

C Kredi ve Kalkinma Bankasi Anonim Sirketi

**30 Haziran 2004 Tarihinde Sona Eren
Ara Döneme Ait Konsolide Olmayan
Mali Tablolar ve
Bagimsiz Sinirli Denetim Raporu**

C KREDI VE KALKINMA BANKASI ANONİM SİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN AR A DÖNEME AIT
BAGIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na :

C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin (Eski adıyla Toprak Yatırım Bankası A.Ş. - Banka), 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir, nakit akım ve özkaynak değişim tablolarını, sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Söz konusu mali tablolar, Türk Lirası'nın 30 Haziran 2004 tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edilmiştir. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
An Affiliated Firm of Ernst & Young International

Aysen Topay, SMMM
Sorumlu Ortak, Basdenetçi

6 Ağustos 2004
İstanbul, Türkiye

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI A.S.'NİN 30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Adres : Büyükdere Cad. Beybi Giz Plaza K.7
Meydan Sok. No. 28 Maslak 80670 İstanbul

Telefon : 0212 290 32 32
Fax : 0212 290 32 24

Elektronik site adresi : www.cbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğe göre raporlama paketi aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ?? BİRİNCİ BÖLÜM - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ?? İKİNCİ BÖLÜM - BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI
- ?? ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİSKİN AÇIKLAMALAR
- ?? DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİSKİN BİLGİLER
- ?? BEŞİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- ?? ALTINCI BÖLÜM - BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİSKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan ara dönem mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **milyar Türk Lirası** cinsinden **paranın 30 Haziran 2004 tarihinde geçerli olan cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek** hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

İmza
Theodoor Joseph
İç Denetim Sisteminden
Sorumlu Yönetim Kurulu
Üyesi

İmza
S.Can Karasikli
Genel Müdür

İmza
Hatice Ilgicioglu
Muhasebe ve Mali İşler
Müdürü

İCİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

	Sayfa No
I. Banka'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
II. Banka'nin dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar	1

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar

I. Bilançolar	3
II. Bilanço disi yükümlülükler tabloları	5
III. Gelir tabloları	6
IV. Özkaynak değişim tabloları	7
V. Nakit akim tabloları	8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	9
II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	10
III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	10
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar	10
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
VI. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
VII. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
X. Serefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
XIII. Karşılıklar ve sarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	15
XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XVIII. Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XIX. Devlet tesviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XX. Diğer hususlar	16

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
II. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	20
III. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	20
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	22
V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	24

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	25
II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	32
III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	35
IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	37
V. Nakit akim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	38
VI. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	38
VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	40
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	43

ALTINCI BÖLÜM

Bagimsiz Sinirli Denetim Raporu

I. Bagimsiz sinirli denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	44
--	----

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)****BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER****I- Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

Bir yatırım bankası olan C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi (eski adıyla Toprak Yatırım Bankası A.Ş.) 9 Nisan 1999 tarihinde yatırım bankacılığı yapmak üzere kurulmuştur. Banka'nın merkezi İstanbul'da olup, faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri ve finansal kiralama işlemlerini kapsamaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) Bankalar Kanunu'nun 14. maddesinin 3. ve 4. fıkraları uyarınca aldığı kararla 30 Kasım 2001 tarihinde Bankanın eski ana sermayedari Toprakbank A.Ş.'nin yönetimini ve tüm hisselerini Tasarruf ve Mevduat Sigorta Fonu'na (TMSF) devretmiştir. 1 Kasım 2002 tarihinde TMSF Banka'ya C Faktoring A.Ş.'ye (eski adıyla Elit Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.) satmıştır. Banka'nın yeni yönetimi 27 Ocak 2003 tarihinde Banka'nın adını C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi (C Bank) olarak değiştirmiştir. 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla C Faktoring A.Ş.'nin sermayedeki oranı %98.32'dir (31 Aralık 2003-%98.32). Geri kalan hisselerden Halis Toprak'a ait olan %1.67 oranındaki hissenin yönetimi TMSF'dadır.

Banka nominal sermayesini 30 Aralık 2002 tarihinde BDDK'nin onayı ile 5,930 TL'den 45,000 TL'ye (artırım tutarı olan nominal 39,070 TL'nin 37,070 TL'si nakit, 2,000 TL'si olaganüstü yedeklerden karşılanmak üzere) çıkarmıştır. BDDK'nin 28 Mayıs 2003 tarih ve 81-1-6133 sayılı yazısı ile söz konusu sermaye artırımının sermaye hesabına intikal ettirilmesine izin verilmiştir.

8 Ağustos 2003 tarihi itibarıyla, Banka sermayesini nakit olarak 2,500 TL daha arttırarak 47,500 TL tutarına çıkarmıştır.

II. Banka'nın Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi (eski adıyla Toprak Yatırım Bankası A.Ş.), hisselerinin %98.32'si C Faktoring A.Ş.'ye ait olup, Damla Cingillioglu tarafından kontrol edilmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLAR

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇOLAR
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

I- BİLANÇOLAR

AKTİF KALEMLER	Dipnot (5.Bölüm)	Cari Dönem			Önceki Dönem		
		30.06.2004			31.12.2003		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	I-1	2	18	20	2	15	17
1.1 Kasa		-	-	-	-	-	-
1.2 Efektif Deposu		-	-	-	-	-	-
1.3 T.C. Merkez Bankası		2	18	20	2	15	17
1.4 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	I-2	5,851	-	5,851	-	-	-
2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		5,581	-	5,581	-	-	-
2.1.1 Devlet Tahvili		5,581	-	5,581	-	-	-
2.1.2 Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
2.2 Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUSLAR		130	9,149	9,279	8,163	1,656	9,819
3.1 Bankalar		130	9,149	9,279	8,163	1,656	9,819
3.1.1 Yurtiçi Bankalar		130	462	592	8,163	414	8,577
3.1.2 Yurtdışı Bankalar		-	8,687	8,687	-	1,242	1,242
3.1.2 Yurtdışı Merkez ve Subeler		-	-	-	-	-	-
3.2 Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI		1,600	-	1,600	2,487	-	2,487
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		1,600	-	1,600	2,487	-	2,487
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZİR MENKUL DEĞERLER (Net)	I-3	3,978	669	4,647	4,302	-	4,302
5.1 Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer Menkul Değerler		3,978	669	4,647	4,302	-	4,302
VI. KREDİLER	I-4	53,119	49,081	102,200	42,677	38,388	81,065
6.1 Kısa Vadeli		52,289	33,494	85,783	42,384	19,913	62,297
6.2 Orta ve Uzun Vadeli		830	15,587	16,417	293	18,475	18,768
6.3 Takipteki Krediler		2,509	-	2,509	2,713	-	2,713
6.4 Özel Karşılıklar (-)		(2,509)	-	(2,509)	(2,713)	-	(2,713)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	I-5	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.1.1 Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
8.1.2 Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İSTİRAKLER (Net)	I-6	-	-	-	-	-	-
9.1 Mali İstirakler		-	-	-	-	-	-
9.2 Mali Olmayan İstirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	I-7	2,997	-	2,997	2,175	-	2,175
10.1 Mali Ortaklıklar		1,989	-	1,989	1,852	-	1,852
10.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		1,008	-	1,008	323	-	323
XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	I-8	40	28,057	28,097	-	14,337	14,337
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		45	31,029	31,074	-	15,600	15,600
12.2 Kazanılmamış Gelirler (-)		(5)	(2,972)	(2,977)	-	(1,263)	(1,263)
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		256	9,224	9,480	410	4,707	5,117
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR		-	-	-	-	125	125
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	I-9	1,646	549	2,195	1,199	609	1,808
15.1 Kredilerin		1,201	431	1,632	273	541	814
15.2 Menkul Değerlerin		409	-	409	362	-	362
15.3 Diğer		36	118	154	564	68	632
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		1,363	-	1,363	2,802	-	2,802
16.1 Defter Değeri		2,675	-	2,675	3,950	-	3,950
16.2 Birikmiş Amortismanlar (-)		(1,312)	-	(1,312)	(1,148)	-	(1,148)
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		484	-	484	412	-	412
17.1 Serefiye		261	-	261	262	-	262
17.2 Diğer		609	-	609	457	-	457
17.3 Birikmiş Amortismanlar (-)		(386)	-	(386)	(307)	-	(307)
XVIII. DİĞER AKTİFLER	I-10	1,858	374	2,232	2,146	721	2,867
AKTİF TOPLAMI		73,324	97,121	170,445	66,775	60,558	127,333

İlisikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇOLAR
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		30.06.2004			31.12.2003		
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiştir			Bağımsız Denetimden Geçmiştir		
PASIF KALEMLER	Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	II-1	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankalararası Mevduat		-	-	-	-	-	-
1.2 Tasarruf Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.6 Döviz Tevdiat Hesabı		-	-	-	-	-	-
1.7 Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II. PARA PIYASALARI	II-2	3,600	-	3,600	-	-	-
2.1 Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2 IMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		3,600	-	3,600	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	II-3	53	67,633	67,686	42	31,765	31,807
3.1 T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2 Alınan Diğer Krediler		53	67,633	67,686	42	31,765	31,807
3.2.1 Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		53	5,944	5,997	42	1,510	1,552
3.2.2 Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	61,689	61,689	-	30,255	30,255
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	II-4	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	II-5	-	-	-	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR	II-6	1,893	20,734	22,627	4,728	18,660	23,388
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II-7	254	5,668	5,922	441	2,164	2,605
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRIMLER		286	-	286	586	-	586
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	II-8	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	II-9	95	826	921	335	553	888
11.1 Mevduatin		-	-	-	-	-	-
11.2 Alınan Kredilerin		-	470	470	-	199	199
11.3 Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4 Diğer		95	356	451	335	354	689
XII. KARSILIKLAR	II-10	1,006	-	1,006	3,582	-	3,582
12.1 Genel Karşılıklar		814	-	814	659	-	659
12.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı		117	-	117	127	-	127
12.3 Vergi Karşılığı		-	-	-	2,796	-	2,796
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		75	-	75	-	-	-
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	II-10	-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR	II-11	68,474	(77)	68,397	64,477	-	64,477
14.1 Ödenmiş Sermaye	II-12, 13	47,500	-	47,500	47,500	-	47,500
14.2 Sermaye Yedekleri		25,706	(77)	25,629	25,744	-	25,744
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri	II-12	-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Menkul Değerler Değer Artışı Fonu		92	(77)	15	130	-	130
14.2.4 Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
14.2.5 Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
14.2.6 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.7 Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri		25,614	-	25,614	25,614	-	25,614
14.3 Kâr Yedekleri		3,604	-	3,604	3,593	-	3,593
14.3.1 Yasal Yedekler		1,061	-	1,061	1,061	-	1,061
14.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3 Olağanüstü Yedekler		2,543	-	2,543	2,532	-	2,532
14.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4 Kâr veya Zarar		(8,336)	-	(8,336)	(12,360)	-	(12,360)
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(12,371)	-	(12,371)	(21,359)	-	(21,359)
14.5.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		4,035	-	4,035	8,999	-	8,999
PASIF TOPLAMI		75,661	94,784	170,445	74,191	53,142	127,333

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇO DISİ YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II- BİLANÇO DISİ YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

		Cari Dönem 30.06.2004			Önceki Dönem 31.12.2003		
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiştir			Bağımsız Denetimden Geçmiştir		
BİLANÇO DISİ YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DISİ YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		99,375	108,632	208,007	93,960	55,740	149,700
I. GARANTİ VE KEFALETLER	IV-2, 3	90,214	84,608	174,822	86,729	37,367	124,096
1.1. Teminat Mektupları		90,214	51,856	142,070	86,729	22,187	108,916
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		59,556	19,578	79,134	-	-	-
1.1.2. Dis Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		15,901	2,588	18,489	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		14,757	29,690	44,447	86,729	22,187	108,916
1.2. Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	28,913	28,913	-	11,406	11,406
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	28,913	28,913	-	11,406	11,406
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kiy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Factoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	3,839	3,839	-	3,774	3,774
II. TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1. Vadeli, Aktif Deger Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İstir. ve Bag. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kiy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karsılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülüğü		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		9,161	24,024	33,185	7,231	18,373	25,604
3.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	6,492	6,492	7,231	12,896	20,127
3.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	3,247	3,247	7,231	3,042	10,273
3.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	3,245	3,245	-	9,854	9,854
3.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		9,161	17,532	26,693	-	5,477	5,477
3.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		9,161	4,336	13,497	-	2,768	2,768
3.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	13,196	13,196	-	2,709	2,709
3.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3. Para ve Faiz Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5. Menkul Degerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6. Menkul Degerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V + VI)		64,069	66,007	130,076	34,291	10,358	44,649
IV. EMANET KIYMETLER		40,685	6,575	47,260	29,203	1,128	30,331
4.1. Müsteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Degerler		140	-	140	5,853	-	5,853
4.3. Tahsile Alınan Çekler		40,206	6,575	46,781	22,354	-	22,354
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		239	-	239	996	1,128	2,124
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		100	-	100	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		23,384	59,432	82,816	5,088	9,230	14,318
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		18,113	-	18,113	6	-	6
5.3. Emtia		-	41,552	41,552	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		4,700	11,957	16,657	5,082	9,230	14,312
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		571	5,923	6,494	-	-	-
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DISİ HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		163,444	174,639	338,083	128,251	66,098	194,349

İlisikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
GELİR TABLOLARI
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

III- GELİR TABLOSU

	Dipnot (5. Bölüm)	Bagimsiz Sınırlı	Bagimsiz Sınırlı	Bagimsiz Sınırlı	Bagimsiz Sınırlı
		Denetimden Geçmiştir	Denetimden Geçmiştir	Denetimden Geçmiştir	Denetimden Geçmiştir
		01.01.2004 – 30.06.2004	01.01.2003 – 30.06.2003	01.04.2004 – 30.06.2004	01.04.2003 – 30.06.2003
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Toplam	Toplam	Toplam	Toplam
I. FAİZ GELİRLERİ	III-1	12,217	8,105	6,704	4,575
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		9,990	3,067	5,438	2,466
1.1.1 TP Kredilerden Alınan Faizler		8,047	2,642	4,640	2,229
1.1.1.1 Kısa Vadeli Kredilerden		8,030	2,639	4,634	2,226
1.1.1.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		17	3	6	3
1.1.2 YP Kredilerden Alınan Faizler		1,924	425	779	237
1.1.2.1 Kısa Vadeli Kredilerden		1,380	279	824	176
1.1.2.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		544	146	(45)	61
1.1.3 Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		19	-	19	-
1.1.4 Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		18	-	2	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		218	1,152	32	286
1.3.1 T.C.Merkez Bankasından		-	-	-	-
1.3.2 Yurtiçi Bankalardan		206	1,148	32	286
1.3.3 Yurtdışı Bankalardan		12	4	-	-
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		450	2,348	50	1,029
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		780	1,536	421	794
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler		112	742	112	-
1.5.2 Satılmaya Hazir Menkul Değerlerden Alınan Faizler		668	794	309	794
1.5.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	-	-	-
1.6 Diğer Faiz Gelirleri		761	2	761	-
II. FAİZ GİDERLERİ	III-2	(1,827)	(220)	(1,129)	(127)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	(17)	-	-
2.1.1 Bankalar Mevduatına		-	(17)	-	-
2.1.2 Tasarruf Mevduatına		-	-	-	-
2.1.3 Resmî Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.6 Döviz Tevdiat Hesaplarına		-	-	-	-
2.1.7 Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	(2)	-	(2)
2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(943)	(193)	(629)	(121)
2.3.1 T.C.Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2 Yurtiçi Bankalara		(171)	(60)	(143)	(8)
2.3.3 Yurtdışı Bankalara		(772)	(133)	(486)	(113)
2.3.4 Yurtdışı Merkez ve Subeler		-	-	-	-
2.3.5 Diğer Kuruluşlara		-	-	-	-
2.4 Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		(884)	(8)	(500)	(4)
III. NET FAİZ GELİRİ [I - II]		10,390	7,885	5,575	4,448
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		1,567	208	863	198
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,665	298	909	238
4.1.1 Nakdi Kredilerden		8	-	2	-
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden		1,302	222	749	198
4.1.3 Diğer		355	76	158	40
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(98)	(90)	(46)	(40)
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.3 Diğer		(98)	(90)	(46)	(40)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2 Satılmaya Hazir Menkul Değerlerden		-	-	-	-
VI. NET TİCARİ KAR/ZARAR	III-3	(4)	535	(384)	(207)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar (Net)		37	1,154	37	466
6.1.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		1,182	1,154	1,182	466
6.1.1.1 Türev Finansal Araçlardan Kârlar		993	-	993	-
6.1.1.2 Diğer		189	1,154	189	466
6.1.2 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(1,145)	-	(1,145)	-
6.1.2.1 Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(873)	-	(873)	-
6.1.2.2 Diğer		(272)	-	(272)	-
6.2 Kambiyo Kar/Zararı (Net)		(41)	(619)	(41)	(673)
6.2.1 Kambiyo Kârı		1,226	-	1,226	-
6.2.2 Kambiyo Zararı (-)		(1,267)	(619)	(1,267)	(673)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	III-4	218	347	191	345
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI		12,171	8,975	6,245	4,784
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIGI	III-5	(203)	(1,524)	(166)	(954)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ		(3,663)	(2,191)	(1,863)	(1,162)
XI. FAALİYET KÂRI		8,305	5,260	4,216	2,668
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İSTİRAKLERDEN KÂR/(ZARAR)	III-6	143	-	74	-
XIII. NET PARASAL POZİSYON KARI / (ZARARI)		(4,607)	(208)	(914)	1,004
XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR		3,841	5,052	3,376	3,672
XV. VERGİ KARŞILIGI		194	(1,343)	1,117	(673)
XVI. VERGİ SONRASI OLAGAN FAALİYET KAR/ZARARI		4,035	3,709	4,493	2,999
XVII. VERGİ SONRASI OLAGANÜSTÜ KAR/ZARAR		-	-	-	-
17.1 Vergi Sonrası Olaganüstü Kar/Zarar		-	-	-	-
17.1.1 Olaganüstü Gelirler		-	-	-	-
17.1.2 Olaganüstü Giderler (-)		-	-	-	-
17.2 Olaganüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XIX. NET DÖNEM KAR VE ZARARI	III-7	4,035	3,709	4,493	2,999
Hisse Basına Kar/Zarar (Tam Rakam)		8,495	8,242	9,459	6,644

İlisikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Odenmiş ser.eni. gö.düz.kay. serm.ye.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olaganüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni. Degerleme Fonu	Yeni. Degerleme Deger Artisi	Menkul Deger Deger Artisi Fonu	Genel Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM															
(30/06/2003)															
1. Önceki Dönem Bakiyesi		5,930	22,340	-	-	994	-	3,902	-	(1,734)	(18,787)	-	-	(10)	12,635
2. Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Yeni Bakiye		5,930	22,340	-	-	994	-	3,902	-	(1,734)	(18,787)	-	-	(10)	12,635
4. Net Dönem Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	3,709	-	-	-	-	3,709
5. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	67	-	785	-	1,734	(2,586)	-	-	-	-
5.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Sermaye artirimi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yeniden Degerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3 Yeniden Degerleme Deger Artisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4 Menkul Deger Deger Artisi Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	10
6.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.6 Hisse Senedi İhracı		39,070	3,034	-	-	-	-	(2,155)	-	-	-	-	-	-	39,949
6.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Hisse Senedi Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8)		45,000	25,374	-	-	1,061	-	2,532	-	3,709	(21,373)	-	-	-	56,303
CARİ DÖNEM															
(30/06/2004)															
1. Önceki Dönem Bakiyesi		47,500	25,614	-	-	1,061	-	2,532	-	8,999	(21,359)	-	-	130	64,477
Dönem İçindeki Artislar:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Satılmaya Hazir Yatırımlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Net Rayiç Deger Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Nakit Akis Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1. Net Rayiç Deger Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Satılmaya Hazir Yatırımlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1. Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(115)	(115)
5. Nakit Akis Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1. Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2. Varlıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Net Dönem Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	4,035	-	-	-	-	4,035
7. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	11	-	(8,999)	8,988	-	-	-	-
7.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	11	-	(8,999)	8,999	-	-	-	-
7.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Sermaye Artirimi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2. Yeniden Degerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3. Yeniden Degerleme Deger Artisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4. Menkul Deger Deger Artisi Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10)		47,500	25,614	-	-	1,061	-	2,543	-	4,035	(12,371)	-	-	15	68,397

İlisikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM SİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
NAKİT AKIM TABLOLARI
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

NAKİT AKIM TABLOSU	Dipnot (5.Bölüm)	Bagimsiz Sinirli	Bagimsiz Sinirli
		Denetimden Geçmiş 1.1.2004 - 30.6.2004	Denetimden Geçmiş 1.1.2003 - 30.6.2003
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİSKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı(+)		2,667	9,542
1.1.1. Alınan Faizler(+)		-	-
1.1.2. Ödenen Faizler(-)		11,352	7,541
1.1.3. Alınan Temettüleri(+)		(1,794)	(55)
1.1.4. Alınan Ücret ve Komisyonlar(+)		-	-
1.1.5. Elde Edilen Diğer Kazançlar(+)		1,567	209
1.1.6. Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+)		135	1,483
1.1.7. Personel ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler(-)		-	-
1.1.8. Ödenen Vergiler(-)		(1,474)	(664)
1.1.9. Olagandisi Kalemler(+/-)		(2,030)	(542)
1.1.10. Diğer(+/-)		-	-
		(5,089)	1,570
1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(3,320)	(58,526)
1.2.1. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net Artis/Azalis(+/-)		(5,851)	-
1.2.2. Bankaların Hesabındaki Net Artis/Azalis(+/-)		-	63
1.2.3. Kredilerdeki Net Artis/Azalis(+/-)		(21,135)	(51,075)
1.2.4. Diğer Aktiflerde Net Artis/Azalis(+/-)		(17,363)	(11,264)
1.2.5. Bankaların Mevduatlarında Net Artis (Azalis)(+/-)		3,600	(41)
1.2.6. Diğer Mevduatlarda Net Artis (Azalis)(+/-)		-	-
1.2.7. Alınan Kredilerdeki Net Artis (Azalis)(+/-)		35,879	24,383
1.2.8. Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artis (Azalis)(+/-)		-	-
1.2.9. Diğer Borçlarda Net Artis(Azalis)(+/-)		1,550	(20,592)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		(653)	(48,984)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİSKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		153	(6,709)
2.1. İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(-)		(685)	(322)
2.2. Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(+)		-	-
2.3. Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller(-)		(96)	(594)
2.4. Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)		1,665	182
2.5. Elde Edilen Satılmaya Hazir Menkul Değerler(-)		(731)	(5,975)
2.6. Elden Çıkarılan Satılmaya Hazir Menkul Değerler(+)		-	-
2.7. Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(-)		-	-
2.8. Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(+)		-	-
2.9. Olagandisi Kalemler(+/-)		-	-
2.10. Diğer (+/-)		-	-
C. FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİSKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit(+/-)		-	39,959
3.1. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit(+)		-	-
3.2. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı(-)		-	-
3.3. İhraç Edilen Sermaye Araçları(+)		-	39,949
3.4. Temettü Ödemeleri(-)		-	-
3.5. Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler(-)		-	-
3.6. Olagandisi Kalemler(+/-)		-	-
3.7. Diğer(+/-)		-	10
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Esdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)		(924)	(3,876)
V. Nakit ve Nakde Esdeğer Varlıklardaki Net Artis(I+II+III+IV)		(1,424)	(19,610)
VI. Dönem Basındaki Nakit ve Nakde Esdeğer Varlıklar(+)	V-1	12,323	37,582
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Esdeğer Varlıklar(V+VI)	V-2	10,899	17,972

İlisikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum Esaslarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Mali Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotların Hazırlanması

Banka, mali tablolarını, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ve ilgili tebliğler ile bunlara ek veya değişiklik getiren tebliğlere ve açıklamalara uygun olarak hazırlamaktadır.

Ölçüm Birimi

Banka'nın ölçüm birimi Türk Lirası olup, ilisikte sunulan mali tablolar 1 Temmuz 2002 tarihinden itibaren yürürlükte bulunan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 14 Sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" ("Tebliğ 14") uyarınca paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücü dikkate alınarak yeniden düzenlenmiştir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri Tebliğ 14'te yer alan esaslara göre ve Tebliğ 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Esya Fiyat Endeksi ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Esya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

Yabancı Para İşlemleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 11 Sayılı Tebliğ "Kur Değişimi Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi Standardı" esas alınarak muhasebeleştirilmiştir. Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gise döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kari veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

Diğer Değerleme Esasları

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin aktif ve pasif kalemlerin değerlemesinde kullanılan yöntemler ilgili muhasebe politikaları içerisinde belirtilmiştir.

Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar

- Yıl sonu itibarıyla hazırlanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmış olup, III. Bölümde özetlenmiştir.
- Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.
- Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.
- Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olagan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

- e) Önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yeralan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklik bulunmamaktadır. Önceki ara dönemde tahmini değerleri üzerinden yeralan tutarlar bulunmamaktadır.
- f) Dönem içinde borçlanma senetleri ihraci gerçekleşmemiştir.
- g) Dönem içinde temettü ödemesi yapılmamıştır. 30 Mart 2004 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulda, geçmiş yıl zararlarının 2003 yılı karından, yedek akçelerden ve sermaye yedeklerinden mahsup edilmesi hususunda Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi ile kar dağıtılmamasına karar verilmiştir. 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla sözkonusu mahsup işlemi henüz gerçekleştirilmemiştir.
- h) Ara dönem mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadır.
- i) Uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nın yapısına etki eden herhangi bir işlem bulunmamaktadır.
- j) Yıl sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan sarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

II- Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım - satım ve swap para alım - satım sözleşmelerine girmektedir. MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ 'Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı' hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilemeyen vadeli döviz alım - satım sözleşmeleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve rayiç değerleri ile izlenmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülükler ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazim hesaplara kaydedilmektedir.

