

**İŞ FİNANSAL KİRALAMA
ANONİM ŞİRKETİ**

30 EYLÜL 2003 ve 2002
TARİHLERİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLAR

İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
30 EYLÜL 2003 VE 2002 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO
(MİLYON TL)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

| AYRINTILI BİLANÇO (Milyon TL) | <i>Bağımsız Sınırlı Denetim'den</i> | |
|--|-------------------------------------|-------------------------------|
| | Geçmemiş 30.09.2003 | Geçmemiş 30.09.2002 |
| I. DÖNEN VARLIKLAR | 73.356.115 | 58.329.700 |
| A. Hazır Değerler | 35.580.444 | 39.320.940 |
| 1. Kasa | 3.084 | 545 |
| 2. Bankalar | 35.577.360 | 39.320.395 |
| 3. Diğer Hazır Değerler | 0 | 0 |
| B. Menkul Kıymetler | 10.679.281 | 9.086.885 |
| 1. Hisse Senetleri | 0 | 0 |
| 2. Özel Kesim Tahvil, Senet ve Bonoları | 0 | 0 |
| 3. Kamu Kesimi Tahvil, Senet ve Bonoları | 10.679.281 | 9.086.885 |
| 4. Diğer Menkul Kıymetler | 0 | 0 |
| 5. Menkul Kıymetler Değer Düşüklüğü Karş.(-) | 0 | 0 |
| C. Kısa Vadeli Ticari Alacaklar | 3.465.315 | 2.150.805 |
| 1. Alıcılar | 13.404.112 | 15.562.959 |
| 2. Alacak Senetleri | 149.334 | 783.376 |
| 3. Verilen Depozito ve Teminatlar | 0 | 0 |
| 4. Diğer Kısa Vadeli Ticari Alacaklar | 0 | 0 |
| 5. Alacak Reeskontu (-) | (8.327) | (4.822) |
| 6. Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | (10.079.804) | (14.190.708) |
| D. Diğer Kısa Vadeli Alacaklar | 8.831.764 | 168.330 |
| 1. Ortaklardan Alacaklar | 0 | 0 |
| 2. İştiraklerden Alacaklar | 0 | 0 |
| 3. Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar | 0 | 0 |
| 4. Kısa Vadeli Diğer Alacaklar | 8.831.764 | 168.330 |
| 5. Alacak Reeskontu (-) | 0 | 0 |
| 6. Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | 0 | 0 |
| E. Stoklar | 0 | 0 |
| 1. İlik Madde ve Malzeme | 0 | 0 |
| 2. Yarı Mamüller | 0 | 0 |
| 3. Ara Mamüller | 0 | 0 |
| F. Diğer Dönen Varlıklar | 14.799.311 | 7.602.740 |
| II. DÜRAN VARLIKLAR | 350.460.384 | 226.841.699 |
| A. Uzun Vadeli Ticari Alacaklar | (276) | 33.137 |
| 1. Alıcılar | 0 | 0 |
| 2. Alacak Senetleri | 0 | 33.987 |
| 3. Verilen Depozito ve Teminatlar | 0 | 0 |
| 4. Diğer Uzun Vadeli Ticari Alacaklar | 0 | 0 |
| 5. Alacak Reeskontu (-) | (276) | (850) |
| 6. Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | 0 | 0 |
| B. Diğer Uzun Vadeli Alacaklar | 10.888.524 | 0 |
| 1. Ortaklardan Alacaklar | 0 | 0 |
| 2. İştiraklerden Alacaklar | 0 | 0 |
| 3. Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar | 0 | 0 |
| 4. Uzun Vadeli Diğer Alacaklar | 10.888.524 | 0 |
| 5. Alacak Reeskontu (-) | 0 | 0 |
| 6. Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | 0 | 0 |
| C. Finansal Duran Varlıklar | 2.907.447 | 2.685.012 |
| 1. Bağlı Menkul Kıymetler | 2.872.425 | 2.655.000 |
| 2. Bağlı Menkul Kıy.Değ.Düş.Karşılığı (-) | 0 | (5.010) |
| 3. İştirakler | 0 | 0 |
| 4. İştiraklere Sermaye Taahhütleri (-) | 0 | 0 |
| 5. İştirakler Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | 0 | 0 |
| 6. Bağlı Ortaklıklar | 82.503 | 82.503 |
| 7. Bağlı Ortaklıklara Sermaye Taahhütleri (-) | (47.481) | (47.481) |
| 8. Bağlı Ortaklıklar Değer Düşüklüğü Karş. (-) | 0 | 0 |
| 9. Diğer Finansal Duran Varlıklar | 0 | 0 |
| D. Maddi Duran Varlıklar | 336.116.990 | 223.475.501 |
| 1. Arazi ve Arsalar | 187.300 | 1.066.253 |
| 2. Yerüstü ve Yeraltı Düzenleri | 0 | 0 |
| 3. Binalar | 14.798.621 | 10.447.246 |
| 4. Makine, Tesis ve Cihazlar | 345.338.665 | 146.427.084 |
| 5. Taşıt Araç ve Gereçleri | 116.613.558 | 39.108.131 |
| 6. Döşeme ve Demirbaşlar | 281.665.107 | 226.653.872 |
| 7. Diğer Maddi Duran Varlıklar | 219.579 | 70.403 |
| 8. Birikmiş Amortismanlar (-) | (448.433.899) | (225.045.536) |
| 9. Yapılmakta Olan Yatırımlar | 12.425.168 | 13.123.420 |
| 10. Verilen Sipariş Avansları | 13.302.891 | 11.624.628 |
| E. Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 542.743 | 643.093 |
| 1. Kuruluş ve Teşkilatlanma Giderleri | 0 | 0 |
| 2. Haklar | 0 | 0 |
| 3. Araştırma ve Geliştirme Giderleri | 0 | 0 |
| 4. Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 542.743 | 643.093 |
| 5. Verilen Avanslar | 0 | 0 |
| F. Diğer Duran Varlıklar | 4.956 | 4.956 |
| AKTİF TOPLAMI | 423.816.499 | 285.171.399 |

İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

| AYRINTILI BİLANÇO (Milyon TL) | Bağımsız Sınırlı Denetim'den | |
|--|------------------------------|--------------------|
| | Geçmemiş | Geçmemiş |
| | 30.09.2003 | 30.09.2002 |
| I. KISA VADELİ BORÇLAR | 207.716.342 | 145.376.102 |
| A. Finansal Borçlar | 188.457.209 | 124.262.317 |
| 1. Banka Kredileri | 113.842.056 | 30.766.673 |
| 2. Uzun Vadeli Kredilerin Anapara Taksitleri ve Faizleri | 74.615.153 | 93.495.644 |
| 3. Tahvil Anapara Taksitleri ve Faizleri | 0 | 0 |
| 4. Çıkarılmış Bonolar ve Senetler | 0 | 0 |
| 5. Diğer Finansal Borçlar | 0 | 0 |
| B. Ticari Borçlar | 7.275.746 | 6.836.306 |
| 1. Satıcılar | 7.302.241 | 6.628.860 |
| 2. Borç Senetleri | 550 | 14.656 |
| 3. Alınan Depozito ve Teminatlar | 0 | 199.387 |
| 4. Diğer Ticari Borçlar | 0 | 0 |
| 5. Borç Reeskontu (-) | (27.045) | (6.597) |
| C. Diğer Kısa Vadeli Borçlar | 98.884 | 75.055 |
| 1. Ortaklara Borçlar | 0 | 0 |
| 2. İştiraklere Borçlar | 0 | 0 |
| 3. Bağlı Ortaklıklara Borçlar | 0 | 0 |
| 4. Ödenecek Giderler | 0 | 0 |
| 5. Ödenecek Vergi, Harç ve Diğer Kesintiler | 98.884 | 75.055 |
| 6. Ertelenen ve Taksite Bağlanan Devlet Alacakları | 0 | 0 |
| 7. Kısa Vadeli Diğer Borçlar | 0 | 0 |
| 8. Borç Reeskontu (-) | 0 | 0 |
| D. Alınan Sipariş Avansları | 9.676.546 | 9.082.642 |
| E. Borç ve Gider Karşılıkları | 2.207.957 | 5.119.782 |
| 1. Vergi Karşılıkları | 0 | 3.835.817 |
| 2. Ertelenmiş Vergi Karşılığı | 2.178.918 | 1.254.926 |
| 3. Diğer Borç ve Gider Karşılıkları | 29.039 | 29.039 |
| II. UZUN VADELİ BORÇLAR | 89.382.747 | 109.143.159 |
| A. Finansal Borçlar | 89.035.329 | 107.413.941 |
| 1. Banka Kredileri | 89.035.329 | 107.413.941 |
| 2. Çıkarılmış Tahviller | 0 | 0 |
| 3. Çıkarılmış Diğer Menkul Kıymetler | 0 | 0 |
| 4. Diğer Finansal Borçlar | 0 | 0 |
| B. Ticari Borçlar | 0 | 1.471.362 |
| 1. Satıcılar | 0 | 1.592.430 |
| 2. Borç Senetleri | 0 | 0 |
| 3. Alınan Depozito ve Teminatlar | 0 | 0 |
| 4. Diğer Ticari Borçlar | 0 | 0 |
| 5. Borç Reeskontu (-) | 0 | (121.068) |
| C. Diğer Uzun Vadeli Borçlar | 0 | 0 |
| 1. Ortaklara Borçlar | 0 | 0 |
| 2. İştiraklere Borçlar | 0 | 0 |
| 3. Bağlı Ortaklıklara Borçlar | 0 | 0 |
| 4. Ertelenen ve Taksite Bağlanan Devlet Alacakları | 0 | 0 |
| 5. Uzun Vadeli Diğer Borçlar | 0 | 0 |
| 6. Borç Reeskontu (-) | 0 | 0 |
| D. Alınan Sipariş Avansları | 0 | 0 |
| E. Borç ve Gider Karşılıkları | 347.418 | 257.856 |
| 1. Kıdem Tazminatı Karşılıkları | 347.418 | 257.856 |
| 2. Diğer Borç ve Gider Karşılıkları | 0 | 0 |
| III. ÖZ SERMAYE | 126.717.410 | 30.652.138 |
| A. Sermaye | 25.000.000 | 20.000.000 |
| B. Sermaye Taahhütleri (-) | 0 | 0 |
| C. Emisyon Primi | 0 | 0 |
| D. Yeniden Değerleme Değer Artışı | 54.221.487 | 6.283 |
| 1. Duran Varlıklardaki Değer Artışı | 54.214.062 | 6.283 |
| 2. İştiraklerdeki Değer Artışı | 0 | 0 |
| 3. Borsa'da Oluşan Değer Artışı | 7.425 | 0 |
| E. Yedekler | 6.274.240 | 6.235.870 |
| 1. Yasal Yedekler | 840.537 | 607.924 |
| 2. Statü Yedekleri | 0 | 0 |
| 3. Özel Yedekler | 0 | 0 |
| 4. Olağanüstü Yedek | 5.433.703 | 5.627.946 |
| 5. Maliyet Artış Fonu | 0 | 0 |
| 6. Serm.Eklenecek İşt.His.ve Gayr.Satış Kazançları | 0 | 0 |
| 7. Geçmiş Yıl Karı | 0 | 0 |
| F. Net Dönem Karı | 41.221.683 | 4.409.985 |
| G. Dönem Zararı (-) | 0 | 0 |
| H. Geçmiş Yıllar Zararları (-) | 0 | 0 |
| PASİF TOPLAMI | 423.816.499 | 285.171.399 |

İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
30 EYLÜL 2003 VE 2002 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI GELİR TABLOSU
(MİLYON TL)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

