>Kâr Oranı (%)</u>	<u>Vadesi</u>
ÜRETİM DESTEĞİ	6.0 USD	5.7 USD	7.60%	10 AY
ÜRETİM DESTEĞİ	7.0 DEM	6.1 DEM	9.10%	12 AY

**Teminatlar** : Ülker Gıda ve Dış Ticaret A.Ş. avallli firma senedi/çeki

**Mali Durum Değerlendirmesi** : Firma, bisküvi şekerleme ve çikolata sektörünün lideri olan Ülker grubunun kuruluşudur. Firma esas itibariyle Orta ve Doğu Anadolu Piyasasına yönelik üretim yapmaktadır.

Mali bünyesi oldukça sağlam olan firma, taahhütlerini zamanında yerine getirmektedir.

**BÜYÜK-15 FON KULLANIMI  
(MİLYON TL/USD/DEM)**

**Firma Ünvanı** : BAHARİYE MENSUCAT SANAYİ VE TİCARET A.Ş.  
**Sermayesi** : 300.000.- TL  
**Büyük Hissedarlar** : MUSTAFA LATİF TOPBAŞ (%17)  
A.AFİF TOPBAŞ (%17)  
A.HAMDİ TOPBAŞ (%13)  
**Faaliyet Konusu** : KOMBİNE YÜNLÜ KUMAŞ VE DOKUMA HALISI İMALATI

<u>Fon Türü</u>	<u>Limit</u>	<u>Risk</u>	<u>Kâr Oranı (%)</u>	<u>Vadesi</u>
ÜRETİM DESTEĞİ	750,000	143,635 TRL	47.70%	200 GÜN
ÜRETİM DESTEĞİ		6.3 USD	5.80%	245 GÜN
ÜRETİM DESTEĞİ		1.20 DEM	6.80%	264 GÜN

**Teminatlar** : Avallî firma senedi.

**Mali Durum Değerlendirmesi** : Türkiye'nin önde gelen yünlü kumaş ve yün halı üreticisi firmalardandır. Ticari itibarı hayli yüksek olan firmanın geri ödemelerinde herhangi bir sorun bulunmamaktadır. Firmanın mali yapısı çok sağlamdır.

**BÜYÜK-15 FON KULLANIMI  
(MİLYON TL/USD/DEM)**

**Firma Ünvanı** : PROFİLO DAĞITIM A.Ş.  
**Sermayesi** : 34,000  
**Büyük Hissedarlar** : PEG PROFİLO (%99.8)  
**Faaliyet Konusu** : ELEKTRİKLİ EV ALETLERİ TİCARETİ

<u>Fon Türü</u>	<u>Limit</u>	<u>Risk</u>	<u>Kâr Oranı (%)</u>	<u>Vadesi</u>
ÜRETİM DESTEĞİ	500,000	371,306 TRL	19.80%	3 AY
ÜRETİM DESTEĞİ		2.6 DEM	6.40%	9.5 AY

**Teminatlar** : Finansman Sözleşmesi ve Müşteri Senedi veya Çeki

**Mali Durum Değerlendirmesi** : Profilo Grubu firmalarındandır.

Firma, Türkiye'nin en büyük beyaz eşya üreticilerinden olan Profilo grubunun, dağıtım ve pazarlama şirketidir. Grup olarak ele alındığında finansal yapısı oldukça güçlüdür. Bosch-Siemens'in grubun lokomotif şirketi olan Peg Profilo A.Ş.'e iştiraki ve Bosch markası ile üretime başlayacak olması ile iç ve dış piyasa paylarının daha da genişlemesi beklenmektedir.

**BÜYÜK-15 FON KULLANIMI  
(MİLYON TL/USD/DEM)**

**Firma Ünvanı** : ÖRME-İŞ TEKSTİL SANAYİ VE TİCARET A.Ş.  
**Sermayesi** : 50,000.- TL  
**Büyük Hissedarlar** : ENGİN, YENER, GÜL KOYUNCU  
**Faaliyet Konusu** : PAMUKLU, YÜNLÜ, SENTETİK GİYSİ İMALATI

<u>Fon Türü</u>	<u>Limit</u>	<u>Risk</u>	<u>Kâr Oranı (%)</u>	<u>Vadesi</u>
LEASING	3.0 USD	2.7 USD		
LEASING	5.0 DEM	4.7 DEM	33.90%	24 AY

**Teminatlar** : Gayrimenkul İpoteği, Hisse Senedi, Firma Senedi

**Mali Durum Değerlendirmesi** : Kurumla 1991 yılından beri çalışmakta olan firma, 1994 yılında yaşanan ekonomik kriz dolayısıyla ödeme güçlüğüne düşmüştür.