Döviz ile ilgili türev işlemlerinin mali tablolarda yansıtılmış olan rayiç değerleri, ilgili sözleşme kurlarının bilanço tarihine indirgenmiş değerleri ile varsa piyasa fiyatı, piyasa fiyatının güvenilir olarak tahmin edilememesi durumunda ise dönem sonu Banka gise döviz alım kurları karşılaştırılarak hesaplanmakta; ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar veya zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

III- Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasif net tutarları üzerinden tahsil etme / ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu es zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir. 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla ilisikteki bilançoda netleştirilen finansal varlık ve yükümlülükler bulunmamaktadır.

IV- Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmiştir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilere ilişkin olarak faiz tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Döviz endeksli TL kredilerin değerlemesinden elde edilen kur farkı geliri, faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. Tüm gelir ve gider kalemleri endekslenerek bilanço tarihindeki ölçüm biriminden gösterilmiştir.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

V- Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Komisyon gelirleri ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri pesin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmekte ve aylık olarak gider hesaplarına yansitilmektedir.

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmiştir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

VI- Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır. Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir tahakkuk ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabi altında muhasebeleştirilir. Alım satım amaçlı menkul değerlerin piyasalarda aktif olarak işlem görmesinden oluşan kar, gelir tablosunda “Sermaye Piyasası İşlem Karları”, zarar ise “Sermaye Piyasası İşlem Zararları” hesaplarında muhasebeleştirilir.

VII- Satis ve Geri Alım Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan hazine bonusu ve devlet tahvilleri, Banka portföyünde tutulus amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve mali tablolarda ilgili portföyün değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kaleme, ‘Repo İşlemlerinden Elde Edilen Fonlar’ olarak yansitilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar için, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları bilançoda diğer faiz ve gider reeskontları hesabında izlenmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla satış ve geri alım anlaşmalarına konu olan menkul kıymetleri tutarı 3,829 TL'dir.

Banka'nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

VIII- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazir Menkul Değerler ve Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerler, banka kaynaklı krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalması için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Kar payları yoktur.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri menkul değerlerin teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

IX- Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti ile kayıtlara alınmakta ve kayda alınmayı izleyen dönemlerde MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ'e uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmektedirler.

Kullanılan nakdi krediler, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ'de belirtilen esaslara göre ilgili muhasebe hesapları kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

Döviz endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Türk Lirası değerlerle muhasebeleştirilmekte ve bu krediler için hesaplanan kur farkı gelirleri faiz gelirleri, kur farkı zararları ise kredi ve diğer alacaklar karşılığı altında yansitilmektedir.

Kullanılan krediler karşılığında teminat olarak alınan varlıklarla ilgili ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansitilmektedir.

24 Nisan 2003 tarihinde 25088 sayılı Resmi gazetede yayımlanan 4842 Sayılı "Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" gereği mevduat kabul etmeyen bankalara da karşılık ayırma zorunluluğu getirilmiştir. Yürürlük tarihi olarak 2003 yılı gelirlerine de uygulanmasının söz konusu olması neticesinde Banka, ilişikteki cari ve önceki dönem mali tablolarında 4842 Sayılı Kanun gereği 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 Sayılı Kanun ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3. maddesinin 11. fıkrası ve 11. maddesinin 12. fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılan Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılan Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 34657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılan Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılan Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmıştır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "krediler ve diğer alacaklar karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "diğer faaliyet gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "takipteki alacaklardan alınan faizler" hesabına kaydedilmektedir.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Serbest kalan karşılık tutarları “Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri” hesabına ters kayıt verilerek kapatılmaktadır. Önceki yıllarda karşılık ayrılan kredilerle ilgili olarak serbest kalan karşılık tutarları ise “Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilat ” hesabına alacak vererek kapatılmaktadır.

X- Serefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın edinmiş olduğu bağlı ortaklığa ilişkin 261 TL tutarında serefiye bulunmaktadır. Hesaplanan serefiyedeki pozitif fark 10 yıllık sürede itfa edilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte olup, amortisman, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak %20 oranında ayrılmaktadır. Amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde bilgisayar yazılımları da bulunmaktadır. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup V.U.K. hükümlerine bağlı kalmış ve faydalı ömürleri 5 yıl olarak belirlenmiştir.

Muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

XI- Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Maddi duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşıp olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefrusat ve Büro Makinaları	20
Özel Maliyetler	5 yıldan az olmamak koşulu ile kira süresince

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyon düzeltilmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

XII- Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler MUY'a ilişkin 4 Sayılı Tebliğ "Kiralama İşlemlerine İlişkin Muhasebe Standardı"nın 7.maddesi çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu madde çerçevesinde tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerlendirme kuru ile TL'sine çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider yazılmıştır. Kira ödemeleri kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içerir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturan şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabii varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı 2 Sayılı Tebliğ "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran %20'dir.

Banka, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, esit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Banka yatırım bankası olduğu için finansal kiralama şirketi gibi kiralaayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmaktadır. Banka'nın "Kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı finansal kiralama alacakları hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile sözkonusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" hesabında yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralaayanın kiralaanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilmektedir.

XIII- Karşılıklar ve Sarta Bağlı Yükümlülükler İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve sarta bağlı yükümlülükler MUY'a ilişkin 8 Sayılı Tebliği'ne uygun olarak ayrılmaktadır. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte, bununla ilgili olarak Banka'ca yükümlülük tutarının tahmini yapılarak mali tablolara yansıtılmaktadır.

XIV- Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler MUY'a ilişkin 10 sayılı Tebliğ "Banka Çalışanlarının Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir. Bilanço tarihi itibarıyla mali tablolarda ilave karşılık ayrılmasını gerektiren çalışan haklarından doğan kısa vadeli yükümlülükler bulunmamaktadır.

31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla Banka yönetiminin el değiştirmesi ve yeniden yapılandırma projeleri kapsamında bulunmasından dolayı personelin birikmiş tüm kıdem ihbar ve izin alacakları tutarı için %100 karşılık ayırmıştır. MUY'a ilişkin 10 sayılı Tebliğ "Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümlerine göre hesaplanan kıdem ve ihbar tazminatı karşılığı ile izin karşılığı toplamının tasınan karşılıktan düşük olması nedeniyle cari dönemde kıdem ve ihbar tazminatı için provizyon ayrılmamış, ancak geçmiş yıldan tasınan karşılık tutarı da ters çevrilmeyerek tasınmıştır.

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

Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

XV- Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kurumlar Vergisi

24 Nisan 2003 tarihinde yayımlanan 4842 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %10 fon payının kaldırılmasıyla, 2003 yılı gelirlerinden başlamak üzere kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmaktadır. Ancak, 2 Ocak 2004 tarihinde yayımlanan 5035 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde sadece 2004 yılı kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacak kurumlar vergisi oranının % 33 olması hükmüne bağlanmıştır.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %30 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. 2 Ocak 2004 tarihinde yayımlanan 5035 sayılı kanun çerçevesinde 2004 yılı üçer aylık geçici vergilendirme dönemleri ile ilgili geçici verginin hesabında da % 33 oranı dikkate alınmaktadır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın on besinci günü aksamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

2003 ve önceki yıllarda Kurumlar Vergisi, Vergi Usul Kanunu'na uygun olarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış vergiye tabi kar üzerinden hesaplanmıştır.

