

**ALBARAKA TÜRK**  
**ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.**

**31.12.1998 İTİBARIYLA**

**MALİ TABLOLAR**  
**VE**  
**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

**ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.**  
**01.01.- 31.12.1998 DÖNEMİNE AİT**  
**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

**İÇİNDEKİLER**

	<u>Bölüm</u>	<u>Sayfa</u>
Bağımsız Denetim Raporu		
Mali Tablolar		
— Bilanço		
— Gelir Tablosu		
— Nakit Akım Tablosu		
— zkaynak Hareket Tablosu		
Kurum Hakkında Genel Bilgiler.....	I	1
Mali Tablolara İlişkin Açıklamalar.....	II	16

**ALBARAKA TÜRK  
ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.  
01.01.- 31.12.1998 DÖNEMİNE AİT  
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Albaraka Türk Özel Finans Kurumu Anonim Şirketi'nin 31.12.1998 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilançosunu ve 01.01.-31.12.1998 dönemine ait gelir, nakit akım ve özkaynaklar değişim tablolarını incelemiş bulunuyoruz. İncelememiz genel kabul görmüş denetleme ilke esas ve standartlarına uygun olarak yapılmış ve dolayısıyla hesap ve işlemlerle ilgili olarak muhasebe kayıtlarının kontrolü ile gerekli gördüğümüz diğer denetleme yöntem ve tekniklerini içermiştir.

İhtilafı 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 ayırmamıştır.

Görüşümüze göre, bir önceki paragrafta belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, söz konusu mali tablolar Albaraka Türk Özel Finans Kurumu A.Ş.'nin 31.12.1998 tarihindeki gerçek mali durumunu ve 01.01.-31.12.1998 hesap dönemine ait gerçek faaliyet sonucunu, Özel Finans Kurumları kurulması hakkında 83/7506 sayılı Kararname eki Karara, bu Karara ilişkin Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı ile Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası tebliğlerine ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

**ERGİN Uluslararası Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.**

**Member Firm of GRANT THORNTON International**



Aykut Halit

Sorumlu Ortak Baş Denetçi



Raif Ataç

Sorumlu Ortak Denetçi

İstanbul, 27 Nisan 1999

**ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.**  
**01.01.-31.12.1998 DÖNEMİNE AİT**  
**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

**“MALİ TABLOLAR”**

## ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.

01.01. - 31.12.1998 VE 1997 TARİHLERİNDEKİ  
BİLANÇO  
(Milyon TL)

AKTİF	NOT	1998	1997
<b>I -DÖNEN VARLIKLAR</b>		<b>217.935.817</b>	<b>115.873.822</b>
<b>A-Hazır Değerler</b>		<b>25.822.685</b>	<b>14.485.979</b>
1- Kasa	[ 1 ]	2.239.116	1.511.580
2- Bankalar	[ 1 ]	10.077.468	7.993.362
a)TC Merkez Bankası		711.718	428.195
b)Yurt İçi Bankalar		6.655.946	4.443.624
c)Yurt Dışı Bankalar		2.709.804	3.121.543
3- Cari Hesap ve Katılma Hesabı Blokajları	[ 2 ]	13.506.101	4.981.037
<b>B-Kısa Vadeli Ticari Alacaklar</b>		<b>189.808.567</b>	<b>100.238.062</b>
1- Yurt İçi Plasmanlar	[ 3 ]	173.060.125	96.808.150
2- Yurt Dışı Plasmanlar	[ 3 ]	10.519.375	2.345.565
3- Diğer Kısa Vadeli Ticari Alacaklar		5.874.458	753.971
4- Takipteki Alacaklar	[ 4 ]	10.756.065	4.805.876
5- Takipteki Alacaklar Karşılığı	[ 5 ]	(10.402.499)	(4.476.273)
6- Verilen Depozito ve Teminatlar		1.043	773
<b>C-Diğer Kısa Vadeli Alacaklar</b>		<b>1.034.398</b>	<b>1.044.116</b>
1- Kısa Vadeli Diğer Alacaklar	[ 6 ]	1.034.398	1.044.116
<b>D-Diğer Dönen Varlıklar</b>		<b>1.270.167</b>	<b>105.665</b>
1- İndirilecek K.D.V.		1.190.067	188
2- Gelecek Yıllara Ait Giderler	[ 7 ]	80.100	105.477
<b>II-DURAN VARLIKLAR</b>		<b>47.607.399</b>	<b>28.461.196</b>
<b>A-Maddi Duran Varlıklar</b>	[ 8 ]	<b>47.252.690</b>	<b>28.283.095</b>
1- Binalar		3.446.706	1.821.642
2- Makine Tesis ve Cihazlar.		690.669	372.847
3- Taşıtlar		210.037	98.775
4- Demirbaşlar		250.664	121.859
5- Finansal Kira Demirbaşları		43.675.106	25.142.051
6- Birikmiş Amortismanlar		(1.387.263)	(802.976)
7- Özel Maliyet Bedelleri		126.731	104.293
8- Alacaklardan Dolayı Elde Edilen Kıymetler		112.594	1.372.403
9- Diğer Maddi Duran Varlıklar		127.446	52.201
<b>B-Diğer Duran Varlıklar</b>		<b>354.709</b>	<b>178.101</b>
1- Peşin Ödenen Diğer Vergiler		354.709	178.101
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>265.543.216</b>	<b>144.335.018</b>

<b>PASİF</b>	<b>NOT</b>	<b>1998</b>	<b>1997</b>
<b>I-KISA VADELİ BORÇLAR</b>		<b>212.148.755</b>	<b>115.108.187</b>
<b>A-Özel Cari ve Katılma Hesapları</b>	<b>[ 9 ]</b>	<b>193.795.141</b>	<b>106.103.424</b>
1- Özel Cari Hesaplar		17.750.264	7.967.075
2- Katılma Hesapları		176.044.877	98.136.349
<b>B-Kısa Vadeli Borçlar</b>		<b>17.841.714</b>	<b>8.788.063</b>
1- Satıcılar		6.275.822	1.433.199
2- Alınan Masraf Karşılıkları		249.379	175.622
3- Katılma Hesaplarına Ödenecek Kar Payları	<b>[ 10 ]</b>	6.468.680	2.680.869
4- Ödeme Emirleri		273.430	281.596
5- Alınan Nakdi Teminatlar		1.036.196	707.555
6- Gelecek Yıllara Ait Gelirler	<b>[ 11 ]</b>	1.487.776	1.313.953
7- TC Merkez Bankası Özel Hesabı		-	11.180
8- Ödenecek Vergi, Harç ve Diğer Kesintiler		1.871.788	429.949
9- Diğer Kısa Vadeli Borçlar		178.643	1.754.140
<b>C-Borç ve Gider Karşılıkları</b>		<b>511.900</b>	<b>216.700</b>
1-Vergi Karşılıkları	<b>[ 12 ]</b>	511.900	216.700
<b>II-UZUN VADELİ BORÇLAR</b>		<b>43.216.374</b>	<b>24.427.144</b>
<b>A-Borç ve Gider Karşılıkları</b>		<b>43.216.374</b>	<b>24.427.144</b>
1- Kıdem Tazminatı Karşılıkları		495.350	232.175
2- Finansal Kira Demirbaş Karşılığı		42.721.024	24.194.969
<b>III-ÖZSERMAYE</b>		<b>10.178.087</b>	<b>4.799.687</b>
<b>A-Sermaye</b>		<b>3.800.000</b>	<b>2.000.000</b>
<b>B-Yeniden Değerleme Artış Farkı</b>		<b>1.549.377</b>	<b>801.159</b>
1- Duran Varlıklardaki Değer Artışı		1.549.377	801.159
<b>C-Yedek Akçeler</b>		<b>474.427</b>	<b>177.239</b>
1- Yasal Yedek Akçeler		397.408	166.344
2- İhtiyari Yedek Akçeler		77.019	10.895
<b>D-Dönem Karı</b>		<b>4.354.283</b>	<b>1.821.289</b>
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>265.543.216</b>	<b>144.335.018</b>

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.

01.01.-31.12.1998 VE 1997 DÖNEMİ

GELİR TABLOSU  
(Milyon TL)

	1998	1997
<b>I-KAR PAYI GELİRLERİ</b>	<b>31.250.211</b>	<b>14.682.294</b>
A-Kullandırılan Fonlardan Alınan Kar Payları	23.129.791	10.793.432
B-Özel Fon Kar Payları	716.149	509.438
C-Finansal Kiralama Kar Payları	7.238.865	2.908.410
D-Diğer Kar Payları	165.406	471.014
<b>II-KAR PAYI GİDERLERİ</b>	<b>23.579.999</b>	<b>10.540.905</b>
A-Katılma Hesaplarına Ödenen Kar Payları	17.129.619	8.023.128
B-Özel Proje Hesaplarına Ödenen Kar Payları	644.534	458.494
C-Finansal Kiralama Hesaplarına Ödenen Kar Payları	5.805.846	2.059.283
<b>III-NET KAR PAYI GELİRLERİ</b>	<b>7.670.212</b>	<b>4.141.389</b>
<b>IV.KAR PAYI DIŞINDAKİ GELİRLER</b>	<b>1.922.894</b>	<b>252.997</b>
A-Sabit Kıymet Satış Gelirleri	292.694	13.012
B-Bankacılık Hizmet Gelirleri	937.421	397.731
C-Kambiyo Karları (Net)	202.160	(310.552)
D-Diğer Faaliyet Gelirleri	490.619	152.806
<b>V.KAR PAYI DIŞINDAKİ GİDERLER</b>	<b>4.726.923</b>	<b>2.356.397</b>
A-Personel Giderleri	2.435.599	1.155.054
B-Diğer Provizyonlar	187.561	83.668
C-Vergi, Harç ve Sigorta Giderleri	150.049	45.914
D-Kira Giderleri	171.814	62.118
E-Amortisman Giderleri	419.089	313.877
F-Faaliyet Giderleri	1.099.636	573.328
G-Kıdem Tazminatı Karşılığı	263.175	122.438
<b>VI.VERGİ ÖNCESİ KAR</b>	<b>4.866.183</b>	<b>2.037.989</b>
<b>VII.ÖDENECEK VERGİLER VE DİĞER YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>511.900</b>	<b>216.700</b>
<b>VIII.DÖNEM KARI (NET)</b>	<b>4.354.283</b>	<b>1.821.289</b>

ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.

