

**C Kredi ve Kalkinma Bankasi
Anonim Sirketi**

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

C KREDI VE KALKINMA BANKASI ANONİM SİRKETİ
31 MART 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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), 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosunu, sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Söz konusu mali tablolar, Türk Lirası'nın 31 Mart 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 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmasına 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

11 Mayıs 2004
İstanbul, Türkiye

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI A.S.'NİN 31 MART 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 31 Mart 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 dışı yükümlülükler | 5 |
| III. Gelir tablosu | 6 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

- | | |
|---|----|
| I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 7 |
| II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 8 |
| III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 8 |
| IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 8 |
| V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 9 |
| VI. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 9 |
| VII. Satis ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 9 |
| VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 9 |
| IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 10 |
| X. Serefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 11 |
| XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 11 |
| XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 12 |
| XIII. Karşılıklar ve sarta bağlı yükümlülükler ile ilişkin açıklama ve dipnotlar | 12 |
| XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklama ve dipnotlar | 12 |
| XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 13 |
| XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 13 |
| XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 14 |
| XVIII. Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 14 |
| XIX. Devlet tesviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 14 |
| XX. Diğer hususlar | 14 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

- | | |
|---|----|
| I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 15 |
| II. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 18 |
| III. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 18 |
| IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 20 |
| V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 22 |

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- | | |
|--|----|
| I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 23 |
| II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 30 |
| III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 33 |
| IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 35 |
| V. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar | 36 |
| VI. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 38 |
| VII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 41 |

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

- | | |
|--|----|
| I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 42 |
|--|----|

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim – 31 Mart 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**

- a) Banka'nın ticari ünvanı : C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi (Banka)
Raporlama dönemi : 1 Ocak – 31 Mart 2004
Yönetim merkezinin adresi : Büyükdere Cad. Beybi Giz Plaza K.7,
Meydan Sok. No. 28, 80670 Maslak / İSTANBUL
Telefon numarası : (0212) 290 32 32
Fax numarası : (0212) 290 32 24
Elektronik site adresi : www.cbank.com.tr
Elektronik posta adresi : bilgi@cbank.com.tr
- b) Bir yatırım bankası olan C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi (eski adıyla Toprak Yatırım Bankası A.S.) 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.S.'nin yönetimini ve tüm hisselerini Tasarruf ve Mevduat Sigorta Fonu'na (TMSF) devretmiştir. 1 Kasım 2002 tarihinde TMSF Banka'yi C Faktoring A.S.'ye (eski adıyla Elit Finans Faktoring Hizmetleri A.S.) satmıştır. Banka'nın yeni yönetimi 27 Ocak 2003 tarihinde Banka'nın adını C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi (C Bank) olarak değiştirmiştir. 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla C Faktoring A.S.'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

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLAR

- I- Bilançolar
- II- Bilanço Disi Yükümlülükler
- III- Gelir Tablosu

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

I- BİLANÇOLAR

		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31.03.2004			31.12.2003		
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiştir			Bağımsız Denetimden Geçmiştir		
AKTİF KALEMLER	Dipnot (5.Bölüm)	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
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	I-2						
2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.1 Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
2.2 Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUSLAR		2,105	1,493	3,598	8,040	1,632	9,672
3.1 Bankalar		2,105	1,493	3,598	8,040	1,632	9,672
3.1.1 Yurtiçi Bankalar		2,105	103	2,208	8,040	408	8,448
3.1.2 Yurtdışı Bankalar		-	1,390	1,390	-	1,224	1,224
3.2 Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PIYASALARI		900		900	2,448		2,448
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		900	-	900	2,448	-	2,448
4.2 IMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	I-3	3,978	642	4,620	4,237		4,237
5.1 Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer Menkul Değerler		3,978	642	4,620	4,237	-	4,237
VI. KREDİLER	I-4	53,175	40,533	93,708	42,032	37,808	79,840
6.1 Kısa Vadeli		52,898	28,089	80,987	41,743	19,612	61,355
6.2 Orta ve Uzun Vadeli		277	12,444	12,721	289	18,196	18,485
6.3 Takipteki Krediler		2,509	-	2,509	2,672	-	2,672
6.4 Özel Karşılıklar (-)		(2,509)	-	(2,509)	(2,672)	-	(2,672)
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	2,210		2,210	2,142		2,142
10.1 Mali Ortaklıklar		1,893	-	1,893	1,824	-	1,824
10.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		317	-	317	317	-	317
XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)							
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	I-8	55	16,444	16,499		14,120	14,120
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		64	18,337	18,401	-	15,364	15,364
12.2 Kazanılmamış Gelirler (-)		(9)	(1,893)	(1,902)	-	(1,244)	(1,244)
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		294	5,809	6,103	404	4,636	5,040
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR						122	122
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	I-9	978	187	1,165	1,181	600	1,781
15.1 Kredilerin		292	140	432	268	533	801
15.2 Menkul Değerlerin		353	-	353	357	-	357
15.3 Diğer		333	47	380	556	67	623
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		2,775		2,775	2,759		2,759
16.1 Defter Değeri		3,984	-	3,984	3,890	-	3,890
16.2 Birikmiş Amortismanlar (-)		(1,209)	-	(1,209)	(1,131)	-	(1,131)
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		461		461	406		406
17.1 Serefiye		257	-	257	258	-	258
17.2 Diğer		556	-	556	450	-	450
17.3 Birikmiş Amortismanlar (-)		(352)	-	(352)	(302)	-	(302)
XVIII. DİĞER AKTİFLER	I-10	2,443	496	2,939	2,114	710	2,824
AKTİF TOPLAMI		69,376	65,622	134,998	65,765	59,643	125,408

İsikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31.03.2004			31.12.2003		
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiştir			Bağımsız Denetimden Geçmiştir		
PASİF 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-2	-	-	-	-	-	-
II. PARA PIYASALARI		-	-	-	-	-	-
2.1 Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2 IMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	II-3	48	37,219	37,267	42	31,284	31,326
3.1 T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2 Alınan Diğer Krediler		48	37,219	37,267	42	31,284	31,326
3.2.1 Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		48	3,278	3,326	42	1,487	1,528
3.2.2 Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	33,941	33,941	-	29,798	29,798
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	4,701	19,603	24,304	4,656	18,378	23,034
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II-7	184	5,015	5,199	434	2,131	2,565
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRIMLER		215	-	215	577	-	577
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	310	407	717	330	544	874
11.1 Mevduatin		-	-	-	-	-	-
11.2 Alınan Kredilerin		-	293	293	-	196	196
11.3 Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4 Diğer		310	114	424	330	348	678
XII. KARSILIKLAR	II-10	4,257	-	4,257	3,528	-	3,528
12.1 Genel Karşılıklar		645	-	645	649	-	649
12.2 Kadem Tazminatı Karşılığı		117	-	117	125	-	125
12.3 Vergi Karşılığı		3,495	-	3,495	2,754	-	2,754
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	II-10	-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR	II-11	63,039	-	63,039	63,504	-	63,504
14.1 Ödenmiş Sermaye	II-12, 13	47,500	-	47,500	47,500	-	47,500
14.2 Sermaye Yedekleri		24,623	-	24,623	24,639	-	24,639
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri	II-12	-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Menkul Değerler Değer Artis Fonu		111	-	111	127	-	127
14.2.4 Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
14.2.5 Yeniden Değerleme Değer Artisi		-	-	-	-	-	-
14.2.6 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.7 Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden		-	-	-	-	-	-
Kaynaklanan Sermaye Yedekleri		24,512	-	24,512	24,512	-	24,512
14.3 Kâr Yedekleri		3,550	-	3,550	3,539	-	3,539
14.3.1 Yasal Yedekler		1,045	-	1,045	1,045	-	1,045
14.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3 Olağanüstü Yedekler		2,505	-	2,505	2,494	-	2,494
14.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4 Kâr veya Zarar		(12,634)	-	(12,634)	(12,174)	-	(12,174)
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(12,185)	-	(12,185)	(21,037)	-	(21,037)
14.5.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		(449)	-	(449)	8,863	-	8,863
PASİF TOPLAMI		72,754	62,244	134,998	73,071	52,337	125,408

Hesablarındaki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
GELİR TABLOLARI
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