| AYRINTILI GELİR TABLOSU (Milyon TL) | <i>Bağımsız Sınırlı Denetim'den</i> | |
|--|-------------------------------------|-------------------|
| | Geçmemiş | Geçmemiş |
| | 30.09.2003 | 30.09.2002 |
| A. Brüt Satışlar | 154.994.509 | 89.921.790 |
| 1. Yurtiçi Satışlar | 154.994.509 | 89.921.790 |
| 2. Yurtdışı Satışlar | 0 | 0 |
| 3. Diğer Satışlar | 0 | 0 |
| B. Satışlardan İndirimler (-) | 0 | 0 |
| 1. Satıştan İadeler (-) | 0 | 0 |
| 2. Satış İskontoları (-) | 0 | 0 |
| 3. Diğer İndirimler (-) | 0 | 0 |
| C. Net Satışlar | 154.994.509 | 89.921.790 |
| D. Satışların Maliyeti (-) | (133.216.633) | (66.084.842) |
| BRÜT SATIŞ KARI (ZARARI) | 21.777.876 | 23.836.948 |
| E. Faaliyet Giderleri (-) | (8.890.090) | (11.826.178) |
| 1. Araştırma ve Geliştirme Giderleri (-) | 0 | 0 |
| 2. Pazarlama, Satış ve Dağıtım Giderleri (-) | 0 | 0 |
| 3. Genel Yönetim Giderleri (-) | (8.890.090) | (11.826.178) |
| ESAS FAALİYET KARI (ZARARI) | 12.887.786 | 12.010.770 |
| F. Diğer Faaliyetlerden Gelirler ve Karlar | 60.608.540 | 28.023.271 |
| 1. İştiraklerden Temettü Gelirleri | 0 | 0 |
| 2. Bağlı Ortaklıklardan Temettü Gelirleri | 0 | 0 |
| 3. Faiz ve Diğer Temettü Gelirleri | 5.905.107 | 4.639.209 |
| 4. Faaliyetle İlgili Diğer Gelirler ve Karlar | 54.703.433 | 23.384.062 |
| G. Diğer Faaliyetlerden Giderler ve Zararlar (-) | (25.729.218) | (14.371.360) |
| H. Finansman Giderleri (-) | (11.284.503) | (21.290.771) |
| 1. Kısa Vadeli Borçlanma Giderleri (-) | (7.663.795) | (11.419.559) |
| 2. Uzun Vadeli Borçlanma Giderleri (-) | (3.620.708) | (9.871.212) |
| FAALİYET KARI (ZARARI) | 36.482.605 | 4.371.910 |
| I. Olağanüstü Gelirler ve Karlar | 4.445.848 | 3.326.356 |
| 1. Konusu Kalmayan Karşılıklar | 3.976.137 | 3.309.713 |
| 2. Önceki Dönem Gelir ve Karları | 0 | 0 |
| 3. Diğer Olağanüstü Gelirler ve Karlar | 469.711 | 16.643 |
| J. Olağanüstü Giderler ve Zararlar (-) | (6.036) | (11.736) |
| 1. Çalışmayan Kısım Giderleri ve Zararları (-) | 0 | 0 |
| 2. Önceki Dönem Gider ve Zararları (-) | 0 | 0 |
| 3. Diğer Olağanüstü Giderler ve Zararlar (-) | (6.036) | (11.736) |
| DÖNEM KARI (ZARARI) | 40.922.417 | 7.686.530 |
| K. Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-) | 0 | (3.835.817) |
| L. Ertelenmiş Vergi (-) | 299.266 | 559.272 |
| NET DÖNEM KARI (ZARARI) | 41.221.683 | 4.409.985 |

İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
30 EYLÜL 2003 VE 2002 TARİHLERİ İTİBARIYLA
BİLANÇO DİPNOTLARI

1. İŞLETMENİN FİİLİ FAALİYET KONUSU

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi (Şirket)'nin esas faaliyet konusu her türlü finansal kiralama işlemlerini yapmaktır. Şirket 1988 yılında kurulmuş ve faaliyete geçmiştir.

2. SERMAYENİN %10 VE DAHA FAZLASINA SAHİP ORTAKLAR

| <u>Adı</u> | <u>30 Eylül 2003</u> | | <u>30 Eylül 2002</u> | |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | <u>% Pay Oranı</u> | <u>Tutar Milyon TL</u> | <u>% Pay Oranı</u> | <u>Tutar Milyon TL</u> |
| Türkiye İş Bankası A.Ş.(İş Bankası) | 35.29 | 8,823,529 | 35.29 | 7,058,823 |
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (TSKB) | 30.00 | 7,500,000 | 30.00 | 6,000,000 |
| Halka Açık | 29.41 | 7,352,941 | 29.41 | 5,882,353 |
| Diğer | 5.30 | 1,323,530 | 5.30 | 1,058,824 |
| | <u>100.00</u> | <u>25,000,000</u> | <u>100.00</u> | <u>20,000,000</u> |

Şirket'in tescil edilmiş sermayesi beheri 1,000 TL değerinde 25,000,000,000 (30 Eylül 2002 – 20,000,000,000) adet hisseden oluşmaktadır. Şirket ortaklarının 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle ödenmemiş taahhütü bulunmamaktadır.

3. SERMAYEYİ TEMSİL EDEN HİSSE SENETLERİNE TANINAN İMTİYAZLAR

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler, A grubu pay sahiplerinin göstereceği adaylar arasından seçilir.

4. KAYITLI SERMAYELİ ORTAKLIKLARDA KAYITLI SERMAYE TUTARI

Şirket'in 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle kayıtlı sermaye tavanı 50,000,000 Milyon TL'dir (30 Eylül 2002: 50,000,000 Milyon TL)

5. YIL İÇİNDE YAPILAN SERMAYE ARTIRIMLARI VE KAYNAKLARI

30 Eylül 2003

| <u>Artırım Tarihi</u> | <u>Artırım Tutarı</u> | <u>Nakit</u> | <u>Yedekler</u> | <u>Gayrimenkul Satış Karı</u> |
|-----------------------|-----------------------|--------------|-----------------|-------------------------------|
| Nisan 2003 | 5,000,000 | - | 1,806,863 | 3,193,137 |

30 Eylül 2002

| <u>Artırım Tarihi</u> | <u>Artırım Tutarı</u> | <u>Nakit</u> | <u>Yedekler</u> | <u>Gayrimenkul Satış Karı</u> |
|-----------------------|-----------------------|--------------|-----------------|-------------------------------|
| Nisan 2002 | 3,000,000 | - | 850,787 | 2,149,213 |

6. YIL İÇİNDE İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENEDİ DIŞINDAKİ MENKUL KIYMETLER

Yoktur. (30 Eylül 2002 – Yoktur.)

7. YIL İÇİNDE İTFA EDİLEN BORÇLANMAYI TEMSİL EDEN MENKUL KIYMETLER

Cari yılda Şirket'in ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden menkul kıymet bulunmamaktadır. (30 Eylül 2002 – Yoktur.)

8. CARİ DÖNEMDE DURAN VARLIK HAREKETLERİ

- a. Cari dönemde satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlık tutarı 160,436,020 Milyon TL'dir (2002: 128,033,913 Milyon TL).
- b. Yıl içinde satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran tutarı 23,791,091 Milyon TL'dir (2002: 24,894,693 Milyon TL).
- c. Cari dönemde yeniden değerlendirme artışları 54,207,780 Milyon TL'dir (2002: Yoktur).

30 Haziran
2003
Milyon TL

Varlık Maliyetlerinde (+) 103,484,094
Birikmiş Amortismanlarda (-) (49,276,314
)

54,207,780

- d. Yapılmakta olan yatırımlar 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla 12,425,168 Milyon TL'dir (30 Eylül 2002: 13,123,420 Milyon TL).