30 Aralık 2003 tarihinde yayımlanan 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren vergiye tabi kazancın enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden hesaplanması hükmüne bağlanmıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2003 tarihli bilançonun söz konusu kanunla getirilen düzenlemeler çerçevesinde düzeltilmiş aktif toplamından düzeltilmiş sermaye, düzeltilmiş hisse senetleri ihraç primleri ve düzeltilmiş hisse senedi iptal karları ile borç toplamının çıkarılması sonucu bulunan fark, geçmiş yıllar kar/zararı hesabında gösterilmekte, bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl kari vergiye tabi tutulmamakta, geçmiş yıl zararı ise zarar olarak kabul edilmemektedir. Yine 2003 ve önceki hesap dönemlerine ait beyannamelerde yer alan indirilemeyen geçmiş yıl mali zararları 2004 ve daha sonraki hesap dönemlerinde mukayyet (kayıtlı) değerleri ile dikkate alınmaktadır. 31 Temmuz 2004 tarihinde yayımlanan 5228 sayılı kanun ile enflasyon düzeltmesi uygulamasına bazı değişiklikler getirilmiş olup, Banka 30 Haziran 2004 tarihli yasal kayıtlarında bu kanunun da öngördüğü düzeltmeleri yaparak vergi karşılığını hesaplamıştır.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı asmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince bes yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Türkiye'de vergi beyannameleri ilgili oldukları yıl sonunu takip eden dördüncü ayın içinde verilmektedir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince bes yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Ertelenmiş vergiler

Bazı gelir ve gider kalemleri mali tablolarda yansıtılmadıkları dönemlerden farklı dönemlerde vergiye tabi olmaktadır (zamanlama farkları). Banka, bu zamanlama farklılıkları üzerinden ertelenmiş vergi aktif veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtılmaktadır. Banka, enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif ya da yükümlülüğü hesaplamamıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü ilişikteki bilançoda karşılıklar içinde, ertelenmiş vergi gideri ise ilişikteki kar/zarar cetvelinde vergi karşılığı içerisinde gösterilmiştir.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

XVI- Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve rayiç değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde “etkin faiz oranı yöntemi” ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamda korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından MUY’a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

Banka’nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVII-Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoguna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka’nın hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır. Hisse senetleri ile ilgili kar paylarına ilişkin olarak 30 Mart 2004 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında geçmiş yıl zararlarının cari yıl karından, yedek akçelerden ve sermaye yedeklerinden mahsup edilmesi hususunda Yönetim Kurulu’na yetki verilmesine karar verilmiştir. Söz konusu mahsup işlemi henüz gerçekleşmemiştir.

XVIII- Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XIX- Devlet Tesviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın kullandığı devlet tesvigi bulunmamaktadır.

XX- Diğer hususlar

Bagli Ortaklıklar

Banka, 26 Mayıs 2003 tarihinde, C Bilisim Teknolojileri A.Ş.’ye %99 oranında iştirak etmiş olup, söz konusu bagli ortaklık maliyet bedelinin sermaye ödeme tarihinde geçerli olan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarı üzerinden değerlendirilmiştir. Banka ayrıca 3 Temmuz 2003 tarihinde C Menkul Değerler A.Ş.’yi (eski adıyla Prestij Menkul Değerler A.Ş.) satın almış ve ilisikteki 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihli mali tablolarda özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirmiştir.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİSKİN BİLGİLER

I- Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %50.23 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2003 - %69.69).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Ayrıca, "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" in 21 inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" in 21 inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağırlık. Varlık, Yüküml., Gayri nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	30,459	1,813	32,026	90,956
Nakit Degerler	20	-	-	-
Bankalar	-	1,813	-	7,466
Bankalararası Para Piyasası	1,600	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	9,480	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	17,396	-	4,409	80,395
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Deg.	-	-	-	1,008
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Deg (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	480	-	27,617	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	1,479
Diğer Aktifler	1,483	-	-	608
Bilanço Disi Kalemler	1,158	82,021	8,550	1,415
Garanti ve Kefaletler	694	82,021	4,649	-
Taahhütler	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	3,839	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	183
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	464	-	62	1,232
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	31,617	83,834	40,576	92,371
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	16,767	20,288	92,371

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	129,426	85,952
Piyasa Riskine Esas Tutar	3,394	3,743
Özkaynak	66,713	62,503
Özkaynak/(RAV + PRET) *100	%50.23	%69.69

RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	47,500	47,500
Nominal Sermaye	47,500	47,500
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	25,614	25,614
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	1,061	1,061
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1,061	1,061
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olaganüstü Yedekler	2,543	2,532
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	2,543	2,532
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	4,035	8,999
Dönem Kârı	4,035	8,999
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	(12,371)	(21,359)
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(12,371)	(21,359)
Ana Sermaye Toplamı	68,382	64,347
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Ekleneyecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	814	659
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artışı Fonu	15	130
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	15	130
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	829	789
ÜÇÜNCÜ KUSAK SERMAYE		
SERMAYE	69,211	65,136
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	2,498	2,633
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış, Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	1,989	1,852
Özel Maliyet Bedelleri	133	106
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Pesin Ödenmiş Giderler	141	426
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında İse Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Serfe (Net)	235	249
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	66,713	62,503

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II- Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 8 Subat 2001 tarih ve 24312 sayılı Resmi gazetede yayımlanan “Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka’ca tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında standart metod ile -VAR - riske maruz değer dikkate alınmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu tasıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri periyodik olarak revize etmektedir. Banka’nın piyasa riskinden korunmak amacıyla öncelikli önlemler olarak döviz pozisyonunu dengede tutmak, kredileri teminatlandırmak ve likiditeye önem vermek gelmektedir.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	69
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	69
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	203
Sermaye Yükümlülüğü	203
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	272
Piyasa Riskine Maruz Tutar	3,394

III- Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kur riski; bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka’nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutarı oluşturmaktadır. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır. Banka yönetim kurulu günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirlemektedir. Ayrıca, “Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik” esaslarına göre kur riskini izlemekle birlikte mevcut ya da olası pozisyonlarda bulunan yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri gözlenmektedir.

Banka tarafından yabancı para kur riski alınmamakta ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasif türev enstrümanlarla birlikte dengede tutulmaktadır.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Banka'nın 30 Haziran 2004 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli baslı cari döviz alıs kurları:

	23/06/04	24/06/04	25/06/04	28/06/04	29/06/04	30/06/04
USD	1,477,267	1,484,232	1,482,897	1,484,168	1,486,485	1,485,911
EUR	1,785,573	1,799,219	1,796,084	1,800,741	1,809,202	1,806,868

Banka'nın belli baslı cari döviz alıs kurlarının 30 Haziran 2004 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alıs Kuru
USD	1,488,484
EUR	1,805,359

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EUR	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	18	-	-	18
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	410	8,519	53	167	9,149
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	669	-	-	669
Verilen Krediler (**)	17,560	37,314	-	-	54,874
Istirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Serfeýe	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	10,757	27,966	-	-	38,723
Toplam Varlıklar	28,727	74,486	53	167	103,433
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	19,709	47,924	-	-	67,633
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,590	19,144	-	-	20,734
Diğer Yükümlülükler	5,782	635	-	-	6,417
Toplam Yükümlülükler	27,081	67,703	-	-	94,784
Net Bilanço Pozisyonu	1,646	6,783	53	167	8,649
Net Bilanço Disi Pozisyon	(4,178)	(4,680)	-	-	(8,858)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	6,144	1,439	-	-	7,583
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	10,322	6,119	-	-	16,441
Gayrinakdi Krediler (*)	28,296	55,725	372	215	84,608
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar (**)	16,063	45,614	10	93	61,780
Toplam Yükümlülükler (***)	17,139	34,322	-	1,721	53,182
Net Bilanço Pozisyonu	(1,076)	11,292	10	(1,628)	8,598
Bilanço Disi Pozisyon	(754)	(7,634)	-	1,636	(6,752)
Gayrinakdi Krediler (*)	28,478	7,393	416	1,080	37,367

(*) Net bilanço disi pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

(**) 5,793 TL tutarında (önceki dönem – 1,222 TL) dövizde endeksli kredi dahil tutardır.

(***) 519 TL tutarındaki dövizde endeksli kredilere ait gelir reeskontu (önceki dönem – 40 TL gider reeskontu) dahil edilmiştir.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

IV- Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Hazine grubu tarafından yönetilmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metod kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade yada yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 13 vade diliminden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü duyarlılık analizi, risk yönetimi tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesine sunulmaktadır.

30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın pasif yükümlülüğü büyük oranda yurtdışı bankalardan alınan krediler ve muhtelif borçlar içerisinde yer alan müstakriz nakit bloajlarından oluşmaktadır.