01.01.-31.12.1998 VE 1997 DÖNEMİ

NAKİT AKIŞ TABLOSU  
(Milyon TL)

	1998	1997
<b>Faaliyet Karı</b>	<b>4.866.183</b>	<b>2.037.989</b>
Gider tahakkukları reeskontlarında artış (azalış)	3.787.811	(2.205.952)
Kıdem tazminatı karşılığı	263.175	122.438
Tahsili şüpheli alacak karşılığı (net)	123.270	(23.812)
Sabit kıymet satış karları	(28.387)	(4.844)
Amortisman	<u>432.282</u>	<u>321.137</u>
<b>Ticari faaliyetlerden doğan net nakit girdileri</b>	<b>9.444.334</b>	<b>246.956</b>
Toplanan fonlarda artış	87.691.717	51.031.975
Fon kullanımlarında artış	(89.570.234)	(47.637.793)
Diğer aktiflerde azalış ve pasif hesaplarda net artış	<u>4.828.698</u>	<u>5.174.467</u>
<b>Faaliyetlerden doğan net nakit girdiler</b>	<b>12.394.515</b>	<b>8.815.605</b>
<b>Yatırım ve Finansman hizmetleri ile ilgili elde edilen gelir ve giderler</b>		
Ödenen temettüler	(1.524.101)	(614.721)
<b>Vergi</b>		
Ödenen kurumlar vergisi ve fonlar	(216.700)	(85.900)
<b>Yatırım Faaliyetleri</b>		
Sabit kıymet alımları	(345.282)	(665.338)
Sabit kıymet satışları	<u>28.274</u>	<u>3.827</u>
	<u>(317.008)</u>	<u>(661.511)</u>
<b>Finansman öncesi net nakit girdiler</b>	<b><u>10.336.706</u></b>	<b><u>7.453.473</u></b>
<b>Finansman</b>		
Ödenmiş hisse sermayesinde artış	(1.000.000)	(905.000)
Nakit ve muadillerindeki artış	<u>11.336.706</u>	<u>8.358.473</u>
	<u>10.336.706</u>	<u>7.453.473</u>
<b>Yıl İçerisindeki Nakit ve Muadillerindeki Değişim:</b>		
1 Ocak bakiyesi	14.485.979	6.127.506
Net nakit artışı	<u>11.336.706</u>	<u>8.358.473</u>
<b>31 Aralık bakiyesi</b>	<b><u>25.822.685</u></b>	<b><u>14.485.979</u></b>



## ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.

01.01.-31.12.1998 VE 1997 DÖNEMİ

## ÖZKAYNAK TABLOSU

(Milyon TL)

	Sermaye	Yeniden Değerleme Fonu	Kanuni Yedek Akçe	Fevkâlade Yedek Akçe	Cari Yıl Karı	TOPLAM
Devir, 31.12.1996	750.000	346.929	74.186	9.606	708.168	1.888.889
Yedek Akçeler Devir			92.158	1.289	(93.447)	
Y.D.Fonu İlavesi		799.230				799.230
Duran Varlıklar						
Sermaye Artışı	905.000					905.000
Nakit	345.000	(345.000)				
Y.D.Fonu						
Ödenen Temettü					(614.721)	(614.721)
Net Kar (Zarar)					1.821.289	1.821.289
31.12.1997 Bakiyesi	2.000.000	801.159	166.344	10.895	1.821.289	4.799.687
Yedek Akçeler Devir			231.064	66.124	(297.188)	
Y.D.Fonu İlavesi		1.548.218				1.548.218
Duran Varlıklar						
Sermaye Artışı	1.000.000					1.000.000
Nakit	800.000	(800.000)				
Y.D.Fonu						
Ödenen Temettü					(1.524.101)	(1.524.101)
Net Kar (Zarar)					4.354.283	4.354.283
31.12.1998 Bakiye	3.800.000	1.549.377	397.408	77.019	4.354.283	10.178.087

**ALBARAKA TÜRÖ ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.  
01.01.-31.12.1998 DÖNEMİNE AİT  
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

**“KURUM HAKKINDA GENEL BİLGİLER”**

**ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.**  
**01.01.- 31.12.1998 DÖNEMİNE AİT**  
**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**  
**(Tutarlar Milyon TL)**

**BÖLÜM I - KURUM HAKKINDA GENEL BİLGİLER**

---

**1.1 Kurumun Hukuki Yapısı**

**1.1.1** Albaraka Türk Özel Finans Kurumu A.Ş. Özel Hukuk Hükümlerine tabi bir özel finans kurumudur.

**1.1.2** Kurum, Özel Finans Kurumları Kurulması hakkında 16.12.1983 gün ve 83/7506 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'na istinaden kuruluşunu 1984 yılında gerçekleştirmiştir. Kurum 21.01.1985 gün ve 1010912 Sayılı T.C. Merkez Bankası yazısıyla faaliyet iznini almıştır.

**1.1.3** Kurum 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:

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

**1.1.4.** Merkezi İstanbul'da bulunan Kurum; halen 22 şube ve 524 (1997: 500) personel ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

**1.1.5.** 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, sınai ve ticari faaliyet ve hizmetlerin finansmanında, yatırımlara ilişkin ekipmanların temininde kullanılmak üzere fonların cezbedilmesi ve yatırımların faizsiz esas üzerinden katılmalarını teşvik etmek" yer almaktadır. Kurum ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanlarında ve uygulamada kuruluşundan bugüne kadar değişiklik yapmamıştır.