9. CARİ VE GELECEK DÖNEMLERDE YARARLANILACAK YATIRIM İNDİRİMİNİN TOPLAM TUTARI

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla yatırım teşvik belgeleri kapsamındaki yatırımlara ilişkin 54,470,568 Milyon TL (30 Eylül 2002: 18,643,617 Milyon TL) tutarındaki yatırım indirimi dönem sonu itibarıyla hazırlanan vergi hesabında indirim kalemi olarak hesaba alınmıştır. 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla gelecek yıllara devreden yatırım indirimi tutarı 61,837,811 Milyon TL'dir (30 Eylül 2002: 41,671,955 Milyon TL).

10. İŞLETMENİN ORTAKLAR, İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLARLA
OLAN ALACAK - BORÇ İLİŞKİSİ

30 Eylül 2003

| | Alacaklar(*) | | Borçlar | |
|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
| | Ticari | Ticari Olmayan | Ticari | Ticari Olmayan (**) |
| <u>Ortaklar</u> | <u>Milyon TL</u> | <u>Milyon TL</u> | <u>Milyon TL</u> | <u>Milyon TL</u> |
| İş Bankası | 543,794 | - | 68,992 | 25,683,361 |
| TSKB | 21,701 | - | 127,394 | 5,316,529 |
| Toplam | 565,495 | - | 196,386 | 30,999,890 |
| <u>Bağlı Ortaklıklar</u> | | | | |
| Karya Trading Ltd. | 614,192 | - | 1,808,260 | 106,708,283 |
| <u>Bağlı Menkul Kıymetler</u> | | | | |
| İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 62,036 | - | 11 | - |
| <u>Diğer Topluluk İçi Şirketler</u> | | | | |
| Anadolu Anonim Türk Sigorta A.Ş. | - | - | 1,357,444 | |
| Bayek Tedavi Sağ. Hiz.ve İşl. A.Ş. | 70,018 | - | 4,289 | |
| Gemport Gemlik Liman ve Depo. A.Ş. | 286,048 | - | 12,760 | |
| İş Koray Tur. Orman. Madencilik A.Ş. | 171,938 | - | 112,426 | |
| İş-Tim Telekomünikasyon Hiz.A.Ş. | 195,046 | - | - | |
| Petrol Ofisi A.Ş. | 137,404 | - | 1,551 | |
| Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. | 50,227 | - | 215 | |
| Diğer | 28,625 | - | 65,463 | |
| Toplam | 939,306 | - | 1,554,148 | |
| Genel Toplam | 2,181,029 | - | 3,558,805 | 137,708,173 |

(*) Finansal kiralama alacakları için yapılan kira gelir tahakkuklarını ve faturalanmış ticari alacakları içermektedir.

(**) Ortaklara ve bağlı ortaklıklara ticari olmayan borçlar olarak sınıflandırılan tutarların tamamı kullanılan kredi anapara ve faizlerden oluşmaktadır.

Ayrıca, bilanço tarihi itibarıyla, Şirketi'in İş Bankası nezdinde 2,597,739 Milyon TL (30 Eylül 2002: 4,755,107 Milyon TL) mevduatı bulunmaktadır.

10. İŞLETMENİN ORTAKLAR, İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLARLA OLAN ALACAK - BORÇ İLİŞKİSİ (devamı)

| | 30 Eylül 2002 | | | |
|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | Alacaklar | | Borçlar | |
| | Ticari | Ticari Olmayan | Ticari (*) | Ticari Olmayan |
| <u>Ortaklar</u> | <u>Milyon TL</u> | <u>Milyon TL</u> | <u>Milyon TL</u> | <u>Milyon TL</u> |
| İş Bankası | 1,534,982 | - | 153,371 | 13,184,181 |
| TSKB | 25,116 | - | 3,284 | - |
| Toplam | 1,560,098 | - | 156,655 | 13,184,181 |
| <u>Bağlı Ortaklıklar</u> | | | | |
| Karya Trading Ltd. | 19,244 | - | 1,969,584 | 165,269,107 |
| <u>Bağlı Menkul Kıymetler</u> | | | | |
| İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 13,973 | - | 11,749 | |
| <u>Diğer Topluluk İçi Şirketler</u> | | | | |
| Anadolu Anonim Türk Sigorta A.Ş. | 55,686 | - | 1,581,164 | |
| Ant Gıda Tarım Turizm Enerji ve | 124 | - | 1,182 | |
| Demir Çelik San. A.Ş. | | | | |
| Oxyvit Kimya San.ve Tic. A.Ş. | - | - | 932 | |
| İş-Tim Telekomünikasyon Hiz. A.Ş. | 263,518 | - | - | |
| Milli Reasürans Türk A.Ş. | 22,300 | - | 1,578 | |
| Asmaş Ağır San. Mak. A.Ş. | 1,249,728 | - | - | |
| Gemport Gemlik Lim. ve Dep. A.Ş. | 231,027 | - | 179,951 | |
| Petrol Ofisi A.Ş. | 282,671 | - | 8,371 | |
| İş Koray Tur. Mad. Orm. A.Ş. | 210,486 | - | 197,335 | |
| Diğer | 95,216 | - | 21,689 | |
| Toplam | 2,410,756 | - | 1,992,202 | |
| Genel Toplam | 4,004,071 | - | 4,130,190 | 178,453,288 |

(*) 30 Eylül 2002 ilişkili kuruluşlara olan borç bakiyeleri merkez bankası döviz alış kuru ile değerlendirilmiş tutarları göstermektedir.

11. UYGULANAN MUHASEBE İLKELERİ VE DEĞERLEME YÖNTEMLERİ

a. Uygulanan Muhasebe İlkeleri :

Şirket, muhasebe kayıtlarını Türk Ticaret Kanunu ve Finansal Kiralama Kanunu'na uygun olarak tutmaktadır. 1 Temmuz 2003 tarihine kadar, Şirket'in yasal kayıtları muhasebe kayıtlarının işletme kiralaması şeklinde tutulmasını öngören Türk Ticaret Kanunu ve Finansal Kiralama Kanunu'na uygun olarak tutulmaktaydı. Ancak 24 Nisan 2003 tarihinde yayımlanan 4842 sayılı kanun ile finansal kiralama işlemlerinin değerlemesine ilişkin olarak Vergi Usul Kanununa eklenen Mükerrer 290 ıncı maddenin uygulamasına karar verilmiştir. Mükerrer 290 ıncı madde hükmü 1 Temmuz 2003 tarihinden itibaren yapılacak kiralama işlemleri bakımından geçerli olacaktır. Yeni uygulamada finansal kiralama şirketi kira bedellerini anapara ve faiz olarak ayıracak ve sadece faiz kısmını gelir olarak dikkate alacaktır. Kiracı yeni uygulamada, aktifleştirilen kiralama bedeli üzerinden amortisman ayıracak ve kira bedelinin tamamını değil sadece faize isabet eden kısmını giderleştirecektir. Gerek finansal kiralama şirketleri gerekse kiracılar 1 Temmuz 2003 tarihinden önceki finansal kiralama işlemlerinin değerlemesini önceki uygulamalara göre yapmaya devam edeceklerdir.