Banka, cari dönemde faiz oranı riskiyle karşılaşmamıştır. Aktif Getiri/Pasif maliyet arasında, lehte bulunan yüksek marjlar ile cari dönemde faiz riskiyle karşılaşmamış ve genel ilkeler korunduğundan, 2004 yılında faiz riski beklentisi bulunmamaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	20	20
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	7,132	-	-	-	-	2,147	9,279
Alım Satım Amaçlı Menkul Deger.	-	-	-	5,851	-	-	5,851
Para Piyasalarından Alacaklar	1,600	-	-	-	-	-	1,600
Satılmaya Hazır Menkul Degerler	1,997	2,650	-	-	-	-	4,647
Verilen Krediler	77,323	15,425	5,482	3,671	299	-	102,200
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Deg.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	10,488	2,195	3,651	7,551	13,692	9,271	46,848
Toplam Varlıklar	98,540	20,270	9,133	17,073	13,991	11,438	170,445
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	3,600	-	-	-	-	-	3,600
Muhtelif Borçlar	-	-	14,116	-	-	8,511	22,627
İhraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	44,724	8,746	-	14,163	-	53	67,686
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	76,532	76,532
Toplam Yükümlülükler	48,324	8,746	14,116	14,163	-	85,096	170,445
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	50,216	11,524	(4,983)	2,910	13,991	(73,658)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	65	238	-	-	-	-	303
Toplam Faize Duyarlı Açık	50,281	11,762	(4,983)	2,910	13,991	(73,658)	303

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 1,363 TL tutarında maddi duran varlıkları, 484 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 2,232 TL tutarında diğer aktifleri, 2,997 TL tutarında bağlı ortaklıkları ve 2,195 TL tutarındaki faiz ve gelir reeskontlarını, diğer yükümlülükler satırı ise 68,397 TL tutarındaki özkaynakları, 1,006 TL tutarında karşılıkları, 921 TL tutarında faiz ve gider reeskontlarını, 286 TL tutarında ödenecek vergi, resim harç ve primleri ve 5,922 TL tutarında diğer yabancı kaynakları içermektedir.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	17	17
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	9,819	-	-	-	-	-	9,819
Alım Satım Amaçlı Menkul Deger.	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	2,487	-	-	-	-	-	2,487
Satılmaya Hazır Menkul Degerler	2,146	2,156	-	-	-	-	4,302
Verilen Krediler	49,685	8,926	912	16,894	4,648	-	81,065
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Deg.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	5,850	1,521	1,940	3,839	6,430	10,063	29,643
Toplam Varlıklar	69,987	12,603	2,852	20,733	11,078	10,080	127,333
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	14,339	-	9,049	23,388
İhraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	17,141	3,774	7,571	3,321	-	-	31,807
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	72,138	72,138
Toplam Yükümlülükler	17,141	3,774	7,571	17,660	-	81,187	127,333
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	52,846	8,829	(4,719)	3,073	11,078	(71,007)	-
Bilanço Disi Faize Duyarlı Açık	478	-	-	-	-	-	478
Toplam Faize Duyarlı Açık	53,324	8,829	(4,719)	3,073	11,078	(71,007)	478

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	22
Alım Satım Amaçlı Menkul Deger.	-	-	-	30
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	22
Satılmaya Hazır Menkul Degerler	-	8	-	30
Verilen Krediler	9	9	-	30
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2	6	-	25
İhraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5	3	-	22
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	2	-	26
Alım Satım Amaçlı Menkul Deger.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	26
Satılmaya Hazır Menkul Degerler	-	-	-	37
Verilen Krediler	9	8	-	32
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	6	-	-
İhraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4	3	-	-

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

V- Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Likidite riski nakit akısındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı genel olarak kredilerin tahsilatında oluşacak gecikmelerden kaynaklanabilmektedir. Banka kaynaklarının kullanımı toplanan fonları karşılayacak şekilde gecelik veya kısa vadeli banka plasmanlarından, kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır. Banka varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranları uyumlu olup, bu konuya azami hassasiyet gösterilmektedir. Aktif getiri/ pasif maliyet oranları analiz raporları çerçevesinde faiz oranlarının uyumluluğu yakından izlenmektedir. Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı içsel kaynaklardan yaratılmaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacının, gerekirse sermaye artırımlarıyla karşılanacağı öngörülmektedir. Ayrıca iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır. Banka yönetimi tarafından aktif-pasif vade uyumsuzluğunu minimum seviyede tutmak amacıyla yurtdışındaki ilişkili bir kuruluştan 10 milyon ABD Doları tutarında 1 yıl vadeli ve 10 milyon Euro tutarında 9 ay vadeli borçlanma limiti sağlanmıştır.

Banka, genel olarak Interbank para piyasalarından likidite kullanmamayı tercih etmekte ve net borç veren konumunda bulunmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz (*)	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve Üzeri	Dagıtılmayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	20	-	-	-	-	-	-	20
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,610	7,669	-	-	-	-	-	9,279
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	-	-	-	-	5,851	-	-	5,851
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,600	-	-	-	-	-	1,600
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	1,981	-	-	2,666	-	4,647
Verilen Krediler	-	16,235	25,421	45,356	14,889	299	-	102,200
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	12,882	2,851	4,454	7,964	13,712	4,985	46,848
Toplam Varlıklar	1,630	38,386	30,253	49,810	28,074	16,677	4,985	170,445
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	53	44,724	8,746	-	14,163	-	-	67,686
Para Piyasalarından Borçlar	-	3,600	-	-	-	-	-	3,600
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	8,511	-	14,116	-	-	-	22,627
Diğer Yükümlülükler	-	6,387	203	338	201	-	69,403	76,532
Toplam Yükümlülükler	53	63,222	8,949	14,454	14,364	-	69,403	170,445
Net Likidite Açığı	1,577	(24,836)	21,304	35,356	13,710	16,677	(64,418)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	3,646	33,772	29,156	6,332	27,149	13,541	13,737	127,333
Toplam Yükümlülükler	14,090	15,738	4,732	7,600	20,694	-	64,479	127,333
Net Likidite Açığı	(10,444)	18,034	24,424	(1,268)	6,455	13,541	(50,742)	-

(*) Bilanço yapı oluşturan aktif hesaplardan 1,847 TL tutarındaki sabit kıymetler, 2,997 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 141 TL tutarındaki pesin ödenmiş giderlerden, pasif hesaplardan ise 1,006 TL tutarındaki karşılıklar ve 68,397 TL tutarındaki özkaynaklardan oluşmaktadır.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

BESİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklaması Gereken Hususlar

1. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	2	18	2	15
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	2	18	2	15

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) :

- a) Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler : Yoktur
- b) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	3,829	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,829	-	-	-

Ayrıca alım satım amaçlı menkul değerler içinde repoya konu edilmeyen 2,022 TL (2003 – Yoktur) tutarında Türk parası menkul değer bulunmaktadır.

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

- a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri : Devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.
- b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,709	4,302
Borsada İşlem Gören	3,978	4,302
Borsada İşlem Görmeyen	731	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	(62)	-
Toplam	4,647	4,302

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değerleri

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata verilen / Bloke edilen	3,978	731	4,271	669	4,302	-	4,663	-
Repo işlemlerine konu olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon olarak tutarları	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymet ödünç piyasasından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymet ödünç piyasası teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,978	731	4,271	669	4,302	-	4,663	-

d) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Deg.	3,978	731	4,302	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,978	731	4,302	-

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler : Yoktur.

4. Kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	7	1,148	8
Tüzel Kisi Ortaklara Verilen Krediler	-	7	1,148	8
Gerçek Kisi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1	-	12	-
Toplam	1	7	1,160	8

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

- b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler :

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Ihtisas Disi Krediler	102,200	-	-	-
İskonto ve İstira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	44,862	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6,251	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	904	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	50,183	-	-	-
Ihtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	102,200	-	-	-

- c) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve
				Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	50	45	95	3
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	19	19	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	1	-	1	-
Diğer Tüketici Kredileri	49	26	75	3
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	579	230	809	96
Konut Kredisi	-	192	192	17
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	579	38	617	79
Kredi Kartları	-	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	629	275	904	99

- d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	102,200	81,065
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	102,200	81,065

- e) Bağlı ortaklık ve istiraklere verilen krediler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İstiraklere Verilen Doğrudan Krediler	369	216
Bağlı Ortaklık ve İstiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	369	216

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Süpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,509	2,713
Toplam	2,509	2,713

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

g.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler : Yoktur.

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Süpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,713
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Endeksleme Farkı (-)	-	-	(204)
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,509
Özel Karşılık (-)	-	-	(2,509)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

g.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

h) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte veya Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda aktiften silinmektedir.

5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net) :

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler : Yoktur.

b) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri : Yoktur.

c.1) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler : Yoktur.

c.2) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler: Yoktur.

Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler : Yoktur.

c.3) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler : Yoktur.

c.4) Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler : Yoktur.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

6. İstiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla istirakleri yoktur.