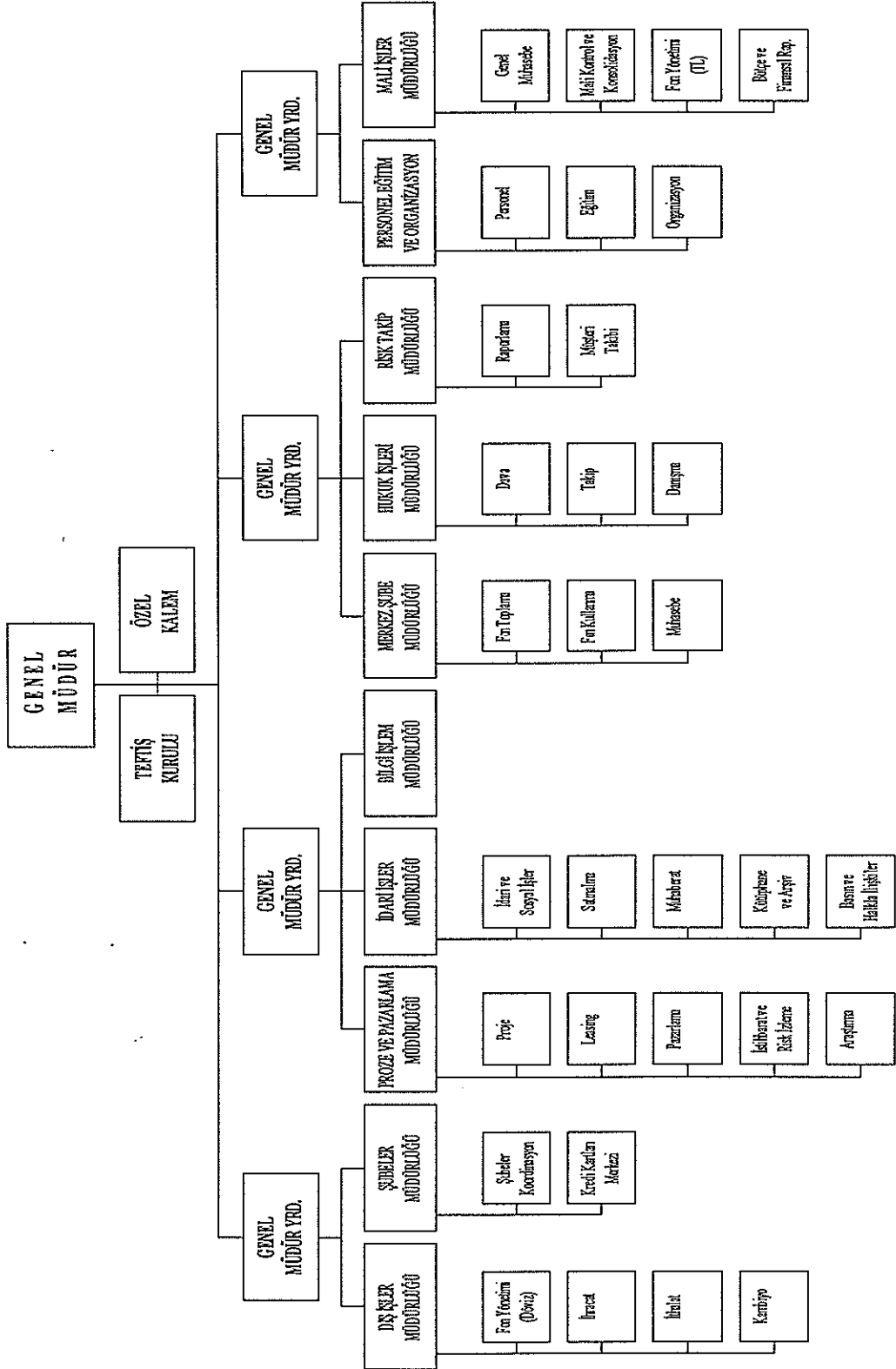
## 1.2 Sermaye Yapısı ve Hissedarlar

- 1.2.1 Kurumun, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 01.09.1998 tarih ve 9031 sayılı izni ile kabul edilmiş olan sermaye tavanı 20.000.000 TL'dir. Kurum'un ısdar edilmiş sermayesi 3.800.000 TL (1997: 2.000.000) olup her biri 100.000 TL değerinde 38.000.000 hisseye (1997: 20.000.000 hisse) bölünmüştür. Kurum, 1999 yılında ödenmiş sermayesini 9.000.000'a yükseltme çalışmalarını sürdürmektedir.
- 1.2.2 Kurum'un ısdar edilmiş ve tamamı ödenmiş sermayesininin 1.544.000.- TL kısmı Yeniden Değerleme Fonu'ndan karşılanmış, bakiye 2.256.000 TL'lik kısmı ise ortaklarca Kurum'a tamamen taahhüt edilerek nakden ve defaten ödenmiştir.
- 1.2.3 Hisse senetleri nama yazılıdır. Kurum sermaye artırımı ile ilgili olarak birden fazla payı birleştirerek Hazine 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 kupürler halinde çıkarabilir.
- 1.2.4 Sermayenin 3.005.206 TL'si (%79,0844) yabancı ortaklarca, 794.794 TL'si (%20,9156) de yerli ortaklarca karşılanmıştır.
- 1.2.5 Kurum'un kayıtlı sermayesi 6.000 000 TL ve çıkarılmış sermayesi 3.800.000 TL [1997: 2.000.000 TL] olup, her biri 100.000 TL nominal değerli 38.000.000 adet [1997: 20.000.000 adet] hisseye bölünmüştür. Kurum'un 31 Aralık 1998 ve 1997 tarihlerindeki ödenmiş sermayesi:

<u>Adı Soyadı / Unvanı</u>	<u>1998</u>		<u>1997</u>	
	<u>(Milyon TL)</u>	<u>%</u>	<u>(Milyon TL)</u>	<u>%</u>
Al Baraka Inv. & Dev. Co.	1.900.000	50,0000 %	1.000.000	50,0000 %
Islamic Development Bank	494.000	13,0000 %	260.000	13,0000 %
Mustafa Latif Topbaş	221.548	5,8302 %	110.278	5,5139 %
Nigar Füsün Topbaş	179.183	4,7153 %	94.307	4,7153 %
Ahmet Hamdi Topbaş	78.457	2,0647 %	41.293	2,0647 %
Qatar Islamic Bank	38.000	1,0000 %	20.000	1,0000 %
Kastamonu Ağaç San.ve Tic.A.Ş.	38.000	1,0000 %	20.000	1,0000 %
Diğer Yurt Dışı Ortaklar	573.206	15,0844 %	311.562	15,5781 %
Diğer Yurt İçi Ortaklar	277.606	7,3054 %	142.560	7,1280 %
<b>Toplam</b>	<b>3.800.000</b>	<b>100 %</b>	<b>2.000.000</b>	<b>100 %</b>

### 1.3. Kurumun Yönetim Organları, Üst Düzey Yöneticiler İle Denetçiler

#### 1.3.1 Kurumun 31.12.1998 tarihi itibarıyla organizasyon şeması:



### 1.3.2 Yönetim Kurulu

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

— Başkan	:Abdullatif 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	25.02.1985 tarihinden itibaren görevine devam etmektedir.
— Üye	:Bahjat KHALIL	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	:Dr. Morteza GHAREHBAGHIAN	01.07.1998 tarihi itibariyle, Omar Abdullah SEJENI'nin yerine getirildi.
— Üye	:Kemal UNAKITAN	25.02.1985 tarihinden itibaren görevine devam etmektedir.
— Üye	:Yalçın ÖNER	31.12.1995 tarihinde istifaen Genel Müdürlük görevinden ayrıldı. 31.01.1996 tarihinde İ. Halit ÇİZMECİ'nin yerine Yönetim Kurulu üyeliğine getirildi.
— Genel Müdür	:Osman AKYÜZ	31.01.1996 tarihinde Genel Müdürlük görevine asaleten atanmıştır. Genel Müdür yönetim kurulunun tabii üyesidir.

Yönetim Kurulu üyeleri 27.03.1996 tarihli Genel Kurul Kararı ile üç yıl için bu göreve seçilmişlerdir.

### 1.3.3 İcra Komitesi

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

— Başkan	:Mustafa Latif TOPBAŞ	25.02.1985 tarihinden itibaren görevine devam etmektedir.
— Üye	:Abdullatif Omar GHURAB	18.07.1995 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürütmektedir.
— Üye	:Dr.Abdul Razzak KAMEL	01.04.1993 tarihinden itibaren görevine devam etmektedir.
— Üye	:Yalçın ÖNER	31.12.1995 tarihinde istifaen Genel Müdürlük görevinden ayrıldı. 31.01.1996 tarihinden itibaren Halit ÇİZMECİ'den boşalan icra komitesi üyeliğine getirildi.
— Genel Müdür	:Osman AKYÜZ	Genel Müdürlük görevine 31.01.1996 tarihinde asaleten atandı.

### 1.3.4 Kanuni İç Denetçiler

- Arif VURAN
- Memduh COŞKUNER
- Hüseyin AKAY

### 1.3.5 Genel Müdür Yardımcıları

- Dr. Adnan BÜYÜKDENİZ

Genel Müdür Yardımcılığı görevine 25.05.1995 tarihinde atanan Dr. Adnan BÜYÜKDENİZ Boğaziçi Üniversitesi İktisat mezunu olup İstanbul Üniversitesi'nde İktisat Doktorasını tamamlamıştır.

— Ahmet ERTÜRK

Genel Müdür Yardımcılığı görevine 01.11.1995 tarihinde atanan Ahmet ERTÜRK Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi mezunudur.

— Salim ALKAN

Genel Müdür Yardımcılığı görevine 03.01.1997 tarihinde atanan Salim ALKAN Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi, İşletme bölümü mezunudur.

— Fahrettin YAHŞİ

Genel Müdür Yardımcılığı görevine 03.08.1998 tarihinde atanan Fahrettin YAHŞİ, Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi Mezunudur.

### 1.3.6 Kurum Yöneticileri İle Denetçilerinin Nitelikleri

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

### 1.4 Personel

#### 1.4.1 Personelin 1996 - 1997 yıllarında ve 31.12.1998 tarihine kadar olan sayısal gelişimi :

	<u>Genel Müdürlük</u>	<u>Subeler</u>	<u>TOPLAM</u>	<u>İsten Ayrılan</u>
31.12.1996	109	350	459	(58)
31.12.1997	119	373	492	(73)
31.12.1998	156	361	517	(63)

Yukarıdaki personel sayılarına dahil edilmiş bulunan yüksek öğrenimli personel sayısı:

	<u>Yalnız Yüksek Öğrenim Görmüş Personel</u>	<u>Yüksek Öğrenimli ve Masterli Personel</u>	<u>Yüksek Öğrenimli ve Doktoralı Personel</u>	<u>TOPLAM</u>
31.12.1996	256	8	1	265
31.12.1997	268	10	1	279
31.12.1998	291	11	1	303



#### 1.4.2 Personel Eğitim Programları

01.01.1998 - 31.12.1998 tarihleri arasında aşağıdaki eğitim programları düzenlenmiştir.