Bu rapor açısından Türk Ticaret Kanunu ve Finansal Kiralama Kanunu'nun, finansal kiralama şirketleri için Sermaye Piyasası Kurulu tarafından henüz yayımlanmamış genel kabul görmüş muhasebe ilkelerini oluşturduğu kabul edilmiştir. Dolayısıyla ilişikteki mali tablolar, muhasebe kayıtlarının işletme kiralaması şeklinde tutulmasını öngören Türk Ticaret Kanunu ve Finansal Kiralama Kanunu'na uygun olarak tutulan mali tablolar esas alınarak ve mümkün olduğu ölçüde Sermaye Piyasası Kurulu'nun raporlama prensiplerine uygun bir şekilde sınıflanarak hazırlanmıştır.

b. Menkul Kıymetler

Şirket'in cari dönemde menkul kıymetlerinden devlet tahvili ve hazine bonusu gibi kamu kesimi tahvil, senet ve bonoları ihtiyatlılık ilkesine dayanarak iç verim oranına göre, borsada işlem gören hisse senetleri ise bilanço tarihinde borsada oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla değerlendirilmektedir.

c. Maddi Duran Varlıklar

Amortismanına tabi maddi duran varlıklar, elde etme maliyeti ve 3094 sayılı kanun uyarınca yapılan yeniden değerlendirme artışları ile yansıtılmaktadır. Şirket, 2002 ve 2001 yıllarında maddi duran varlıkları yeniden değerlemeye tabi tutmamıştır.

Buna göre, Şirket, Maliye Bakanlığı'nın saptadığı yeniden değerlendirme katsayıları çerçevesinde bina (arazi hariç), yeraltı ve yerüstü düzenleri, makina, tesis ve cihazları, taşıt araç ve gereçleri, döşeme ve demirbaşları değerlemektedir.

11. UYGULANAN MUHASEBE İLKELERİ VE DEĞERLEME YÖNTEMLERİ
(devamı)

c. Maddi Duran Varlıklar (devamı)

Şirket, maddi duran varlıklarını, 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle uygulanan değerlendirme oranı % 23.7 üzerinden yeniden değerlemeye tabi tutmuştur.

Şirket, kullanılan ve finansal kiralamaya konu olan maddi duran varlıklarını normal amortisman ve azalan bakiyeler metodlarına göre aşağıdaki nispetlerde amortismanına tabi tutmaktadır.

Şirket'in kullandığı amortisman oranları aşağıda özetlenmiştir:

| | Finansal Kiralamaya Konu Olan Maddi Duran Varlıklar | Kullanılan Maddi Duran Varlıklar |
|---------------------------|---|-------------------------------------|
| | % | % |
| Binalar | 2 | 2 |
| Makine, Tesis ve Cihazlar | 10-20 | 20 |
| Taşıt Araç ve Gereçleri | 10-20 | 20 |
| Döşeme ve Demirbaşlar | 10-20 | 20 |

d. Ticari Alacak ve Borçlar

Ticari alacak ve borçlar kaydi değerleri ile hesaplarda görünmekte olup, vadeli çek ve senetler ile senetsiz ticari alacak ve borçlar reeskont işlemine tabi tutulmuştur. Reeskont işleminde söz konusu alacak ve borçlar için öngörülen faiz oranı; bu yoksa Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'nın iskonto oranı uygulanmıştır.

e. Finansal Duran Varlıklar

Şirket finansal duran varlıklarını elde etme maliyetiyle değerlemektedir.

Borsada işlem gören finansal duran varlıklar borsa rayici ile değerlendirilmekte olup bu işlemlerin borsada oluşan değer artışları özkaynaklar içinde "Borsada Oluşan Değer Artışı" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

f. Gelir ve Giderler

Gelir ve gider kalemlerinin belirlenmesinde tahakkuk esası uygulanmaktadır. Buna bağlı olarak gelir, hizmet bitirildiği veya malın teslim edildiği anda hesaba alınmaktadır.

11. UYGULANAN MUHASEBE İLKELERİ VE DEĞERLEME YÖNTEMLERİ
(devamı)

g. Kıdem Tazminatı

Kıdem tazminatı yükümlülüğü bilanço tarihi itibariyle hesaplanarak mali tablolara yansıtılmıştır.

h. Yabancı Para Cinsinden Varlık ve Borçlar

Bilançoda yer alan yabancı paraya bağlı varlıklar T.C. Merkez Bankası yıl sonu döviz alış kuru ile, yabancı para borçları ise T.C. Merkez Bankası yıl sonu döviz satış kuru ile değerlendirilerek kayda alınmaktadır. Yıl içinde gerçekleşen yabancı paraya bağlı işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirasına çevrilmiştir. Bu işlemlerden doğan kur farkı gelir ve giderleri gelir tablosuna dahil edilmektedir.

1. Vergi

Şirket, kurumlar vergisi ve gelir vergisi stopajına tabidir. Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı, ticari kazancın tespitinde gider yazılan kanunen kabul edilmeyen giderlerin eklenmesi ve alınan temettüleri, vergiye tabi olmayan gelirler ve kullanılan yatırım indirimleri düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden %30 olarak belirlenmiştir. 2002 yılı ve öncesindeki vergilendirme dönemlerine ilişkin olarak gelir ve kurumlar vergisi üzerinden %10 fon payı da dikkate alındığında toplam vergi oranı %33 olarak belirlenmiştir. Ancak, 2003 yılı vergilendirme dönemine ilişkin olarak 1.1.2004 tarihinden sonra beyan edilmesi gereken yıllık gelir ve kurumlar vergisi tutarları üzerinden ayrıca fon payı hesaplanması öngörülmemektedir.