T.C. Merkez Bankası kayıtlarına göre firmanın 30 Kasım 1995 itibariyle bankalara 887 Milyar TL borcu vardır. Bunun 316 Milyarı takipteki borçlardan oluşmaktadır.

**BÜYÜK-15 FON KULLANIMI  
(MİLYON TL/USD/DEM)**

**Firma Ünvanı** : İLHAN KARAVELİOĞLU  
**Sermayesi** : 95 TL (31.12.1990 İTİBARIYLA)  
**Büyük Hissedarlar** : İLHAN KARAVELİOĞLU  
**Faaliyet Konusu** : ARMATÖRLÜK

<u>Fon Türü</u>	<u>Limit</u>	<u>Risk</u>	<u>Kâr Oranı (%)</u>	<u>Vadesi</u>
ÜRETİM DESTEĞİ	10.0 USD	5.7 USD	6.00%	6 AY

**Teminatlar** : Gayri menkul ipoteği, tanker ipoteği ve firma senedi.

**Mali Durum Değerlendirmesi** : Deniz taşımacılığı sektöründe faaliyet gösteren firmanın piyasa-  
daki itibarı yüksektir.

Firmanın sektördeki konjonktürel dalgalanmalara paralel olarak  
ödemelerini zaman zaman aksattığı görülmüştür.

**BÜYÜK-15 FON KULLANIMI  
(MİLYON TL/USD/DEM)**

**Firma Ünvanı** : MODERN ÇİMENTO A.Ş. (DENİZLİ ÇİMENTO)

**Sermayesi** : 500,000 TL

**Büyük Hissedarlar** : ATILLA URAS VE OĞLU (% 50)  
EREN GRUBU (% 50)

**Faaliyet Konusu** : KLİNKER VE ÇİMENTO ÜRETİMİ

<u>Fon Türü</u>	<u>Limit</u>	<u>Risk</u>	<u>Kâr Oranı (%)</u>	<u>Vadesi</u>
ÜRETİM DESTEĞİ	22 \$	5.7 USD	30.80%	926 GÜN

**Teminatlar** : AHMET EREN AVALLİ FİRMA SENEDİ, ÇİMENTO HİSSE SENEDİ

**Mali Durum Değerlendirmesi** : Firma, tekstil sektörünün önde gelen kuruluşlardan olan Eros grubu iştiraklerindedir. Daha çok iç piyasaya yönelik olarak üretim yapan firmanın mali bünyesi sağlamdır. Ancak, son yıllarda çimento satışlarında görülen daralma, inşaat sektöründe yer alan diğer kuruluşlar gibi firmayı da olumsuz yönde etkilemektedir.

**BÜYÜK-15 FON KULLANIMI  
(MİLYON TL/USD/DEM)**

**Firma Ünvanı** : METE KARDEŞLER KUM-ÇAKIL PAZ. KARA-DENİZ NAK. VE  
TİC. LTD. ŞTİ.

**Sermayesi** : 10,000 TL

**Büyük Hissedarlar** : HALİM METE (%25), MEHMET METE (%25)  
FAZLI METE (%25), BEKİR METE (%25)

**Faaliyet Konusu** : ARMATÖRLÜK

<u>Fon Türü</u>	<u>Limit</u>	<u>Risk</u>	<u>Kâr Oranı (%)</u>	<u>Vadesi</u>
ÜRETİM DESTEĞİ	5.6 USD	5.1 USD	20.00%	18 AY

**Teminatlar** : Gayrimenkul ipoteği, ortaklar avalli firma senedi.

**Mali Durum Değerlendirmesi** : Denizcilik sektöründe faaliyet gösteren bir aile şirkettir. Uzun yıllar kendi imkanları ile koster tipi küçük gemiler çalıştıran Mete ailesi, Kurumdan ve Landesbank'tan sağladığı finansman desteği ile 4 büyük gemi sahibi olmuştur.