<u>Program Adı</u>	<u>Tarihi</u>	<u>Süre Katılımcı</u>		<u>Personel Sınıfı</u>
		<u>(Gün)</u>	<u>Sayısı</u>	
•Memur Yönelme Eğitimi	23-28 Şubat	6	16	Memur.
•Muhasebe-Mali Tahlil Eğitimi	9-21 Şubat	11	20	Şef, Şef Yrd., Uzman, Uzman Yrd., Memur
•Sistem Operatör Eğitimi	5-6 Şubat	2	7	Sistem Operatörü / Yrd.
•Yönetim ve Organizasyon Semineri	16 Mart - 3 Nisan	30	10	Müdür, II. Müdür, Şef Yrd. Uzman Yrd., Memur
•Memur Yönelme Eğitimi	16-21 Mart	6	17	Memur
•Win'95, Word 7.0 ve Excel 7.0	Mart-Nisan	70 saat	2	Müdür Yrd., Şef
•Sistem Operatör Eğitimi	23-25 Mart	3	6	Sistem Operatörü / Yrd.
•Fon Kullanma Eğitimi	9-11 Mart	3	11	Müd. Yrd., II. Müdür, Şef
•Bireysel Bankacılık Hizmetleri	28-29 Mart	2	1	Müdür
•Bankacılık Sahtekarlıkları	21 Mart	1	22	Uzman Yrd. Memur
•Dış Ticaret Uygulamaları	2-6 Mart	5	17	Şef, Şef Yrd., Uzman Yrd., Memur.
•Gümrük Uygulamaları Semineri	14 Mart	1	28	Müdür Yrd., II. Müdür, Müfettiş, Şef, Uzman Şef, Şef Yrd., Uzman Yrd., Memur.
•İstatistik Kodlama Semineri	7 Mart	1	14	Şef, Şef Yrd., Memur
•Fon Kullanma İşlemleri	3-5 Mart	3 saat	7	Uzman, Uzman Yrd.
•Etkin Liderlik	28-29 Nisan	2	21	Müdür Yrd., II. Müdür, Müfettiş, Müfettiş Yrd.
•TCMB Bilanço Analizi	3 Nisan	1	1	Genel Md. Yrd.
•Fon Kullanma Uygulamaları	15-17 Nisan	3	16	Şef, Şef Yrd.
•ÇekTahsil ve Tediye Karş. Prob.	23,26 Nisan	2	26	Memur
•Etkin Liderlik	12-13 Mayıs	2	23	Müdür Yrd. II. Müdür
•Win'95, Excel 7.0	11-21 Mayıs	5	1	Müfettiş Yrd.
•Hizmet Kalitesi ve Müşteri Mutluluğu	16-17 Mayıs	2	18	Memur
•Profesyonel halkla İlişkiler Yönetimi	7-8 Mayıs	2	1	Uzman Yrd.
•Word 97 ve Excel 97	29 Mayıs - 3 Haziran	3	13	Müdür Yrd., II.Müdür, Uzman Yrd., Şef Yrd., Memur

•Yeni Müfettiş/Uzman Yrd. İntibak Eğt.	2-30 Temmuz	21	9	Müfettiş Yrd. Uzman Yrd.
•Kredi Kart Uygulamaları	15 Ağustos	1	12	Müdür Yrd., II.Müdür, şef, şef Yrd.
•Win'95, Word 7.0 ve Excel 7.0	Temmuz, Ağustos	160 saat	1	şef Yrd.
•Memur Yöneltme Eğitimi	21-26 Eylül	6	12	Memur
•Çek Basım Makinesi Kullanımı Eğitimi	23 Eylül	3 saat	6	Kullanıcı Personel
•Çek Basım Makinesi Kullanımı Eğitimi	30 Eylül	3 saat	7	Kullanıcı Personel
•Kredi Kartı Uygulamaları / Ankara	12 Eylül	1	16	Müdür Yrd., II.Müdür, şef, şef Yrd., Memur
•Memur Yöneltme Eğitimi	5-10 Ekim	6	10	Memur
•Win'95, Word 7.0 ve Excel 7.0	5-14 Ekim	7	11	Müfettiş Yrd., Uzman Yrd., Memur
•Çek Basım Makinesi Kullanımı Eğitimi	7 Ekim	5	8	Kullanıcı Personel
•Gişe Yetkilisi Eğitimi	12-16 Ekim	5	10	şef Yrd. Memur, Veznedar
•Gişe Yetkilisi Eğitimi	19-23 Ekim	5	10	Memur
•Dış Ticaret Kursu	16-27 Kasım	10	6	Müdür, II.Müdür, şef, şef Yrd., Memur
•NW-48 IBM Kursu	18-20 Kasım	3	2	Programcı
•Yeni Fon Kullanma Prog. Tanıt. /Ankara	12-13 Aralık	2	18	II.Müdür, şef, şef Yrd. Uzman Yrd., Memur
•Yeni Fon Kullanma Prog. Tanıt. /İstanbul	19-20 Aralık	2	17	şef, şef Yrd., Memur

#### 1.4.3 Personel Alma Politikaşı - Yöntemi

Personel alımı, yazılı genel yetenek sınavı ve mülakat yöntemi ile 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.

#### 1.4.4 Performans Değerlendirmesi

Kurum şubelerinin performans değerlemesini üçer aylık dönemler itibariyle şubeler Müdürlüğü yapmaktadır. Bu değerlemede şubelerin topladıkları fonlar, kullandıkları fonlar ve elde ettikleri kar dikkate alınmaktadır.

Kurum personelinin performansı ise yıl sonunda birim yöneticilerinin kanaat ve takdirlerine göre belirlenmektedir. 1995 yılından bu yana biçimsel bir personel değerleme sistemi uygulanmakta olup birim yöneticileri kanaatlarını personel değerleme belgeleri ile beyan etmektedirler. Personel değerleme Belgesi Personel ve İdari İşler Müdürlüğünde toplanmakta ve personelin tayin ve terfisinde dikkate alınmaktadır.

## 1.5 Bilanço Sonrası Olaylar

### 1.5.1 Kurum Vergileri Ve Fonlar

Kurum, ticari kazancı üzerinden % 25 oranında kurumlar vergisine tabidir. Hak kazanılan yatırım indirimi gibi kalemler kurumlar vergisinden müstesnadır.

Kurum, halka açık anonim şirket statüsünde olduğundan, kurumlar vergisine tabi kardan ödenecek kurumlar vergisi düşüldükten sonra kalan bakiye, % 10 oranında gelir vergisi stopajına tabidir.

İslam Kalkınma Bankası payına isabet eden kar 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>1998</u>	<u>1997</u>
Kurumlar vergisi ve fonlar	-	-
Gelir vergisi ve fon	<u>511.900</u>	<u>216.700</u>
Ödenecek yıllık vergi toplamı	511.900	216.700

01.01.1999 tarihinden itibaren Kurumlar vergisi % 30 oranına yükseltilmiştir.

## 1.5.2 Sermaye

Bölüm 1.2'de açıklanmıştır.

## 1.5.3 Kanuni Yedek Akçeler

Bunlar Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde ayrılan yedek akçelerdir:

### 1.5.3.1 I'nci Tertip Yedek Akçe

Kurumun mali karından % 5 oranına göre ayrılmaktadır; ödenmiş sermayenin % 20'sine ulaşıncaya kadar ayrılmasına devam edilir.

### 1.5.3.2 II'nci Tertip Yedek Akçe

Dağıtılan kar 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 karın en az %50'sidir.

## 1.5.4 Cari Yıl Karı

18.03.1999 tarihinde yapılan Genel Kurulda 1998 takvim yılına ait 4.354.283 TL [1997: 1.821.288 TL] kar bakiyesinin aşağıda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

	<u>1998</u>	<u>1997</u>
Kanuni yedek akçelere	564.714	231.064
İhtiyari yedek akçelere	70.762	66.123
Hissedarlara kar payı	<u>3.718.807</u> (*)	<u>1.524.101</u> (*)
	4.354.283	1.821.288

(\*) 58.807 TL [1997: 24.101 TL] Türkiye'deki faaliyetleri her türlü vergiden muaf bulunan İslam Kalkınma Bankası'nın vergi karşılığı kar payı olup bu miktarın içindedir.

## 1.6 İç Kontrol Sisteminin Değerlendirilmesi

### 1.6.1 Kullandırılan Fonlar (Plasmanlar)

#### 1.6.1.1 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 İmza 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 Gayri Menkul 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.

#### 1.6.1.2 Fon Kullandırma İşlemlerine İlişkin Esaslar

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.

Ayrıca TCMB'nin Özel Finans Kurumlarının genel fon kullandırma sınırlarına ilişkin ilave tebliğ madde 9'a göre:

1) Kurumların, gerçek ve tüzel kişiye kullandırabilecekleri fonların toplam tutarı, kurumun özkaynaklarının yüzde 20'sini geçemez. Bu oran aşılmamak şartıyla, kurumların katılma hesaplarından kullandırabilecekleri fonlar, her bir vade grubuna ait katılma hesabı havuzunda biriken tutarın yüzde 20'si ile sınırlıdır.

2) İhracat ve yurt dışı müteahhitlik hizmetleri için kullanılan fonlarda (1)inci bentte belirtilen oranlar yüzde 25'tir.

3) Bir adi ortaklığa kullanılacak fonlar, sorumlulukları oranında ortaklara kullanılmış sayılır.