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda kar payı elde eden ve bu kar paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden kurumlara dağıtılanlar hariç olmak üzere kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı ve fon payı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopajı 24.4.2003 tarihinden itibaren tüm şirketlerde %10 olarak ilan edilmiştir. 1.1.2004 tarihinden itibaren dağıtılacak kar payları üzerinden ayrıca fon payı kesintisi yapılmayacaktır. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

2002 ve öncesinde kurumlar vergisinden istisna edilen bazı kazançlar üzerinden dağıtıma bağlı olmaksızın yapılan istisna kazanç stopajı genel olarak kaldırılmıştır. Ancak, 24.04.2003 tarihinden önce alınmış yatırım teşvik belgelerine istinaden yararlanılan yatırım indirimi tutarı üzerinden hala %19.8 vergi tevkifatı yapılması gerekmektedir.

Şirket, 30 Eylül 2003 ve 2002 tarihleri itibariyle vergi matrahından indirilerek gelecek dönemlerde vergilendirilecek olan finansal kiralama ve vadeli mevduatlara ilişkin gelir tahakkukları üzerinden %19.8 oranında ertelenmiş vergi karşılığı ayırmıştır.

12. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLAR

Yoktur. (30 Eylül 2002 - Kıdem tazminatı ödemelerinin yıllık tavanı, 1 Ekim 2002 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 1,260 TL'ye yükselmiştir.

13. ŞARTA BAĞLI OLAYLAR

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla, ödeme gücü içinde olan müşterilere ilişkin olarak Şirket tarafından şüpheli alacaklar için açılmış bulunan 2,892,652 Milyon TL (30 Eylül 2002: 5,201,092 Milyon TL) tutarında icra takibi mevcuttur.

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla Şirket aleyhine açılmış davalara ilişkin toplam tutar 107,017 Milyon TL (30 Eylül 2002:93,965 Milyon TL) olup, 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla söz konusu davalara ilişkin olarak ayrılan 29,039 Milyon TL (30 Haziran 2002: 29,039 Milyon TL) tutarındaki karşılık ilişikteki mali tablolarda "Diğer Borç ve Gider Karşılıkları" hesabı altında bulunmaktadır.

14. MUHASEBE TAHMİNLERİNDE ORTAYA ÇIKAN DEĞİŞİKLİKLER

Şirket'in cari dönemde muhasebe tahminlerinde ortaya çıkan değişiklik bulunmamaktadır.

15. AKTİF DEĞERLER ÜZERİNDEKİ İPOTEK VEYA TEMİNAT TUTARI

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan ipotek veya teminat bulunmamaktadır.

16. AKTİF DEĞERLER ÜZERİNDEKİ SİGORTA TUTARLARI

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla kullanılan ve finansal kiralanan maddi duran varlıklara ilişkin olarak Anadolu Sigorta tarafından yapılmış olan sigorta işlemlerine ilişkin toplam sigorta kapsamı 966,951,967 Milyon TL (30 Eylül 2002: 498,900,864 Milyon TL)'dir. Bazı finansal kiralanan sabit kıymetler ise kiracılar tarafından sigortalanmakta olup, sigorta kapsamı bu tutara dahil edilmemiştir.

17. ALINAN İPOTEK VE TEMİNATLAR

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla müşterilerden alınan 216,296,873 Milyon TL değerinde ipotek (30 Eylül 2002: 158,574,542 Milyon TL) ve 5,611,027 Milyon TL değerinde teminat mektubu bulunmaktadır (30 Eylül 2002: 8,291,075 Milyon TL). 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla alacaklar için alınmış olan 11,108,510 Milyon TL (30 Eylül 2002: 4,785,311 Milyon TL) tutarında nakit blokaj ve 4,848,500 Milyon TL (30 Eylül 2002: 7,252,332 Milyon TL) tutarında banka garantisi mevcuttur.

18. PASİFTE YER ALMAYAN TAAHHÜTLER

Bankalardan alınmış olup resmi işlemler ve alınan krediler karşılığı verilen teminat mektubu tutarı 80,334,959 Milyon TL'dir (30 Eylül 2002: 32,733,713Milyon TL).

19. BANKALARDAKİ BLOKE MEVDUAT TUTARLARI

30 Eylül2003 tarihi itibariyle bankalarda bloke mevduat bulunmamaktadır. (30 Eylül 2002- Yoktur.)

20. MENKUL KIYMETLERİN KAYITLI DEĞERLERİ İLE BORSA RAYİÇLERİNİN KARŞILAŞTIRMASI

| | Nominal | Maliyet | Borsa | Kayıtlı |
|-------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | Milyon TL | Milyon TL | Rayici | Değer |
| <u>30 Haziran 2003</u> | <u>Milyon TL</u> | <u>Milyon TL</u> | <u>Milyon TL</u> | <u>Milyon TL</u> |
| <u>Menkul Kıymetler</u> | | | | |
| Hazine Bonoları | 12,000,000 | 8,125,724 | 9,612,335 | 9,171,514 |
| Eurobond | 1,376,707 | 1,598,125 | 1,563,609 | 1,507,767 |
| | <u>13,376,707</u> | <u>9,723,849</u> | <u>11,175,944</u> | <u>10,679,281</u> |
| <u>Bağlı Menkul Kıymetler</u> | | | | |
| TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. | 15,000 | 15,000 | 22,425 | 22,425 |
| | | | Borsa | Kayıtlı |
| | Nominal | Maliyet | Rayici | Değer |
| <u>30 Eylül 2002</u> | <u>Milyon TL</u> | <u>Milyon TL</u> | <u>Milyon TL</u> | <u>Milyon TL</u> |
| <u>Menkul Kıymetler</u> | | | | |
| Eurobond | 8,243,345 | 9,569,137 | 9,086,885 | 9,086,885 |
| <u>Bağlı Menkul Kıymetler</u> | | | | |
| SYB Yatırım Ortaklığı | 15,000 | 15,000 | 9,990 | 9,990 |

21. ORTAKLAR, İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR TARAFINDAN ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER

30 Eylül 2003 tarihi itibariyle Şirket'in portföyünde ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar tarafından çıkarılan menkul kıymet yer almamaktadır. (30 Eylül 2002-Yoktur.)