III- GELİR TABLOSU

			Bagimsiz Sınırlı Denetimden Geçmiştir	Bagimsiz Sınırlı Denetimden Geçmiştir
			01.01.2004 – 31.03.2004	01.01.2003 – 31.03.2003
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (5. Bölüm)	Toplam	Toplam
I.	FAİZ GELİRLERİ	III-1	5,431	3,478
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		4,484	593
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		3,356	407
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		3,345	407
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		11	-
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		1,128	186
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		548	102
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		580	84
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		-	-
1.1.4	Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		16	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		183	853
1.3.1	T.C.Merkez Bankasından		-	-
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		171	849
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		12	4
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		394	1,299
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		354	730
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	730
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler		354	-
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	-
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		-	3
II.	FAİZ GİDERLERİ	III-2	(688)	(90)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	(16)
2.1.1	Bankalar Mevduatına		-	(16)
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		-	(70)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(310)	(70)
2.3.1	T.C.Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		(28)	(51)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(282)	(19)
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		-	-
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(378)	(4)
III.	NET FAİZ GELİRİ [I - II]		4,743	3,388
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		694	11
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		745	60
4.1.1	Nakdi Kredilerden		6	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		545	24
4.1.3	Diğer		194	36
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(51)	(49)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.3	Diğer		(51)	(49)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI.	NET TİCARİ KAR/ZARAR		374	730
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar (Net)		84	677
6.2	Kambiyo Kar/Zararı (Net)		290	53
VII.	YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KAR (ZARAR)	III-3	-	-
VIII.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	III-4	27	2
IX.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI		5,838	4,131
X.	KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR KARŞILIGI	III-5	(36)	(562)
XI.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ		(1,773)	(1,014)
XII.	FAALİYET KÂRI		4,029	2,555
XIII.	BAGLI ORTAKLIKLAR VE İSTİRAKLERDEN KÂR/(ZARAR)	III-6	68	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KARI / (ZARARI)		(3,637)	(1,193)
XV.	VERGİ ÖNCESİ KÂR		460	1,362
XVI.	VERGİ KARŞILIGI		(909)	(660)
XVII.	VERGİ SONRASI OLAGAN FAALİYET KAR/ZARARI		(449)	702
XVIII.	VERGİ SONRASI OLAGANÜSTÜ KAR/ZARAR		-	-
18.1	Vergi Sonrası Olaganüstü Kar/Zarar		-	-
18.1.1	Olaganüstü Gelirler		-	-
18.1.2	Olaganüstü Giderler (-)		-	-
18.2	Olaganüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı		-	-
XIX.	NET DÖNEM KAR VE ZARARI	III-7	(449)	702
	Hisse Basına Kar/Zarar (Tam Rakam)		(9,45)	118,38

İlisikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇO DISİ YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II- BİLANÇO DISİ YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

BİLANÇO DISİ YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5.Bölüm)	Cari Dönem 31.03.2004			Önceki Dönem 31.12.2003		
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiştir			Bağımsız Denetimden Geçmiştir		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DISİ YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		117,763	57,134	174,897	92,539	54,897	147,436
I. GARANTİ VE KEFALETLER	IV-2, 3	112,505	49,706	162,211	85,417	36,802	122,219
1.1. Teminat Mektupları		112,505	30,254	142,759	85,417	21,852	107,269
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dis Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		112,505	30,254	142,759	85,417	21,852	107,269
1.2. Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İhale Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	16,064	16,064	-	11,234	11,234
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	16,064	16,064	-	11,234	11,234
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. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Kefaletlerimizden		-	3,388	3,388	-	3,716	3,716
II. TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer 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. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		5,258	7,428	12,686	7,122	18,095	25,217
3.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5,258	6,469	11,727	7,122	12,701	19,823
3.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		5,258	803	6,061	7,122	2,996	10,118
3.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	5,666	5,666	-	9,705	9,705
3.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	959	959	-	5,394	5,394
3.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	480	480	-	2,726	2,726
3.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	479	479	-	2,668	2,668
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		-	-	-	-	-	-
3.4. 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)		35,704	8,909	44,613	33,772	10,202	43,974
IV. EMANET KIYMETLER		31,004	1,335	32,339	28,761	1,111	29,872
4.1. Müsteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	5,764	-	5,764
4.3. Tahsile Alınan Çekler		29,866	-	29,866	22,016	-	22,016
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,038	1,335	2,373	981	1,111	2,092
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		4,700	7,574	12,274	5,011	9,091	14,102
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	5	-	5
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		4,700	7,574	12,274	5,006	9,091	14,097
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DISİ HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		153,467	66,043	219,510	126,311	65,099	191,410

İlisikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 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, ilişikte 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 alıs 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
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 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. 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla sözkonusu mahsup işlemi 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 İle Türev Ürünlerle 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. 31 Mart 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
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 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 ettirilmektedir.