4-a) Her birine kullanılacak fon tutarı hakkında (1)inci ve (2)nci bentlerdeki sınırlar saklı kalmak üzere, bir kurumun dolaylı fon tahsisi ilişkisi içinde bulunan gerçek ve tüzel kişilerin tümüne kullanılabileceği fonların toplam tutarı, özkaynakların %75'ini geçemez. Bu oran aşılmamak şartıyla, kurumların dolaylı fon tahsisi içinde bulunan gerçek ve tüzel kişilerin tümüne katılma hesaplarından kullanılabileceği fonlar, her bir vade grubuna ait katılma hesabı havuzunda biriken tutarın yüzde 60'ı ile sınırlıdır.

b) Bu tebliğ uygulamasında lehlerine fon kullanılıp kullanılmadığına bakılmaksızın;

i) Bir gerçek kişi ile eş ve velayet altındaki çocuklarına, bunların sınırsız sorumlulukla katıldıkları veya yönetim kurulu başkanı, üyesi, genel müdür ya da genel müdür yardımcısı oldukları ortaklıklara,

ii) Kamu tüzel kişileri hariç olmak üzere bir tüzel kişinin veya (i) bendinde sayılanların sermayelerinin doğrudan veya dolaylı olarak yüzde 25 veya daha fazlasına iştirak ettikleri ortaklıklara

kullanılan fonlar, gerçek veya tüzel bir kişiye dolaylı olarak kullanılmış fon sayılır.

Dolaylı iştirak oranı, iştirak oranlarının çarpılması suretiyle hesaplanır.

5) Kefalet, teminat ve benzeri şekildeki yükümlülükler ile kurumlarca kabul edilen aval ve kefaletler de bu madde uygulamasında fon kullanırımı olarak kabul edilir ve bu şekildeki gayrinakdi fonlar yüzde 50 oranında dikkate alınır. Her kurum ve/veya bankanın riskin en az yüzde 15'ini üstlenmesi ve katılan kurum ve/veya banka sayısının 3'ten az olmaması şartıyla konsorsiyum şeklinde verilecek teminat mektuplarında bu oran % 25'tir.

Aşağıdaki fon kullandırma işlemleri bu maddedeki sınırlamalara tabi değildir.

1) Hazine ve Kamu Ortaklığı İdaresi'nce veya Hazine'nin kefaleti ile çıkarılan bono ve tahviller karşılığında kullanılan fonlar,

2) Nakit karşılığı kullanılan fonlar.

3) Kurumların kendi aralarında ve bankalarda olan fon kullandırmaları,

4) Diğer kurumlar ve/veya bankaların kendi fon ve/veya kredi sınırları dahilindeki mukabil garantileri ile verilen gayrinakdi fonlar ile ihracatta kullanılmak üzere açılan ve fiilen bu işlerde kullanılan fonların bu garantilerle temin edilen kısmı,

5) Kurumların yabancı para cinsinden kullanılabilecekleri fonlarda kur değişikliklerinin doğurduğu artışlar; şu kadar ki, limitlerin hesabında aynı kişiye yeni fon kullanılması halinde daha önce yabancı para cinsinden kullanılan fonlar müteakiben tahsis edilen fonun kullanıldığı tarihteki cari kurdan dikkate alınır,

6) Dolaylı fon tahsisi ilişkisi içinde bulunulan gerçek ya da tüzel kişilerin, bu fonlar için kurumca kabul edilen aval ve kefaletleri,

7) Özel projelerin finansmanı için ve münhasıran o işe tahsis edilmek üzere toplanan fonlardan kullandırılan fonlar.

## 1.6.2 Toplanan Fonlar

### 1.6.2.1 Kurum'un fon toplama faaliyetlerinin mahiyeti:

Kurum, Özel Finans Kurumları Kurulması Hakkında 16.12.1983 gün ve 83/7506 Sayılı Kararname'ye tabidir. Bu kararnamenin 2. Maddesi gereğince, Kurum nezdinde iki farklı hesap açtırılabilir:

### 1.6.2.2 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 nam altında olursa olsun bir bedel ödenmeyen fonların oluşturduğu bir hesap türüdür.

### 1.6.2.3 Kar ve Zarara Katılma Hesabı

"Kar ve Zarara Katılma 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 "Katılma Hesaplarına" Türkiye'de mukim gerçek ve tüzel kişilerin TL ve döviz olarak yatıracakları fonlardan başka, yurt dışında mukim gerçek ve tüzel kişilerden de döviz olarak fon toplayabilir. Katılma hesaplarına döviz olarak yatırılmış fonlar diğere 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 US\$ ve DM katılma hesapları tesis etmekte ve bunları birbirinden bağımsız olarak işletmektedir.

## 1.6.3 Denetim

Kurumun teftiş kadrosu aşağıda belirtilmiştir.

	<u>31.12.1998</u>	<u>31.12.1997</u>
— Teftiş Kurulu Başkan	1	1
— Baş Müfettiş	1	-
— Müfettiş	1	3
— Müfettiş Yardımcısı	5	1
	<u>8</u>	<u>5</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 Kurulu'nca hazırlanmış olup uygulamaya konulmuştur. 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.

Şubelere ait bütün faaliyetleri kapsamaktadır. Genel Müdürlük Birimleri, teftiş programının el vermesi halinde iki yılda bir veya Genel Müdürlük makamının talebi halinde istenildiği zaman denetime alınmaktadır.

1998 yılı içerisinde denetime tabi tutulan şubeler ve birim aşağıda denetim tarihleri itibariyle belirtilmiştir.

<u>Birim/Sube</u>	<u>Başlangıç Tarihi</u>	<u>Bitiş Tarihi</u>	<u>Teftiş Hevete</u>
Merkez	01.01.1998	06.01.1998	Kurul Üyeleri
Konya	29.06.1998	15.08.1998	Ali KUDEN
Fatih	06.08.1998	05.10.1998	Ali KUDEN
İzmir	24.08.1998	23.10.1998	Volkan EVCİL, Ahmet KOÇ, Barış KÖSTEN
Samsun	24.08.1998	17.09.1998	Alper Tunga BIYIKLI
Malatya	18.09.1998	17.10.1998	Alper Tunga BIYIKLI
Bursa	15.10.1998	30.11.1998	Ali KUDEN
Ankara	26.10.1998	30.11.1998	Volkan EVCİL, Ahmet KOÇ, Barış KÖSTEN, Fatih BOZ
Kayseri	01.12.1998	17.12.1998	Volkan EVCİL, Barış KÖSTEN, Erdem BUDUR, Mustafa LOĞOĞLU
Kahramanmaraş	01.12.1998	18.12.1998	Ali KUDEN, Ahmet KOÇ, Fatih BOZ

#### 1.6.4 Mali Kontrol

Mali kontrol faaliyetleri Mali İşler 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. Tespit edilen hataların zamanında tashihiye gidilmektedir. Aylık, üç aylık ve yıllık dönemleri kapsayan bütçeler hazırlanmaktadır. Aylık, üç aylık ve yıllık dönemleri kapsayan gelir gider bütçeleri fiili neticelerle karşılaştırılmakta ve önemli sapmalar incelenmektedir. Durum, Genel Müdür Yardımcısının dikkatine sunulmaktadır.



## 1.6.5 Elektronik Bilgi İşlem

### 1.6.5.1 Bilgi İşlem Müdürlüğü

Kurum'un Bilgi İşlem Merkez Kadrosu aşağıda belirtilmiştir.

Müdür	1
Müdür Yardımcısı	1
Proje Yöneticisi	1
Analist Programcı	5
Programcı Yardımcısı	5
Sistem Operatörü	1
Sistem Operatörü Yrd.	1
	<hr/>
	15

1.6.5.2 Kurum'un bütün şubeleri kompüterize olmuş durumdadır. Bilgi İşlem Merkezinde IBM AS 400 Advanced Seri Model 620 tabir edilen bilgisayar kullanılmaktadır. Şubelerde IBM AS 400 F10, IBM AS 400 Advanced Seri Model 200, Model 400, Model 600 bilgisayarlar kullanılmaktadır. Tüm şubelerin hem Genel Müdürlükle hem de birbirleriyle Online bağlantısı vardır. Şubeler kendi içlerinde aynı programları kullanmaktadır.

Merkezde proje geliştirme ve sistem uygulama çalışmaları yürütülmektedir.

### 1.6.5.3 2000 Yılı Sorunu

**Kurumun 2000 Yılı İle İlgili Durumu:** Kurumda IBM AS-400 sistemi kullanılmakta olup 2000 yılı ile ilgili uyum tespit çalışmaları yapılmış ve sistem 2000 yılına uyumlu hale getirilmiştir. Yapılan programların çalışıp çalışmadığını görmek için gerekli test çalışmalarının birinci bölümü tamamlanmıştır. İkinci bölüm test çalışmaları ise aşama aşama Mart ayında başlayıp Haziran 1999 sonunda tamamlanacaktır.

**Kurumun Sorun Karşısındaki Riskleri:** Kurumun kendi riskleri ile ilişkide olduğu kişi ve kurumlarda uyumsuzluk ve risk görülmemektedir.

**Sorun Belirleme ve Çözüm Maliyetleri:** Sorun tespiti ve çözüm çalışmaları kurumun kadrolu personeli tarafından yapılmakta olup tahmini maliyeti 150.000 US\$ civarındadır.

**Riskin Gerçekleşmesi Durumunda Uygulanacak Plan:** Şu anda risk görülmemekle birlikte Haziran 1999 sonuna kadar test çalışmaları ile değerlendirme toplantıları yapılacaktır.