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a.1) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Basi Degeri	2,175	-
Dönem İçi Hareketler	822	2,175
Alislar	685	2,371
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	137	66
Satislar (*)	-	(262)
Yeniden Degerleme Artisi	-	-
Deger Azalma Karsiliklari	-	-
Dönem Sonu Degeri	2,997	2,175
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(*) Olusan serefiye tutarının maddi olmayan duran varliklara siniflanmasından kaynaklanmaktadır.

a.2) Bağlı ortaklıklara yapılan yatirimlerin degerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Degeri İle Degerleme	1,008	323
Rayiç Deger İle Degerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Degerleme	1,989	1,852

a.3) Borsaya kote edilen bagli ortaklik: Yoktur.

a.4) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. C Bilisim Teknolojileri A.S.	Istanbul / Türkiye	99	100
2. C Menkul Degerler A.S.	Istanbul / Türkiye	99	100

Yukarıdaki siraya göre bagli ortakliklar :

	Aktif Toplami	Özkaynak	Sabit Varlik Toplami	Faiz Gelirleri	Menkul Deger Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zarari	Önceki Dönem Kar/Zarari	Rayiç Degeri
1. (*)	1,509	797	736	-	-	(138)	(83)	-
2. (**)	3,598	1,989	166	81	-	143	(2,686)	-

(*) Bilgiler 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesine tabi tutulmuş degerlerle ifade edilmiştir.

(**) Bilgiler 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesine tabi tutulmuş degerlerle ifade edilmiştir.

a.5) Cari dönem içinde elden çıkarılan bagli ortaklik: Yoktur.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	16,313	14,405	8,892	7,911
1-4 Yıl Arası	14,761	13,692	6,708	6,426
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	31,074	28,097	15,600	14,337

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar :

a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları				
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	1,201	431	273	541
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkuklar	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	-	-	-	-
Toplam	1,201	431	273	541

b) Menkul Kıymetler ve Diğer Faiz ve Gelir Reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Menkul Kıymetler ve Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları				
Alım Satım Amaçlı Menkul Degerlerin	116	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Degerlerin	293	-	362	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Degerlerin	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	9	9	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	25	-	545	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	25	-	545	-
Factoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	109	-	68
Diğer	2	-	19	-
Toplam	445	118	926	68

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

- a) Pesin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi	-	-
Pesin ödenen giderler	141	426
Pesin ödenen vergi	1,483	1,935
Diğer(*)	608	506
Toplam	2,232	2,867

(*) 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla diğer hesabi, 463 TL tutarında finansal kiralama ile alakalı avanslar, 97 TL tutarında verilen avanslar ve 48 TL tutarında diğer çeşitli aktif kalemlerini içermektedir.

- b) 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi aktifi yoktur.
- c) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu asıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları : Yoktur.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II- Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklaması Gereken Hususlar

1. Mevduatın vade yapısına ve mevduat sigorta kapsamına ilişkin bilgiler: Banka, yatırım bankası olduğu için mevduat toplamaya yetkili değildir.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	3,600	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	3,600	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kisiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kisiler	-	-	-	-
Toplam	3,600	-	-	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	53	67,633	42	31,765
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	53	67,633	42	31,765

4.a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama : Yoktur.

b) Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar : Yoktur.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	19,280	19,231
Diğer	3,347	4,157
Toplam	22,627	23,388

Alınan nakdi teminatlar, krediler, ithalat ve ihracat işlemleri ile ilgili bloke edilen paralardan oluşmaktadır.

7. a) 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla hesaplanan net ertelenmiş vergi pasifi 75 TL tutarındadır ve diğer karşılıklar hesabına dahil edilmistir.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

- b) **Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu asıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları :** Diğer yabancı kaynaklar bakiyesi, bilanço toplamının %10'unu asmamaktadır.

8. **Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:** Yoktur.

9. **Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	470	-	199
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	2	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	11	-	128	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	11	-	128	-
Finansal Kiralama Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	82	356	207	354
Toplam	95	826	335	553

10. **Karsılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :**

- a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Genel karşılıklar				
I.Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	421	-	406	-
II.Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	173	-	122	-
Diğer	220	-	131	-
Toplam	814	-	659	-

- b) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler: Yoktur.
- c) Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığına ilişkin bilgiler: Yoktur.
- d) Tanzim edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler: Yoktur.
- e) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.
- f) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Yoktur

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	47,500	47,500
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı :

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler : Yoktur.

d) Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler : Yoktur.

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar : Yoktur

f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Sermayeyi temsil eden hisselerle imtiyaz tanınmamıştır.

12. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları : Yoktur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	475,000	475,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârî	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	475,000	475,000

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

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
C Faktoring A.Ş.	46,700	98.32%	46,700	-

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

III- Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklaması Gereken Hususlar

Herhangi bir gruba ya da kaleme ilişkin önceki döneme ait temel hata bulunmamaktadır. Cari dönemde muhasebe tahminlerinde değişiklik yapılmamıştır.

Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşmaması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar aşağıda gösterilmiştir.

884 TL tutarındaki diğer faiz giderleri 714 TL tutarında müstakrizlere verilen nakit kredi karşılığında alınan nakdi teminat için ödenen faiz ile 170 TL tutarında repo işlemlerine verilen faizden oluşmaktadır.

355 TL tutarındaki diğer alınan ücret ve komisyonları ithalat akreditif ücret ve komisyonlarından komisyonlardan oluşmaktadır.

1. a) İstirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	40	72

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Gelirleri	759	36

b) Ters repo işlemlerinden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

2. a) İstirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi : Banka yatırım bankası olduğu için mevduat toplayamamaktadır.

d) Repo işlemlerine verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo işlemlerine verilen faiz tutarı	170	-

3. Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen net gelir / giderler : Yoktur.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler :

Diğer faaliyet gelirleri çeşitli haberleşme gelirleri, takas işlemleri gelirleri ve ekstre masraf kesintisi gelirlerinden oluşmaktadır.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	1,114
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	1,114
Genel Karşılık Giderleri	203	410
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İstirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	203	1,524

6.a) Bağlı ortaklık ve istiraklerden elde edilen gelir ve giderler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-) (*)	143	-
İstiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-
Toplam	143	-

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler :

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir. Olusan kar/zarar gelir tablosuna intikal ettirilmektedir. Besinci Bölüm, VI. Kısımda belirtilen tutarları içermektedir.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

- Olagan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı : Yoktur.
- Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişimin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi : Yoktur.

8. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde bir değişiklik bulunmamaktadır.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

IV- Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklaması Gereken Hususlar

1.a) Diğer sarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması gereken hususlar :

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı yoktur.

b) Sarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi :

b.1) Sarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla açıklanması gereken sarta bağlı varlık yoktur.

b.2) Sarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır prensiplerinden hareket edildiğinde; 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan toplam 388 TL tutarında 8 adet dava bulunmaktadır. Banka yönetimi, hukuk departmanından alınan görüş çerçevesinde, söz konusu davalardan Banka'ya bir yükümlülük doğmayacağı kanaatinde; dolayısıyla bunlara ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

2. Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama :

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı : Yoktur.

b) Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili gayri kabul rücu kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler : Banka'nın 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla toplam 142,070 TL tutarında teminat mektubu, 28,913 TL tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri ve 3,839 TL tutarında kefaleti bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler : b.1) maddesinde açıklananların haricinde yoktur.

3.a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	3,747	5,891
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asil Vadeli	-	3,774
Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asil Vadeli	3,747	2,117
Diğer Gayrinakdi Krediler	171,075	118,204
Toplam	174,822	124,096

b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların ve maddi duran varlık alımı için verilen taahhütleri yoktur.

4. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler : Cari dönem içerisinde Banka herhangi bir uluslararası bir derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmemiştir.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

1. Dönem Basındaki Nakit ve Nakde Esdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler:

	01.01.2004	01.01.2003
Nakit	-	-
Nakde Esdeğer Varlıklar	12,323	37,582
T.C. Merkez Bankası	17	21
Bankalar	9,819	34,973
Para Piyasaları	2,487	2,588

2. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Esdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler:

	30.06.2004	30.06.2003
Nakit	-	-
Nakde Esdeğer Varlıklar	10,899	17,972
T.C. Merkez Bankası	20	20
Bankalar	9,279	13,642
Para Piyasaları	1,600	4,310

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

VI- Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler :

Muhtelif borçlar hesabı altında istirakler, bağlı ortaklıklar ve Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarına ait toplam 526 TL, risk grubuna dahil olan diğer şirketlere ait toplam 1,331 TL bakiye bulunmaktadır.

Ayrıca, risk grubu tanımı içerisinde yer alan Demirbank Sofia 'da, Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.'de ve Demir Kazakistan Bank'da sırasıyla 7,132 TL, 103 TL ve 334 TL tutarında bankalar bakiyesi, Demir-Halk Bank (Nederland) N.V., Demirbank Sofia'dan sağlanmış olan sırasıyla 58,373 TL ve 2,530 TL tutarında alınan krediler bulunmaktadır.