Firma yurt dışından da finansman temin etmekte olup piyasa itibarı oldukça yüksektir. Geri ödemelerinde herhangi bir sorunu yoktur.

**BÜYÜK-15 FON KULLANIMI  
(MİLYON TL/USD/DEM)**

**Firma Ünvanı** : ASSAN DEMİR VE SAC SANAYİİ A.Ş.

**Sermayesi** : 600.000.- TL

**Büyük Hissedarlar** : ASIM KİBAR, KİBAR HOLDİNG

**Faaliyet Konusu** : DEMİR VE SAC MAMÜLLERİ TİCARETİ

<u>Fon Türü</u>	<u>Limit</u>	<u>Risk</u>	<u>Kâr Oranı (%)</u>	<u>Vadesi</u>
ÜRETİM DESTEĞİ	600,000 TL	2.3 USD	17.00%	18 AY
ÜRETİM DESTEĞİ		2.8 DEM	14.90%	14 AY

**Teminatlar** : Gayrimenkul İpoteği, grup şirketlerinin ve ortaklar avallli firma senedi.

**Mali Durum Değerlendirmesi** : Türkiye'nin belli başlı galvanizli sac üreticilerinden olan firma, bir Kibar Holding kuruluşudur. Firmanın mali yapısı oldukça sağlam olup aktif kârlılığı % 1,35'dir. 1995 yılında 87.3 Milyar TL kâr elde eden firmanın piyasadaki itibarı yüksektir.



**BÜYÜK-15 FON KULLANIMI  
(MİLYON TL/USD/DEM)**

**Firma Ünvanı** : TUR AVRUPA HAVAYOLLARI A.Ş.

**Sermayesi** :

**Büyük Hissedarlar** : KAVALA GRUP, OSMAN, NECLA KAVALA

**Faaliyet Konusu** : HAVAYOLU TAŞIMACILIĞI

<u>Fon Türü</u>	<u>Limit</u>	<u>Risk</u>	<u>Kâr Oranı (%)</u>	<u>Vadesi</u>
LEASING	12.0 USD	5.3 USD	21.60%	15 AY
LEASING	12.0 USD	0.7 DEM	21.60%	15 AY

**Teminatlar** : 77.5 Milyar TL Gayrimenkul İpoteği ve Firma Senedi

**Mali Durum Değerlendirmesi** : Kavala grubu şirketlerinden olan firma, 1994 yılında yaşanan ekonomik kriz sonucunda diğer grup firmalarıyla birlikte ödeme gücünü içerisine düşmüştür.

Firma aleyhine yasal takip işlemleri devam etmektedir. Kurum alacağının tahsili için nezdindeki teminatları nakde dönüştürmeye çalışmaktadır.

**BÜYÜK-15 FON KULLANIMI  
(MİLYON TL/USD/DEM)**

**Firma Ünvanı** : ŞÜKRÜ DENİZ DENİZCİLİK VE TİCARET A.Ş.  
**Sermayesi** : 10.- TL (30.06.1995 İTİBARIYLA)  
**Büyük Hissedarlar** : H. TUNCAY DENİZ (%20), TÜRKAY DENİZ (%15)  
KORAY DENİZ (%15), GÖKAY DENİZ (%15)  
DİĞERLERİ (%35)  
**Faaliyet Konusu** : ARMATÖRLÜK

<u>Fon Türü</u>	<u>Limit</u>	<u>Risk</u>	<u>Kâr Oranı (%)</u>	<u>Vadesi</u>
ÜRETİM DESTEĞİ	5.6 USD	4.3 USD	20.00%	18 AY

**Teminatlar** : 120 Milyar TL GMİ, gemi ipoteği, %20 peşinat ve ort.avallı firma senedi.

**Mali Durum Değerlendirmesi** : Deniz taşımacılığı sektöründe faaliyet gösteren firma bir aile şirkettir. Firma ortaklarının muteber kişiler oldukları teyid edilmiştir. Kurumun firmaya sağladığı finansman desteği ile firma gemi satın almıştır. Firmanın borçları geri ödemede herhangi bir sorunu bulunmamaktadır.