**ALBARAKA TÜRÖ ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.  
01.01.-31.12.1998 DÖNEMİNE AİT  
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

**“MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR”**

**ALBARAKA TÜRK ÖZEL FİNANS KURUMU A.Ş.**  
**01.01.- 31.12.1998 DÖNEMİNE AİT**  
**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**  
**(Tutarlar Milyon TL)**

**BÖLÜM II - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

---

**2.1 Esas Alınan Muhasebe Prensipleri**

**2.1.1 Muhasebe Esası**

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

Gelir ve gider kalemleri tahakkuk (reeskont) esasına göre yapılmaktadır. 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 Kurumun 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:

	<u>1998</u>	<u>1997</u>
USD = TL	314.600	205.850
DM = TL	187.500	115.000

**2.1.2 Takipteki Alacaklar İçin Ayrılan Karşılıklar**

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

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

### **2.1.3 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 tespit edilmektedir. Kullanılan amortisman yöntemi ve oranları not 8.2'de belirtilmiştir.

### **2.1.4 Kıdem Tazminatları**

Yürürlükteki İş Kanunu'na göre iş verenlerin 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 31.12.1998 itibariyle 200.625.000 TL [1997: 104.734.375 TL]'dir.

Kurum'un 31.12.1998 itibariyle faaliyetlerini durdurması ve personel iş akitlerini feshetmesi durumunda ödemesi gereken kıdem tazminatı tutarı 495.350 [1997: 232.175] TL'dir; 31.12.1998 itibariyle bu tutar karşılık olarak ayrılmıştır.

Kıdem tazminatı tavanı 01.01.1999'den itibaren 286.341.250 TL'ye yükseltilmiş bulunmaktadır.

### **2.1.5 Emanete Alınan Kıymetler**

Toplanan fonlar dışında Kurumca emanete alınan değerler Kurum'un mülkiyetinde olmadığından mali tablolara yansıtılmamıştır.

## 2.2 Mali Tablolara İlişkin Notlar

### 1 Kasa ve Banka

	1998			1997		
	TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam
Kasa	372.896	1.866.220	2.239.116	345.754	1.165.826	1.511.580
Bankalar	1.196.683	8.880.785	10.077.468	857.764	7.135.598	7.993.362
a)T.C. Merkez Bankası	521.487	190.231	711.718	369.994	58.201	428.195
b)Yurt İçi Bankalar	675.196	5.980.750	6.655.946	487.770	3.955.854	4.443.624
Yurt İçi Bankalar	645.279	5.710.638	6.355.917	483.946	3.850.526	4.334.472
Özel Finans Kurumları	29.917	270.112	300.029	3.824	105.328	109.152
c)Yurt Dışı Bankalar		2.709.804	2.709.804		3.121.543	3.121.543
<b>Toplam</b>	<b>1.569.579</b>	<b>10.747.005</b>	<b>12.316.584</b>	<b>1.203.518</b>	<b>8.301.424</b>	<b>9.504.942</b>

### 1.1 Döviz cinsinden yurt içi ve yurt dışı bankalarda bulunan mevduatlar

	1998		1997	
	YP	Milyon TL	YP	Milyon TL
Amerikan Doları	13.617.372	4.284.025	26.138.129	5.380.534
Avusturalya Doları	2.444	470	370	49
Avusturya Şilini	912.700	24.255	1.237.442	20.097
Alman Markı	21.417.459	4.015.774	12.365.156	1.421.993
Belçika Frangı	323.689	2.933	2.655.375	14.727
Danimarka Kronu	1.736.502	85.243	325.569	9.763
Fransız Frangı	1.051.310	58.563	1.829.779	62.465
Hollanda Florini	205.563	34.107	139.745	14.163
İsveç Kronu	375.950	14.491	277.368	7.180
İsviçre Frangı	265.332	60.294	400.034	56.246
İtalyan Lireti	312.859.058	59.083	430.896.949	50.118
Japon Yeni	5.738.203	15.786	4.184.050	6.586
Kanada Doları	1.080	219	1.080	155
Kuveyt Dinarı	1.336	1.387	1.336	898
Norveç Kronu	116.011	4.786	64.513	1.795
İngiliz Sterlini	325.382	168.523	215.267	72.788
Suudi Arabistan Riyali	526.288	43.946	217.863	11.905
İspanyol Pezetası	3.139.295	6.900	3.061.731	4.136
<b>Toplam</b>		<b>8.880.785</b>		<b>7.135.598</b>

## 2 Cari Hesap ve Katılma Hesabı Blokajları

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 yayımlanan 1 No'lu tebliğinin "Blokaj" başlığı taşıyan 10'uncu maddesinin "b" bendi, 06.11.1998 tarih ve 23515 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 7 No'lu tebliğ ile değiştirilmiştir. Buna göre 27.11.1998 tarihinden itibaren blokaj açısından cari hesap, katılma hesabı ayrımı kaldırılarak Türk Lirası ve yabancı para ayrımı yapılmış ve özel finans kurumlarının TCMB nezdinde tuttukları blokajın oranı yurt içi bankalar ve özel finans kurumlarınınca açtırılan hesaplar hariç, Türk Lirası cari ve katılma hesapları için % 8, yabancı para cari ve katılma hesapları için ise % 11 olarak tespit edilmiş olup kasa ve bankalarda cari hesaplar için bulundurulacak % 6'lık nakit oranı uygulanması da kaldırılmıştır.

## 3 Plazmanlar (Kullandırılan Fonlar)

Kurum'un fon kullandırma faaliyetlerinin mahiyeti aşağıda özetlenmiştir. Kurum, Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 25.02.1984 tarih ve 18323 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğinin 20. Maddesi gereğince katılma hesaplarında biriken fonları aşağıda belirtilen yöntemlerle kullandırmaktadır:

### Üretim Desteğinin Sağlanması

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

Kurum'un satın alma ve satma akdini sözleşme serbestisi dahilinde aynı anda tamamlaması şarttır

### Kar ve Zarara Katılma Yöntemi ile Fon Kullandırma

Kar ve zarara katılma yöntemi ile fon kullandırmak için Kurum'un fon kullandırılacak gerçek ve tüzel kişilere "Kar ve Zarara Katılma Yatırım Akdi" imzalaması gerekir. Kar ve zarara katılma, fon kullananın tüm faaliyetlerinden 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.

### Kira Akdi (Leasing)

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

Kurumla Mal Karşılığı fon kullanan arasında, mal karşılığı Vesaikin Kurumca peşin satın alınması ve vadeli olarak fon kullanan daha yüksek fiyattan geri satılmasını düzenleyen bir akit imzalanır.

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

### 3.1 Kullandırılan Fonların Plasman Türüne Göre Dağılımı (\*)

	Proje Sayısı		Proje Tutarı	
	1998	1997	1998 (Milyon TL)	1997 (Milyon TL)
Üretim Desteği	6.826	7.078	99.654.407	49.617.244
Kar ve Zarara Katılma	328	237	40.719.971	21.731.374
Finansal Kiralama	425	465	43.205.122	27.805.097
	<b>7.579</b>	<b>7.780</b>	<b>183.579.500</b>	<b>99.153.715</b>

(\*) Yurt içi ve yurt dışı plasmanlar toplamı

### 3.2 Fon Kaynağına Göre Kullandırılan Fonların Dağılımı

#### - Cari ve Katılım Hesaplarından Kullandırılan Fonlar

	1998 (Milyon TL)			1997 (Milyon TL)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Üretim Desteği	19.059.197	77.828.491	96.887.688	9.684.403	38.708.922	48.393.325
Kar/Zarara Katılma	3.190.067	36.685.653	39.875.720	1.108.780	20.116.600	21.225.380
Finansal Kiralama	4.866.979	37.430.345	42.297.324	3.124.597	23.775.475	26.900.072
	<b>27.116.243</b>	<b>151.944.489</b>	<b>179.060.732</b>	<b>13.917.780</b>	<b>82.600.997</b>	<b>96.518.777</b>

#### - Kurum Kaynağından Kullandırılan Fonlar

	1998 (Milyon TL)			1997 (Milyon TL)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Üretim Desteği	2.746.821	19.898	2.766.719	948.489	275.430	1.223.919
Kar/Zarara Katılma	444.914	399.337	844.251	466.000	39.994	505.994
Finansal Kiralama		907.798	907.798	43.619	861.406	905.025
	<b>3.191.735</b>	<b>1.327.033</b>	<b>4.518.768</b>	<b>1.458.108</b>	<b>1.176.830</b>	<b>2.634.938</b>
<b>Toplam Plasmanlar</b>	<b>30.307.978</b>	<b>153.271.522</b>	<b>183.579.500</b>	<b>15.375.888</b>	<b>83.777.827</b>	<b>99.153.715</b>

### 3.3 Vadelerine Göre Kullanılan Fonlar

	1998 (Milyon TL)			1997 (Milyon TL)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
1 Aylık	10.443.961	10.599.658	21.043.619	3.387.355	2.375.923	5.763.278
3 Aylık	13.592.886	45.367.747	58.960.633	7.493.297	23.822.384	31.315.681
6 Aylık	1.294.313	39.693.592	40.987.905	1.341.327	26.992.404	28.333.731
12 Aylık	775.683	11.511.757	12.287.440	783.098	1.179.209	1.962.307
12 Aydan Fazla	4.201.135	46.098.768	50.299.903	2.370.811	29.407.907	31.778.718
	<u>30.307.978</u>	<u>153.271.522</u>	<u>183.579.500</u>	<u>15.375.888</u>	<u>83.777.827</u>	<u>99.153.715</u>