- c.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler : Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.
- c.2) Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Banka'nın dahil olduğu risk grubu içerisinde yer alan C Factoring A.S. ile yaptığı swap işlemleri neticesinde 9,161 TL tutarında TP alım ve 8,877 TL tutarında YP satım taahhüdü; Demir-Halk Bank Netherland ile yaptığı vadeli işlemler neticesinde 4,336 TL tutarında YP alım ve 4,319 TL tutarında YP satım taahhüdü bulunmaktadır.

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

- a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İstirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Basi Bakiyesi	216	848	1,148	8	-	409
Dönem Sonu Bakiyesi	369	1,548	-	7	8,000	814
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	40	-	-	-	-	-

Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İstirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Basi Bakiyesi	-	-	250	9,311	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	216	848	1,148	8	-	409
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	72	-	-	-

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

- b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Bakiye	Toplam	%Pay
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	7,569	9,279	81.57
Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler	-	-	-
Nakdi kredi	800	102,200	0.78
Gayrinakdi kredi	2,369	174,822	1.35
Mevduat	-	-	-
Alınan krediler	60,903	67,686	89.98
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	26,693	33,185	80.43
Muhtelif borçlar	1,857	22,627	8.21
Diğer aktifler	28	2,232	1.24
Finansal kiralama alacakları	41	28,097	0.14

Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup, piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

- c) Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı : b) maddesinde açıklanmıştır.
- d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler : C Menkul Değerler A.Ş. ilişikteki 30 Haziran 2004 tarihli ara dönem mali tablolarda özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilmiştir.
- e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubu şirketlerinden C Bilisim Teknolojileri A.Ş.' den bankacılık yazılım ile ilgili araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ile ilgili lisans anlaşmaları bulunmaktadır.

Ayrıca, Banka bir grup şirketi ile eğitim binası için 1 yıllık kira sözleşmesi imzalamıştır. Toplam ödenen tutar 817 TL dir.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

VII- Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Enflasyon muhasebesi

- a) Banka, muhasebe kayıtlarını yürürlükteki Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve mali tablolarını hazırlamaktadır. İlişikteki mali tablolar, 4672 ve 4491 sayılı kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükümlerine dayanılarak belirlenen tekdüzen hesap planı ve 1 Ekim 2002 tarihinden itibaren yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" ile muhasebe standartları hakkındaki tebliğler uyarınca hazırlanmıştır. Mali tabloların hazırlanmasında, alım-satım amaçlı finansal varlıkların ve türev işlemlerinin rayiç fiyatlarla değerlendirilmesi hariç, maliyet ilkesi esas alınmıştır. Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nin 14 sayılı Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı uyarınca Mali Tablolar paranın bilanço gününde cari satın alma gücüyle ifade edilmek üzere düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.
- b) Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen mali tablolarda yer alan kalemlerin, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce düzenlenmesinde, alım-satım amaçlı finansal varlıkların ve türev işlemlerin rayiç fiyatlarla değerlendirilmesi hariç maliyet esası kullanılmaktaydı.
- c) **Mali tablo kalemlerinin paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmesinde kullanılan ve düzeltme katsayılarına ilişkin açıklama, kullanılan fiyat endeksi, bilanço günündeki düzeyi ve cari yıl dahil son iki yıldaki hareketleri:**

Yapılan düzeltme işlemlerinde Devlet İstatistik Enstitüsü'nün yayınladığı Toptan Esya Fiyatları Genel Endeksi baz alınarak oluşturulan dönüştürme faktörleri esas alınmıştır. İlişikteki mali tabloların ilgili dönem sonları itibarıyla 30 Haziran 2004'de geçerli olan alım gücü ile ifade edilmesinde kullanılan fiyat endeksleri ve düzeltme katsayıları aşağıda sunulmuştur:

Tarih	Fiyat Endeksi	Düzeltilme Katsayısı
30 Haziran 2004	7,982.7	1.000
31 Aralık 2003	7,382.1	1.081
30 Haziran 2003	7,222.2	1.105
31 Aralık 2002	6,478.8	1.232
31 Aralık 2001	4,951.7	1.612

d) Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihinde cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmeyen parasal olmayan aktif ve pasifler uygun düzeltme katsayıları ile çarpılmak suretiyle yeniden ifade edilmiştir. Parasal olmayan varlıkların düzeltilmesinde aktife ilk giriş tarihleri esas alınmış olup amortisman tabii varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca önceki dönemlerde yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.

Özkaynak kalemlerinin düzeltme işleminde, yeniden değerlendirme fonu hariç, ilgili mevzuat çerçevesinde oluşan yedek akçeler dahil olmak üzere tüm özkaynak unsurları düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Sermaye kaleminin düzeltilmesi esnasında sermaye artırımına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihi esas alınmıştır. Yedek akçelerin ve dağıtılmamış karların sermayeyelave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmış ve düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Gelir tablosunun bütün kalemleri, 30 Haziran 2004 tarihindeki cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmek amacıyla gelir ve giderlerin tahakkuk ettiği tarihler esas alınarak düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Amortisman gideri, sabit kıymet ve istirak satış kar/zararları, aktiflerin düzeltilmiş değerleri (varlıkların aktifte ilk giriş tarihleri dikkate alınarak hesaplanan) üzerinden hesaplanmış ve gelir tablosunda düzeltme işlemi sonucu bulunan tutar yer almıştır.

- e) **Amortisman tabi varlıklara ilişkin olarak, bunların tahmini faydalı ömürleri, ilgili mevzuat uyarınca yapılan amortisman hesaplamaları ile bunların düzeltilmiş tutarları ve bahse konu varlıkların rayiç değerinin tespitine yönelik olarak ekspertizlerinin yapıp yapılmadığına ilişkin açıklama:**

Sabit kıymetler gibi parasal olmayan kalemlerin düzeltilmiş değerlerinin net gerçekleştirilebilir değerinin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili varlığın değeri, değer düşüklüğü karşılığı ayırmak suretiyle net gerçekleştirilebilir değere veya varsa rayiç değerine düşürülmüştür ve değer düşüklüğü karşılığı gelir tablosuna yansıtılmıştır. Cari dönemde, maddi duran varlıklarda değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

- f) **Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile ödenmiş veya çıkarılmış sermayenin kayıtlı değerleri hakkında açıklama:**

Yedek akçeler ile ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltme işlemine tabi olan tarihsel değerleri aşağıdaki gibidir:

	<u>Tarihsel Değer</u>
Ödenmiş Sermaye	47,500
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Yasal Yedekler	466
Olaganüstü Yedekler	1,145

- g) **Parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç veya kayıplarına dahil olan ancak, sağlanan veya kullanılan fonlara ilişkin faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gibi net parasal pozisyon kârî(zararı) kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemlerinden, Kurumun muhasebe standartlarına ilişkin tebligatları uyarınca gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülenler, net parasal pozisyon kârî(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde gösterilir. Varsa, gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülen bu tür kalemlere ilişkin açıklama:**

Net parasal pozisyon kârî/zararı kalemi ile ilişkilendirilebilen faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gelir tablosunda ayrı olarak gösterilmiştir.

- h) **Önceki dönem mali tablolarının bağımsız denetimden geçmiş olup olmadığına ilişkin açıklama:**

Karsılaştırma amacıyla sunulan 31 Aralık 2003 tarihli bilanço bağımsız denetimden geçmiştir. Bağımsız denetim şirketi Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'dir.

30 Haziran 2003 tarihinde sona eren altı aylık döneme ilişkin enflasyona göre düzeltilmiş mali tablolar hazırlanmış ve aynı şirket tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

- i) **Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme esit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütlerin var olması durumuna ilişkin açıklama:**

Banka'nın gelir ve giderleri mevsimsellik göstermemektedir. Buradan hareketle tüm gelir ve gider kalemlerinin tek bir "yıllık ortalama" katsayı ile çarpılarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulması mümkündür. Ancak, Banka daha doğru bir hesaplama ve mali tablo sunumu sağlamak maksadıyla tüm gelir ve gider kalemlerini ilgili ayların katsayılarını kullanarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmuştur.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

VIII- Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

- a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi ve bu çerçevede, Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamaları: Yoktur.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

ALTINCI BÖLÜM

BAGIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I- Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Alarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan ara dönem mali tablo ve dipnotları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (An Affiliated Firm of Ernst&Young International) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 6 Ağustos 2004 tarihli sınırlı denetim raporu ara dönem mali tabloların önünde sunulmuştur.