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- Satış ve Geri Alış 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 alış anlaşmaları ve ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

VIII- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır 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
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 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 azalısı 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 hesabında izlenmektedir.

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 yansıtılmaktadır.

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 Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 34657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak 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.

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.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

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

Banka'nın edinmiş olduğu bağlı ortaklığa ilişkin 257 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. Amortismanına 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 kalinti 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 amortismanına 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 uzatici 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 kalinti 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
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 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 kiralanana 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
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 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 hükme 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 hesaplanmaktadır. 30 Aralık 2003 tarihinde yayımlanan 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanununda Degisiklik Yapilmasi Hakkinda Kanun çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren vergiye tabi kazancın enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden hesaplanması hükme 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 tutulmayacak, 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. Kanunun geçici maddesi ile dileyen mükelleflere 2004 yılının ilk geçici vergi döneminde enflasyon düzeltmesine ilişkin hükümlerin uygulanmaması imkanı tanınmıştır. Banka 31 Mart 2004 tarihinde sona eren dönemde bu haktan yararlanmıştır.

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 yansitildikleri dönemlerden farklı dönemlerde vergiye tabi olmaktadır (zamanlama farkları). Banka, bu zamanlama farklılıkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansitmaktadır. Banka, enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ya da yükümlülüğü hesaplamamıştır.

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

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 anlamli korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından MUY’a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

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.

XVIII- Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eszamanlı 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.S.'ye %99 oranında istirak etmiş olup, söz konusu bagli ortaklık maliyet bedelinin sermaye ödeme tarihinde geçerli olan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarı üzerinden degerlenmiştir. Banka ayrıca 3 Temmuz 2003 tarihinde C Menkul Degerler A.S.'yi (eski adıyla Prestij Menkul Degerler A.S.) satın almış ve ilisikteki 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihli mali tablolarda özsermaye yöntemine göre muhasebelestirmiştir.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 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 %56.65 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 edilmistir.

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**31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)****Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağırlık. Varlık, Yüküm., Gayri nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	24,632	3,303	21,199	77,551
Nakit Degerler	20	-	-	-
Bankalar	-	3,303	-	295
Bankalararası Para Piyasası	900	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	6,103	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	15,150	-	5,085	73,473
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Deg.	-	-	-	317
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Deg (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	385	-	16,114	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	2,900
Diğer Aktifler	2,074	-	-	566
Bilanço Disi Kalemler	2,670	76,661	4,520	358
Garanti ve Kefaletler	2,521	76,659	1,045	-
Taahhütler	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	3,388	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	105
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	149	2	87	253
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	27,302	79,964	25,719	77,909
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	15,993	12,860	77,909

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*)	107,949	88,338
Özkaynak	61,156	61,560
Özkaynak/RAV (SRY (%))	%56.65	%69.69

(*) Belirtilen tutar, piyasa riskine esas tutar rakamlarını da içermekte olup, cari dönem için 1,187 TL, önceki dönem için 3,686 TL'dir.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 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	24,512	24,512
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	1,045	1,045
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1,045	1,045
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olaganüstü Yedekler	2,505	2,494
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	2,505	2,494
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	-	8,863
Dönem Kârı	-	8,863
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	(12,634)	(21,037)
Dönem Zararı	(449)	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(12,185)	(21,037)
Ana Sermaye Toplamı	62,928	63,377
KATKI SERMAYE	-	-
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Ekleneyecek İstirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	645	649
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artışı Fonu	111	127
İstirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	111	127
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	756	776
ÜÇÜNCÜ KUSAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	63,684	64,153
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	2,528	2,593
Konsolidasyon Disi Birakılmış Olan 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	1,893	1,824
Özel Maliyet Bedelleri	98	105
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Pesin Ödenmiş Giderler	299	420
Konsolidasyon Disi Birakılmış İstirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında İse Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Serefiyesi (Net)	238	244
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	61,156	61,560

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 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 hesaplanmasında standart metot 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 Metot	7
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	7
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	88
Sermaye Yükümlülüğü	88
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	95
Piyasa Riskine Maruz Tutar	1,187

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 dengede tutulmaktadır.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)**

Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alıs kurları:

	24/03/04	25/03/04	26/03/04	29/03/04	30/03/04	31/03/04
USD	1,313,237	1,312,463	1,319,127	1,315,613	1,313,257	1,311,286
EUR	1,616,989	1,608,292	1,600,628	1,598,864	1,590,223	1,599,769

Banka'nın belli başlı cari döviz alıs kurlarının 31 Mart 2004 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alıs Kuru
USD	1,316,079
EUR	1,614,346

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 Kurululardan Alacaklar	167	943	72	311	1,493
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	642	-	-	642
Verilen Krediler (**)	12,027	30,986	-	-	43,013
Istirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Serfiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	9,236	13,700	-	-	22,936
Toplam Varlıklar	21,430	46,289	72	311	68,102
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurulularda Sagl. Fonlar	7,991	29,228	-	-	37,219
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3,328	16,269	-	6	19,603
Diğer Yükümlülükler (***)	5,089	391	-	-	5,480
Toplam Yükümlülükler	16,408	45,888	-	6	62,302
Net Bilanço Pozisyonu	5,022	401	72	305	5,800
Net Bilanço Disi Pozisyon	(5,186)	324	-	-	(4,862)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	480	803	-	-	1,283
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5,666	479	-	-	6,145
Gayrinakdi Krediler (*)	12,667	36,469	366	204	49,706
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	15,821	44,924	10	92	60,847
Toplam Yükümlülükler	16,880	33,804	-	1,695	52,379
Net Bilanço Pozisyonu	(1,059)	11,120	10	(1,603)	8,468
Bilanço Disi Pozisyon	(743)	(7,519)	-	1,611	(6,651)
Gayrinakdi Krediler (*)	28,048	7,280	410	1,064	36,802

(*) Net bilanço disı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

(**) 2,480 TL tutarında dövizde endeksli kredi dahil tutardır.

(***) 58 TL tutarındaki dövizde endeksli kredilere ait kur farkı gider reeskontu dahil edilmistir.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 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 asama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade yada yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 13 vade diliminden uygun olanına yerleştirmektedir. 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.

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

Banka, cari dönemde faiz oranı riskiyle karşılaşmamıştır. Aktif Getiri/Pasif maliyet arasında, lehte bulunan yüksek marjlar ile cari dönemde faiz riskiyle karşılaşılması 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	2,900	-	-	-	-	1,598	4,498
Alım Satım Amaçlı Menkul Deger.	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Degerler	2,001	1,977	642	-	-	-	4,620
Verilen Krediler	73,222	3,010	14,767	2,434	275	-	93,708
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Deg.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	6,698	1,106	1,845	4,277	8,676	9,550	32,152
Toplam Varlıklar	84,821	6,093	17,254	6,711	8,951	11,168	134,998
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	16,203	-	-	8,101	24,304
İhraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	19,596	6,765	6,268	4,590	-	48	37,267
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	73,427	73,427
Toplam Yükümlülükler	19,596	6,765	22,471	4,590	-	81,576	134,998
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	65,225	(672)	(5,217)	2,121	8,951	(70,408)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	396	-	-	-	-	-	396
Toplam Faize Duyarlı Açık	65,621	(672)	(5,217)	2,121	8,951	(70,408)	396

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 2,775 TL tutarında maddi duran varlıkları, 461 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 2,939 TL tutarında diğer aktifleri, 2,210 TL tutarında istisnaları ve 1,165 TL tutarındaki faiz ve gelir reeskontlarını, diğer yükümlülükler satırı ise 63,039 TL tutarındaki özkaynakları, 4,257 TL tutarında karşılıkları, 717 TL tutarında faiz ve gider reeskontlarını, 215 TL tutarında ödenecek vergi, resim harç ve primleri ve 5,199 TL tutarında diğer yabancı kaynakları içermektedir.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 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	12,121	-	-	-	-	-	12,121
Alım Satım Amaçlı Menkul Deger.	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Degerler	2,113	2,123	-	-	-	-	4,236
Verilen Krediler	48,935	8,791	898	16,638	4,577	-	79,839
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Deg.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	5,761	1,498	1,910	3,780	6,334	9,912	29,195
Toplam Varlıklar	68,930	12,412	2,808	20,418	10,911	9,929	125,408
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	14,122	-	8,912	23,034
İhraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	16,881	3,717	7,456	3,271	-	-	31,325
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	71,049	71,049
Toplam Yükümlülükler	16,881	3,717	7,456	17,393	-	79,961	125,408
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	52,049	8,695	(4,648)	3,025	10,911	(70,032)	-
Bilanço Disi Faize Duyarlı Açık	471	-	-	-	-	-	471
Toplam Faize Duyarlı Açık	52,520	8,695	(4,648)	3,025	10,911	(70,032)	471