22. MALİ TABLOLARDA "DİĞER" İBARESİNİ TAŞIYAN HESAP KALEMLERİ

a) Diğer Dönen Varlıklar:

| | 2003 <u>Milyon TL</u> | 2002 <u>Milyon TL</u> |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Finansal kiralama gelir tahakkukları | 10,981,610 | 6,298,807 |
| İndirilecek kdv | 3,152,872 | 829,846 |
| Gelecek aylara ait giderler | 644,980 | 418,306 |
| Peşin ödenen vergi ve fonlar | 6,701 | 46,911 |
| Diğer | 13,148 | 8,870 |
| | <u>14,799,311</u> | <u>7,602,740</u> |

b) Diğer Borç ve Gider Karşılıkları:

| | 2003 <u>Milyon TL</u> | 2002 <u>Milyon TL</u> |
|-------------------|--------------------------|--------------------------|
| Dava karşılıkları | 29,039 | 29,039 |

c) Faaliyetle İlgili Diğer Gelir ve Karlar:

| | 2003 <u>Milyon TL</u> | 2002 <u>Milyon TL</u> |
|------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Kambiyo karları | 52,494,974 | 21,664,907 |
| Komisyon gelirleri | 570,145 | 241,341 |
| Noter gelirleri | 1,252,069 | 525,077 |
| Diğer olağan gelir ve karlar | 386,244 | 952,737 |
| | <u>54,703,432</u> | <u>23,384,062</u> |

22. MALİ TABLOLARDA “DİĞER” İBARESİNİ TAŞIYAN HESAP KALEMLERİ
(devamı)

d) Diğer Gider ve Zararlar:

| | 2003 | 2002 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | <u>Milyon TL</u> | <u>Milyon TL</u> |
| Kambiyo zararları | 22,407,446 | 14,366,350 |
| Finansal sabit kıymet satış zararı | 3,249,404 | - |
| Diğer | 72,368 | 5,010 |
| | <u>25,729,218</u> | <u>14,371,360</u> |

e) 2003 yılı “Diğer Olağanüstü Gelir ve Karlar” hesap kalemi içinde, 2002 yılında ayrılan gayrimenkul satış karı stopaj ve fon bedeli tahakkukunun iptali yer almaktadır.

23. “DİĞER ALACAKLAR” İLE “DİĞER KISA VEYA UZUN VADELİ BORÇLAR” HESAP KALEMLERİ İÇİNDE YER ALAN PERSONELDEN ALACAKLAR / BORÇLAR

Diğer alacaklar ile diğer kısa veya uzun vadeli borçlar hesap kalemleri içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacak veya borç bulunmamaktadır. (30 Eylül 2002- Yoktur.)

24. ORTAKLAR, İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN ŞÜPHELİ ALACAKLAR

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklara ilişkin şüpheli alacak bulunmamaktadır. (30 Eylül 2002- Yoktur.)

25. VADESİ GELMİŞ VE VADESİ GELMEMİŞ ALACAKLARA İLİŞKİN ŞÜPHELİ ALACAKLAR

Vadesi gelmiş alacaklara ilişkin alacak tutarı 13,404,112 Milyon TL (30 Eylül 2002:16,380,323 Milyon TL) ve ayrılan karşılık tutarı 10,079,804 Milyon TL'dir (30 Eylül 2002: 14,190,708 Milyon TL). Bilanço tarihi itibariyle, ayrılan karşılık tutarının 4,270,000 Milyon TL genel karşılıktır.

26. İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR İLE DOLAYLI SERMAYE İLİŞKİSİNE SAHİP KURULUŞLAR

| | İştirak Tutarı | Ortaklık Payı (%) | Dönem Karı/ (Zararı) | Net Dönem Karı/ (Zararı) | Mali Tablo Tarihi | Mali Tablolar SPK Standartlarına Uygun Olarak Hazırlanmış/ Hazırlanmamış | Bağımsız Denetimden Geçmiş/ Geçmemiş |
|--|----------------|-------------------|----------------------|--------------------------|-------------------|--|--------------------------------------|
| Bağlı Menkul Kıymetler | | | | | | | |
| İş Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. | 1,350,000 | 3 | 17,624,263 | 12,430,510 | 30 09 2003 | Hazırlanmış | Geçmemiş |
| İş Risk Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. | 1,500,000 | 7,5 | 6,988,352 | 6,988,352 | 30 09 2003 | Hazırlanmış | Geçmemiş |
| TSKB Yatırım Ort. A.Ş. | 15,000 | 2 | 287,371 | 287,371 | 30 09 2003 | Hazırlanmış | Geçmemiş |
| Bağlı Ortaklıklar | 35,022 | 99,38 | 101,277 | 101,277 | 30 09 2003 | Hazırlanmamış | Geçmemiş |
| Karya Trading Ltd. | | | ABD\$ | ABD\$ | | | |

27. İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN ELDE EDİLEN BEDELSİZ HİSSELER

30 Eylül 2003 tarihi itibariyle iştirakler ve bağlı ortaklıklardan İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. den 210,000 Milyon TL (30 Eylül 2002: 630.000 Milyon TL) bedelsiz hisse senedi edinilmiştir.

28. TAŞINMAZLAR ÜZERİNDEKİ AYNİ HAKLAR

30 Eylül 2003 tarihi itibariyle taşınmazlar üzerinde ayni hak yoktur.(30 Eylül 2002- Yoktur.)

29. YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI

Yeniden değerlendirme değer artışı 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle 54,207,780 Milyon TL'dir (30 Eylül 2002: Yoktur).