### 3.4 Finansal Kiralamalar

- 31 Aralık 1998 tarihi itibariyle finansal kiralama alacakları (Milyon TL)

	1998
Finansal Kiralama yatırımları - brüt	43.205.122
Kazanılmamış finans geliri	7.281.524
	<u>50.486.646</u>
Cari kısım	29.210.950
Uzun vadeli kısım	13.994.172
	<u>43.205.122</u>

- 31 Aralık 1998 tarihi itibariyle, sonraki dönemlerdeki asgari finansal kiralama ödemesi alacakları:

	1998
1999	27.623.637
2000	11.450.285
2001	2.883.294
2002	1.049.863
2003	198.043
(Finansal Kiralama Yatırımları - Brüt)	<u>43.205.122</u>



### 3.5 Kullandırılan Fonların Sektörel Dağılımı (\*)

Türk Lirası Plasmanlar	1998		1997	
	%	(Milyon TL)	%	(Milyon TL)
İnşaat endüstrisi	0,9275 %	2.339.196	1,7590 %	1.937.205
Bilgisayar, Büro Malzemesi	0,0054 %	13.743	0,0173 %	19.105
Deri	0,1523 %	383.967	0,1770 %	194.967
Ecza	0,1461 %	368.516	0,1298 %	142.964
Elektrik Elektronik	0,2479 %	625.117	0,1549 %	170.578
Finansal Aracılık	-	-	0,0079 %	8.729
Gemi	0,0059 %	15.000	0,0026 %	2.873
Gıda, Meşrubat	5,2571 %	13.257.896	7,7131 %	8.494.600
Kimyevi Madde	0,5042 %	1.271.435	1,2841 %	1.414.194
Kağıt, Basım	0,2745 %	692.191	0,0021 %	2.311
Kauçuk, Plastik	0,0038 %	9.612	0,0140 %	15.365
Madenler	0,5704 %	1.438.591	0,5685 %	626.095
Makine Ekipman, Vasıta	0,8411 %	2.121.297	1,4452 %	1.591.603
Ormancılık, Mobilya	1,3036 %	3.287.493	0,7902 %	870.210
Paketleme, Kırtasiye	0,1556 %	392.296	0,8155 %	898.129
Petrol Ürünleri	0,4565 %	1.151.384	0,5375 %	591.978
Sağlık, Sosyal Hizmetler	0,0176 %	44.359	0,0186 %	20.522
Tekstil	6,5167 %	16.434.732	9,6045 %	10.577.682
Ulaşım Araçları	0,0476 %	120.052	0,0182 %	20.000
Diğer	2,5708 %	6.483.478	1,6882 %	1.859.273
<b>Toplam Türk Lirası Plasmanlar</b>	<b>20,0047 %</b>	<b>50.450.355</b>	<b>26,7483 %</b>	<b>29.458.383</b>

Dövizli Plasmanlar	1998		1997	
	%	(Milyon TL)	%	(Milyon TL)
İnşaat endüstrisi	3,2451 %	8.183.780	2,1858 %	2.407.253
İplik	0,0072 %	18.125	-	-
Bilgisayar, Büro Malzemesi	0,1790 %	451.395	0,0045 %	4.980
Deri	0,4943 %	1.246.577	0,7781 %	856.882
Ecza	0,3998 %	1.008.140	0,2328 %	256.337
Eğitim	0,0027 %	6.702	-	-
Elektrik Elektronik	0,8342 %	2.103.739	1,2384 %	1.363.874
Finansal Aracılık	32,8454 %	82.833.684	12,9797 %	14.294.799
Gemi	0,6579 %	1.659.061	0,4490 %	494.481
Gıda, Meşrubat	17,5110 %	44.161.435	17,1292 %	18.864.767
Kimyevi Madde	2,0997 %	5.295.261	2,6313 %	2.897.919
Kağıt, Basım	1,5117 %	3.812.484	1,0236 %	1.127.257
Kauçuk, Plastik	0,0621 %	156.490	0,0648 %	71.387
Madenler	1,3192 %	3.326.855	2,0705 %	2.280.234
Makine Ekipman, Vasıta	3,0432 %	7.674.840	4,1450 %	4.564.945
Ormancılık, Mobilya	1,3187 %	3.325.716	1,9786 %	2.179.018
Paketleme, Kırtasiye	0,5996 %	1.512.085	0,9891 %	1.089.316
Petrol Ürünleri	0,1831 %	461.706	0,3449 %	379.799
Sağlık, Sosyal Hizmetler	0,2667 %	672.496	0,2288 %	251.970
Tekstil	8,4951 %	21.424.122	14,1851 %	15.622.366
Ulaşım Araçları	0,0758 %	191.043	0,0745 %	82.068
Diğer	4,8441 %	12.216.359	10,5183 %	11.583.960
<b>Toplam Yabancı Para Plasmanlar</b>	<b>79,9953 %</b>	<b>201.742.095</b>	<b>73,2517 %</b>	<b>80.673.612</b>
<b>Toplam Plasmanlar</b>	<b>100 %</b>	<b>252.192.450</b>	<b>100 %</b>	<b>110.131.995</b>

(\*) 01.01.-31.12.1998 Döneminde kullanılan fonların dağılımıdır.

(\*\*) Döviz Kurları

	31.12.1998	31.12.1997
1 US\$ = TL	314.600	205.850
1 DEM = TL	187.500	115.000

### 3.6 Kullandırılan Fonlar Karşılığında Alınan Teminatlar

Kullandırılan fonlar karşılığında senet, çek ve gayri menkul ipoteği alınmaktadır.

### 4 Takipteki Alacaklar

	1998 (Milyon TL)			1997 (Milyon TL)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Özkaynak	110.626	216.287	326.913	7.029	83.172	90.201
Katılım Hesabı	918.562	9.235.702	10.154.264	261.455	4.157.331	4.418.786
Leasing		38.574	38.574		2.219	2.219
Fon Dışı		236.314	236.314		294.670	294.670
<b>Toplam</b>	<b>1.029.188</b>	<b>9.726.877</b>	<b>10.756.065</b>	<b>268.484</b>	<b>4.537.392</b>	<b>4.805.876</b>

### 5 Takipteki Alacaklar Karşılığı

	1998 (Milyon TL)			1997 (Milyon TL)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Özkaynak	61.647	118.593	180.240	714	63.425	64.139
Katılım Hesabı	931.417	9.290.842	10.222.259	255.076	4.157.058	4.412.134
<b>Toplam</b>	<b>993.064</b>	<b>9.409.435</b>	<b>10.402.499</b>	<b>255.790</b>	<b>4.220.483</b>	<b>4.476.273</b>

### 5.1 Takipteki Alacaklardan Silinenler

1998 yılı içinde takipteki alacaklardan aktiften silinen alacak olmamıştır.

## 6 Kısa Vadeli Diğer Alacaklar

	1998	1997
Avanslar(ithalat işlemleri dahil)	144.655	84.150
Bankacılık Hizmetlerinden Alacaklar	107.632	424.663
Tasfiye Olunacak İşlemler	729.568	508.954
Geçici Hesaplar	52.543	26.349
	<u>1.034.398</u>	<u>1.044.116</u>

## 7 Gelecek Yıllara Ait Giderler

Kurumun çeşitli şubeleri için peşin ödenen kira bedelleri, sigorta primleri ile damga pulundan oluşmaktadır

## 8 Duran Varlıklar

Gayrimenkullere ait tapular 12.02.1999 tarihinde % 100 oranında incelenmiştir. Genel Müdürlük ile Şubelerin tümünün amortisman kayıtları elde edilmiş ve 31.12.1998 itibarıyla amortisman ve yeniden değerlendirme hesaplamaları incelenmiştir. Menkul kıymetlere, özel maliyet bedellerine yıl içinde yapılan ilaveler sondaj yoluyla faturalarla karşılaştırılmıştır. Sabit kıymetlerin tamamı sigortalıdır.

### 8.1 Sabit Kıymetler

Duran varlıkların yıl içindeki hareketleri aşağıda özetlenmiştir.

	Devir 31.12.1997	Yeni Alımlar	Çıkışlar	Yeniden Değerleme	Bakiye 31.12.1998
<b>Aktif Tutar</b>					
Gayri Menkuller (Binalar)	1.821.642	207.826		1.417.238	3.446.706
Menkuller	645.682	359.659	(28.281)	301.756	1.278.816
Finansal Kiralama Demirbaşları	947.082	7.000			954.082
Özel Maliyet Bedelleri	104.293	22.438			126.731
Alacaklardan Dolayı					
Elde Edilen Kıymetler	1.372.403		(1.259.809)		112.594
	<u>4.891.102</u>	<u>596.923</u>	<u>(1.288.090)</u>	<u>1.718.994</u>	<u>5.918.929</u>
<b>Amortismanlar</b>					
Gayri Menkuller	80.242	12.077		62.428	154.747
Menkuller	367.285	205.050	(16.964)	108.348	663.719
Finansal Kiralama Demirbaşları	331.758	189.556			521.314
Özel Maliyet	23.691	25.599	(1.807)		47.483
	<u>802.976</u>	<u>432.282</u>	<u>(18.771)</u>	<u>170.776</u>	<u>1.387.263</u>
<b>NET</b>	<u>4.088.126</u>				<u>4.531.666</u>

## 8.2 Amortismanlar

Kurum normal usulde ve aşağıdaki oranlarda amortisman ayırmıştır.