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.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Degerler	-	8	-	32
Verilen Krediler	10	9	-	31
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	6	-	22
İhraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4	3	-	-
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.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Degerler	-	-	-	37
Verilen Krediler	9	8	-	32
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	6	-	-
İhraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4	3	-	-

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 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 kapatılmaması 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 artışıyla karşılanacağı öngörülmektedir. Ayrıca iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır.

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 (*)	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve Üzeri	Toplam (**)
Varlıklar						
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,	20	-	-	-	-	20
Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.						
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4,498	-	-	-	-	4,498
Alım Satım Amaçlı Menkul Deger	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Degerler	-	-	2,001	1,977	642	4,620
Verilen Krediler	12,268	38,990	22,105	9,317	11,028	93,708
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	6,847	1,341	2,181	4,722	8,676	32,152
Toplam Varlıklar	23,633	40,331	26,287	16,016	20,346	134,998
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	19,644	6,765	6,268	4,590	-	37,267
İhraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	8,101	-	16,203	-	-	24,304
Diğer Yükümlülükler (**)	9,942	126	271	49	-	73,427
Toplam Yükümlülükler	37,687	6,891	22,742	4,639	-	134,998
Net Likidite Açığı	(14,054)	33,440	3,545	11,377	20,346	-
Önceki Dönem						
Toplam Varlıklar	42,223	28,726	6,238	26,748	13,341	125,408
Toplam Yükümlülükler	29,374	4,662	7,488	20,381	-	125,408
Net Likidite Açığı	12,849	24,064	(1,250)	6,367	13,341	-

(*) Vadeleri 1 aya kadar olan 900 TL tutarındaki bankalararası para piyasasından alacaklar, 12,268 TL tutarındaki krediler ve 2,000 TL tutarındaki yurtiçi ve yurtdışı bankalardan alacaklar vadesiz sütunu içerisinde gösterilmiştir. Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar 1 aya kadar vadeli.

(**) Diğer varlıkların toplam sütununda 8,385 TL tutarında bağlı ortaklık, maddi duran varlık, maddi olmayan duran varlık ve diğer aktifler yer almaktadır. Diğer yükümlülüklerin toplam sütunu içerisinde de 63,039 TL tutarında özkaynaklar yer almaktadır.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 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
Vadesiz Serbest Tutar	20	17
Vadesiz Serbest Olmayan Tutar	-	-
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Toplam	20	17

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

a) Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Deg.	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

b) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler : Yoktur

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	4,622	4,237
Borsada İşlem Gören	3,978	4,237
Borsada İşlem Görmeyen	644	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Deger Azalma Karsiligi (-) / Artisi (+)	(2)	-
Toplam	4,620	4,237

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 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	642	4,331	642	4,237	-	4,594	-
Repo işlemlerine konu olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon olarak tutarları	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymet ödünç piyasasından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymet ödünç piyasası teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,978	642	4,331	642	4,237	-	4,594	-

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	642	4,237	-
Diger	-	-	-	-
Toplam	3,978	642	4,237	-

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	1,131	8
Tüzel Kisi Ortaklara Verilen Krediler	-	7	1,131	8
Gerçek Kisi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4	-	12	-
Toplam	4	7	1,143	8

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 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	93,708	-	-	-
İskonto ve İstira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	40,141	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8,596	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	624	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	44,347	-	-	-
Ihtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	93,708	-	-	-

- c) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve
				Reesk.
Tüketici Kredileri- TL	4	14	18	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	4	-	4	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	14	14	-
Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli	342	264	606	9
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	342	264	606	9
Kredi Kartları	-	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	346	278	624	9

- d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	93,708	79,840
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	93,708	79,840

- e) Bağlı ortaklık ve istiraklere verilen krediler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İstiraklere Verilen Doğrudan Krediler	388	213
Bağlı Ortaklık ve İstiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	388	213

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar	2,509	2,672
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	2,672
Toplam	2,509	2,672

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	-	-	2,672
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Endeksleme Farkı (-)	-	-	(163)
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
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

6. İstiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 31 Mart 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	2,142	-
Dönem İçi Hareketler	68	2,142
Alislar	-	2,335
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alinan Kar	68	65
Satislar (*)	-	(258)
Yeniden Degerleme Artisi	-	-
Deger Azalma Karsiliklari	-	-
Dönem Sonu Degeri	2,210	2,142
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katilma Payi(%)	-	-

(*) Olusan serefiye tutarinin maddi olmayan duran varliklara siniflanmasindan kaynaklanmaktadır.

a.2) Bağlı ortaklıklara yapılan yatirimlerin degerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Degeri Ile Degerleme	317	317
Rayiç Deger Ile Degerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi Ile Degerleme	1,893	1,824

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

Yukaridaki 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. (*)	726	185	176	-	-	(13)	(77)	-
2. (**)	2,230	1,893	120	121	1	68	65	-

(*) Bilgiler 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla yasal mali tablolarından olusan tarihsel degerleriyle ifade edilmistir.

(**) Bilgiler 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesine tabi tutulmus degerlerle ifade edilmistir.

a.5) Cari dönem içinde satın alınan bagli ortaklik: Yoktur.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 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	9,457	8,798	8,758	7,792
1-4 Yıl Arası	8,944	7,701	6,606	6,328
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	18,401	16,499	15,364	14,120

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar :

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

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	1	-		
Faiz Reeskontları	291	140	268	533
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkuklar	-	-		
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	-	-		
Toplam	292	140	268	533

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

Menkul Kıymetler ve Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Degerlerin	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Degerlerin	353	-	357	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Degerlerin	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	11	5	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	319	-	537	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	319	-	537	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	67
Diğer	3	42	19	-
Toplam	686	47	913	67

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 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
Pesin ödenen giderler	299	420
Pesin ödenen vergi	2,016	1,906
Diğer(*)	624	498
Toplam	2,939	2,824

(*) 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla diğer hesabi, 425 TL tutarında finansal kiralama ile alakalı avanslar, 140 TL tutarında verilen avanslar ve 59 TL tutarında diğer çeşitli aktif kalemlerini içermektedir.

- b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları : Yoktur.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 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 :** Yoktur.
3. **Alınan kredilere ilişkin bilgiler :**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	48	37,219	42	31,284
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	48	37,219	42	31,284

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	18,302	18,940
Diger	6,002	4,094
Toplam	24,304	23,034

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

7. **Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, 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.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	293	-	196
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	127	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	127	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	310	114	203	348
Toplam	310	407	330	544

10. Karsılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Genel karsılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Genel karsılıklar	645	-	649	-

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. Söz konusu Kanun’un yürürlüğe girmesinden önce, Bankalar Kanununun 20. maddesi hükümlerine göre mevduat kabul etmeyen bankalar Karsılıklar Yönetmeliği hükümlerine tabi değildiler.

b) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karsılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

c) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Yoktur

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.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

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 Kârı	-	-
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 kuruluslara ilişkin açıklamalar:

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

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 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.

194 TL tutarındaki diğer alınan ücret ve komisyon tutarının 187 TL'si ithalat akreditif ücret ve komisyonlarından, 7 TL tutarı diğer alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

378 TL tutarındaki diğer faiz giderleri 356 TL tutarında müstakrizlere verilen nakit kredi karşılığında alınan nakdi teminat için ödenen faiz ile 22 TL tutarında repo işlemlerine verilen faizden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	6	-

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Gelirleri	348	2

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	22	-

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
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 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	-	-
Teminatsız	-	-
Diğer Gruplar	-	562
Genel Karşılık Giderleri	36	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri (*)	2	112
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
Diğer	-	-
Toplam	38	674

(*) Cari dönem tutarları menkul kıymetlerden alınan faizlerin içinde netlenmektedir. Önceki dönem tutarı ise diğer faaliyet giderleri içinde yansıtılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-) (*)	68	-
İstiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-
Toplam	68	-

c) Banka'nin 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, V. Kısmında belirtilen tutarları içermektedir.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

- a) 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.
- b) Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin 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
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 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'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı yoktur.

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

b.1) Sarta bağlı varlık için, sartin gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, sartin gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla açıklanması gereken sarta bağlı varlık yoktur.

b.2) Sarta bağlı yükümlülük için sartin gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da sartin gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan toplam 118 TL tutarında 4 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'nin 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla toplam 142,759 TL tutarında teminat mektubu, 16,064 TL tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri ve 3,388 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	1,623	5,802
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asil Vadeli	-	3,717
Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asil Vadeli	1,623	2,085
Diğer Gayrinakdi Krediler	160,588	116,417
Toplam	162,211	122,219

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
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

V- 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 606 TL, risk grubuna dahil olan diğer şirketlere ait toplam 1,218 TL bakiye bulunmaktadır.

Ayrıca, risk grubu tanımı içerisinde yer alan Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.'de ve Demir Kazakistan Bank'da sırasıyla 116 TL ve 295 TL tutarında bankalar bakiyesi, Demir-Halk Bank (Nederland) N.V., Demirbank Sofia'dan sağlanmış olan sırasıyla 27,671 TL ve 4,959 TL tutarında alınan krediler ve bunlara ilişkin 277 TL tutarında gider reeskontu 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 vadeli işlemler neticesinde 5,258 TL tutarında alım ve 4,867 TL tutarında satım taahhüdü; Demir-Halk Bank Netherland ile yaptığı vadeli işlemler neticesinde 480 TL tutarında alım ve 479 TL tutarında 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	213	835	1,131	8	-	403
Dönem Sonu Bakiyesi	388	925	-	7	-	355
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	6	-	-	-	-	-

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	-	-	246	9,171	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	213	835	1,131	8	-	403
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 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	Mali Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	411	11.42
Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler	-	-
Nakdi kredi	388	0.41
Gayrinakdi kredi	1,287	0.79
Mevduat	-	-
Alınan krediler	32,630	87.56
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	11,084	87.37
Muhtelif borçlar	1,824	7.50
Diğer aktifler	110	3.74
Finansal kiralama alacakları	36	0.22

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 31 Mart 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:

31 Mart 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.

31 Mart 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 805 TL olup 110 TL'si peşin ödenen giderlerde yansıtılmıştır.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

VI- 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, sabit kıymetlerin yeniden değerlendirilmesi ve alım-satım amaçlı finansal varlıkların ve türev işlemlerinin rayiç fiyatlarla değerlendirilmesi hariç, tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınmıştır. Ancak 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 tutulmuşlardır.
- b) Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen mali tablolarda yer alan kalemlerin, düzeltme işlemine tabi tutulmadan önce düzenlenmesinde, sabit kıymetlerin yeniden değerlendirilmesi ve alım-satım amaçlı finansal varlıkların ve türev işlemlerin rayiç fiyatlarla değerlendirilmesi hariç maliyet esası kullanılmaktadır.
- 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 31 Mart 2004'de geçerli olan alım gücü ile ifade edilmesinde kullanılan fiyat endeksleri ve düzeltme katsayıları aşağıda sunulmuştur:

Tarih	Fiyat Endeksi	Düzeltilme Katsayısı
31 Mart 2004	7,862.2	1.000
31 Aralık 2003	7,382.1	1.065
31 Mart 2003	7,281.8	1.080
31 Aralık 2002	6,478.8	1.214
31 Aralık 2001	4,951.7	1.588

- 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 yapılmış olan yeniden değerlendirilmenin 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 sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmış ve düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Gelir tablosunun bütün kalemleri, 31 Mart 2004 tarihindeki cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmek amacıyla gelir ve giderlerin tahakkuk ettiği tarihler esas alınarak düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Amortisman gideri, sabit kıymet ve istisna satış kar/zararları, aktiflerin düzeltilmiş değerleri (varlıkların aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak hesaplanan) üzerinden hesaplandığından, gelir tablosunda düzeltme işlemi sonucu bulunan tutar yer almış ve ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.

- 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 kayıtlı değerleri (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 kullandırılan 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 tebliğleri 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:**

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

31 Mart 2003 tarihinde sona eren üç aylık döneme ilişkin enflasyona göre düzeltilmiş mali tablolar hazırlanmış ve aynı şirket tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİSKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

- 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
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

VII- 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.
- b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklık bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi : 11 Mayıs 2004 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası'nın açıkladığı döviz alıs kuru 1,526,878 TL olup, 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın açıkladığı kurun %16.5 üzerinde gerçekleşmiştir.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devami)
(Birim – 31 Mart 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, 11 Mayıs 2004 tarihli sınırlı denetim raporu ara dönem mali tabloların önünde sunulmuştur.