	1998	1997
	%	%
Menkuller	20 %	20 %
Kasalar	20 %	20 %
Büro makineleri	20 %	20 %
Mobilya, mefruşat	20 %	20 %
Finansal kiralama	20 %	20 %
Diğer menkuller	20 %	20 %
Gayri menkuller (maliyet)	2 %	2 %
Özel maliyet		

kira süresine göre amortisman ayrılmıştır

## 9 Özel Cari ve Katılma Hesapları (\*)

	1998		1997	
	Hesap Adedi	(Milyon TL)	Hesap Adedi	(Milyon TL)
<b>Özel Cari ve Katılma Hesapları TL</b>	<b>67.900</b>	<b>23.261.284</b>	<b>58.877</b>	<b>12.159.091</b>
a) Cari Hesaplar	43.073	4.162.663	36.233	2.434.887
b) Katılma Hesapları	24.827	19.098.621	22.644	9.724.204
Genel Havuz	22.960	15.858.688	20.882	8.140.623
Özel Havuz	3	164.208	11	287.981
Leasing Havuzu	1.864	3.075.725	1.751	1.295.600
<b>Özel Cari ve Katılma Hesapları YP (**)</b>	<b>110.646</b>	<b>170.533.857</b>	<b>97.383</b>	<b>93.944.333</b>
a) Cari Hesaplar	32.717	13.587.601	26.632	5.532.188
b) Katılma Hesapları	77.929	156.946.256	70.751	88.412.145
<b>USD Katılma Hesapları</b>	<b>37.713</b>	<b>93.146.999</b>	<b>31.918</b>	<b>51.527.523</b>
Genel Havuz	36.930	79.619.632	31.346	44.003.502
Özel Havuz	12	3.888.873	14	2.865.461
Leasing Havuzu	771	9.638.494	558	4.658.560
<b>DEM Katılma Hesapları</b>	<b>40.216</b>	<b>63.799.257</b>	<b>38.833</b>	<b>36.884.622</b>
Genel Havuz	39.170	57.411.824	37.835	33.272.707
Leasing Havuzu	1.046	6.387.433	998	3.611.915
<b>Özel Cari ve Katılma Hesapları Genel Toplam</b>	<b>178.546</b>	<b>193.795.141</b>	<b>156.260</b>	<b>106.103.424</b>

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

(\*\*) Yıl sonu döviz kurları

	31.12.1998	31.12.1997
1 US\$ = TL	314.600	205.850
1 DEM = TL	187.500	115.000

## 9.1 Vadelerine Göre Katılma Hesapları

	1998			1997		
	TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam
30 gün	7.438.199	79.148.870	86.587.069	2.619.395	41.520.383	44.139.778
90 gün	7.096.184	46.096.016	53.192.200	4.868.779	29.207.232	34.076.011
180 gün	1.065.562	12.009.138	13.074.700	742.408	6.908.700	7.651.108
360 gün	3.498.676	19.692.232	23.190.908	1.493.622	10.775.830	12.269.452
<b>Toplam</b>	<b>19.098.621</b>	<b>156.946.256</b>	<b>176.044.877</b>	<b>9.724.204</b>	<b>88.412.145</b>	<b>98.136.349</b>

## 9.2 Döviz Cinsine Göre Cari ve Katılma Hesapları

	1998		1997	
	Yabancı Para	Milyon TL	Yabancı Para	Milyon TL
<b>Cari hesaplar</b>				
Amerikan Doları	34.151.413	10.744.035	18.796.929	3.869.348
Avusturya Şilini	71.019	1.887	361.059	5.864
Alman Markı	14.610.613	2.739.490	13.789.276	1.585.767
Belçika Fransı	66.005	598	5	0
Fransız Fransı	594.490	33.116	194.168	6.629
Hollanda Florini	29.236	4.851	17.919	1.816
İsveç Kronu	10	1	300.010	7.766
İsviçre Fransı	129.631	29.458	122.092	17.166
İtalyan Lireti	28.933.284	5.464	70.794.364	8.234
Japon Yeni	87.727	241	87.727	138
İngiliz Sterlini	43.971	22.774	67.889	22.955
Suudi Arabistan Riyali	68.093	5.686	119.037	6.505
İspanyol Pezetası	70	0		
<b>Toplam</b>		<b>13.587.601</b>		<b>5.532.188</b>
<b>Katılma hesapları</b>				
ABD Doları	296.080.734	93.146.999	250.315.879	51.527.523
Alman Markı	340.262.703	63.799.257	320.735.835	36.884.622
<b>Toplam</b>		<b>156.946.256</b>		<b>88.412.145</b>
<b>Toplam Yabancı Para</b>		<b>170.533.857</b>		<b>93.944.333</b>

**10 Katılma Hesaplarına Ödenecek Kar Payları**

	1998 (Milyon TL)	1997 (Milyon TL)
Katılma Hesapları Karları	3.462.180	177.901
Özel Fon Hesapları Karları	370.255	216.572
Finansal Kiralama	2.368.652	2.263.976
Dağıtım Durdurulan Karlar	203.591	22.420
Diğer	64.002	-
	<u>6.468.680</u>	<u>2.680.869</u>

**11 Gelecek Yıllara Ait Gelirler**

Finansal kiralama ve fon kullanımından dolayı katılım hesaplarına gelir kaydedilecek miktarlardan kazanılmamış kar payı giderleri düşüldükten sonra net olarak gösterilmiştir.

**12 Vergi Karşılıkları**

	1998 (Milyon TL)	1997 (Milyon TL)
<b>a) Kurumlar Vergisi</b>		
Kurum Ticari Kazancı	4.866.183	2.037.989
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	322.064	151.111
İslam Kalkınma Bankası Vergi Muafiyeti	<u>534.607</u>	<u>219.101</u>
Faydalanılabilecek Azami Yatırım İndirimi Tutarı	4.653.640	1.969.999
Gerçekleşen Yatırım İndirimi	4.653.640	1.969.999
Kurumlar vergisi matrahı	-	-
Kurumlar Vergisi	-	-
<b>b) Gelir Vergisi</b>		
Kurum Ticari Kazancı	4.866.183	2.037.989
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	<u>322.064</u>	<u>151.111</u>
Toplam	5.188.247	2.189.100
İslam Kalkınma Bankası Vergi Muafiyeti	<u>534.607</u>	<u>219.101</u>
Gelir Vergisi Stopajına Esas Matrah	<u>4.653.640</u>	<u>1.969.999</u>
Gelir Vergisi Stopajı (% 10)	465.364	197.000
Fon Payı (%10)	<u>46.536</u>	<u>19.700</u>
Toplam Vergi ve Fonlar	<u>511.900</u>	<u>216.700</u>

### 13 Gayri Nakdi Yükümlülükler

#### 13.1 Kurum'un Taahhüt ve Mükellefiyetleri

	1998 (Milyon TL)	1997 (Milyon TL)
Akreditif Taahhütleri	4.359.070	5.492.157
Teminat Mektupları (TP)	4.709.793	2.189.011
Teminat Mektupları (YP)	4.594.610	5.789.223
Kabul Kredileri	3.412.938	3.407.472
	<b>17.076.411</b>	<b>16.877.863</b>

#### 14 Yabancı Para İşlemleri

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

#### 14.1 Döviz Pozisyonu

	1998		1997	
	USD 1.000	TL (Milyon)	USD 1.000	TL (Milyon)
Kasa ve Bankalar	34.161	10.747.005	40.328	8.301.424
TCMB Blokajları	37.172	11.694.179	20.397	4.198.640
Kullandırılan Fonlar	487.195	153.271.522	406.985	83.777.827
Diğer Aktifler	20.743	6.525.716	10.376	2.135.992
<b>Toplam Yabancı Para Aktifler</b>	<b>579.270</b>	<b>182.238.422</b>	<b>478.085</b>	<b>98.413.883</b>
Cari ve Katılım Hesaplar	542.066	170.533.857	456.373	93.944.333
Dağıtılacak Karlar	11.260	3.542.478	3.133	644.952
Diğer Pasifler	27.394	8.618.072	18.446	3.797.130
<b>Toplam Yabancı Para Pasifler</b>	<b>580.720</b>	<b>182.694.407</b>	<b>477.952</b>	<b>98.386.415</b>
<b>Döviz Pozisyonu</b>	<b>(1.449)</b>	<b>(455.985)</b>	<b>133</b>	<b>27.468</b>

#### 14.2 Yabancı para aktif ve pasiflerin değerlemesinde Kurum'un 31.12.1998 tarihindeki döviz alış kuru (USD 1 = 314.600 TL) baz alınmıştır. Bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Kurum'ca ilan edilen USD döviz alış kuru:

25.12.1998	311.700 TL
28.12.1998	313.700 TL
29.12.1998	313.650 TL
30.12.1998	313.400 TL
31.12.1998	314.600 TL