30. YABANCI PARALAR VE YABANCI PARALARLA TEMSİL EDİLEN ALACAK VE BORÇLAR

30 Eylül 2003

| | | <u>Döviz tutarı</u> | <u>Kuru</u> | <u>Milyon TL</u> |
|---|-------|---------------------|-------------|--------------------|
| a) Kasa ve Bankalardaki Yabancı Para | ABD\$ | 11,020,374 | 1,376,707 | 15,171,826 |
| | STG | 17 | 2,268,864 | 39 |
| | JPY | - | - | - |
| | AUD | 23 | 920,131 | 21 |
| | EURO | 9,631,757 | 1,571,236 | 15,133,763 |
| | SFR | 25,676 | 1,017,541 | 26,126 |
| | | | | <u>30,331,775</u> |
| b) Kamu Kesimi Tahvil Senet ve Bonoları | ABD\$ | 1,095,199 | 1,376,707 | <u>1,507,768</u> |
| | | | | <u>1,507,768</u> |
| c) Alacak Senetleri | ABD\$ | 9,000 | 1,376,707 | <u>12,390</u> |
| | | | | <u>12,390</u> |
| d) Yabancı Para Finansal Kiralama Alacakları (kanuni takip alacak tutarı hariç) | ABD\$ | 2,527,265 | 1,376,707 | 3,479,304 |
| | EURO | 3,203,250 | 1,571,236 | 5,033,062 |
| | SFR | 248 | 1,017,541 | 253 |
| | | | | <u>8,512,619</u> |
| e) Diğer Dönen Varlıklar | ABD\$ | 3,466,422 | 1,376,707 | 4,772,247 |
| | EURO | 3,363,370 | 1,571,236 | 5,284,648 |
| | CHF | 21,145 | 1,017,541 | 21,516 |
| | | | | <u>10,078,411</u> |
| f) Verilen Sipariş Avansları | ABD\$ | 1,730,604 | 1,376,707 | 2,382,535 |
| | STG | 1,296 | 2,268,864 | 2,940 |
| | SFR | 26,250 | 1,017,541 | 26,710 |
| | JPY | 12,600,000 | 12,318 | 155,207 |
| | EURO | 6,054,667 | 1,571,236 | 9,513,311 |
| | | | | <u>12,080,703</u> |
| g) Banka Kredileri ve Uzun Vadeli Kredilerin Anapara ve Faizleri | ABD\$ | 66,827,860 | 1,383,347 | 92,446,120 |
| | EUR | 60,713,478 | 1,578,814 | 95,855,289 |
| | | | | <u>188,301,409</u> |

30. YABANCI PARALAR VE YABANCI PARALARLA TEMSİL EDİLEN ALACAK VE BORÇLAR (devamı)

| | | Döviz tutarı | Kuru | Milyon TL |
|---|-------|---------------------|-------------|-------------------|
| h) Alınan Sipariş Avansları | ABD\$ | 2,208,911 | 1,383,347 | 3,055,690 |
| | EUR | 3,440,775 | 1,578,814 | 5,432,344 |
| | SFR | 2 | 1,024,095 | 2 |
| | | | | <u>8,488,036</u> |
| i) Kısa ve Uzun Vadeli Satıcılara Borçlar | ABD\$ | 273,820 | 1,383,347 | 378,788 |
| | EUR | 3,060,809 | 1,578,814 | 4,832,448 |
| | | | | <u>5,211,236</u> |
| j) Uzun Vadeli Banka Kredileri | ABD\$ | 22,365,270 | 1,383,347 | 30,938,929 |
| | EUR | 36,797,494 | 1,578,814 | 58,096,399 |
| | | | | <u>89,035,328</u> |
| 30 Eylül 2002 | | | | |
| | | <u>Döviz tutarı</u> | <u>Kuru</u> | <u>Milyon TL</u> |
| a) Kasa ve Bankalardaki Yabancı Para | | | | |
| | ABD\$ | 9,368,825 | 1,648,669 | 15,446,091 |
| | STG | 31 | 2,564,298 | 79 |
| | JPY | 5,444,163 | 13,430 | 73,115 |
| | SFR | 20 | 1,097,054 | 22 |
| | AUD | 23 | 897,977 | 20 |
| | EURO | 13,033,682 | 1,611,904 | 21,009,045 |
| | | | | <u>36,528,372</u> |
| b) Kamu Kesimi Tahvil Senet ve Bonoları | ABD\$ | 5,511,649 | 1,648,669 | 9,086,885 |
| c) Alacak Senetleri | ABD\$ | 49,000 | 1,648,669 | 80,785 |
| | EURO | 205,146 | 1,611,904 | 330,675 |
| | | | | <u>411,460</u> |
| d) Yabancı Para Finansal Kiralama Alacakları (kanuni takip alacak tutarı Hariç) | | | | |
| | ABD\$ | 3,913,800 | 1,648,669 | 6,452,560 |
| | EURO | 1,078,660 | 1,611,904 | 1,738,696 |
| | | | | <u>8,191,256</u> |

30. YABANCI PARALAR VE YABANCI PARALARLA TEMSİL EDİLEN ALACAK VE BORÇLAR (devamı)

| | | Döviz tutarı | Kuru | Milyon TL |
|---|-------|--------------|-----------|--------------------|
| e) Diğer Dönen Varlıklar | ABD\$ | 2,362,459 | 1,648,669 | 3,894,913 |
| | EURO | 1,042,240 | 1,611,904 | 1,679,991 |
| | | | | <u>5,574,904</u> |
| f) Verilen Sipariş Avansları | ABD\$ | 2,023,823 | 1,648,669 | 3,336,615 |
| | STG | 1,296 | 2,564,298 | 3,323 |
| | SFR | 323,428 | 1,097,054 | 354,818 |
| | EURO | 4,776,311 | 1,611,904 | 7,698,955 |
| | | | | <u>11,393,711</u> |
| g) Uzun Vadeli Kredilerin Anapara ve Faizleri | ABD\$ | 56,398,408 | 1,656,621 | 93,430,787 |
| | EUR | 19,022,053 | 1,619,678 | 30,809,601 |
| | | | | <u>124,240,388</u> |
| h) Alınan Sipariş Avansları | ABD\$ | 1,402,865 | 1,656,621 | 2,324,016 |
| | EUR | 3,466,725 | 1,619,678 | 5,614,978 |
| | | | | <u>7,938,994</u> |
| i) Kısa ve Uzun Vadeli Satıcılara Borçlar | ABD\$ | 201,806 | 1,656,621 | 334,316 |
| | EUR | 3,487,566 | 1,619,678 | 5,648,734 |
| | JPY | 5,450,000 | 13,519 | 73,679 |
| | | | | <u>6,056,729</u> |
| j) Uzun Vadeli Banka Kredileri | ABD\$ | 25,515,740 | 1,656,621 | 42,269,911 |
| | EUR | 40,220,359 | 1,619,678 | 65,144,030 |
| | | | | <u>107,413,941</u> |

31. ORTAKLAR, İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR LEHİNE VERİLEN YÜKÜMLÜLÜKLER

Şirket 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle bağlı ortaklığı olan Karya Trading Ltd. lehine çeşitli bankalara bu şirketin genel kredi sözleşmeleri çerçevesinde yürüteceği her türlü işlem için toplam 60,215,000ABD\$ ve 23,805,800 EURO (30 Eylül 2002: 81,042,500 ABD\$ ve 28,976,000 EURO) tutarında kefalet vermiştir.

32. PERSONEL YAPISI

30 Eylül 2003 ve 2002 tarihi itibariyle personel yapısı aşağıdaki gibidir:

| | 2003 | 2002 |
|---------------------|-----------|-----------|
| Üst Düzeyi Yönetici | 3 | 3 |
| Müdürler | 7 | 6 |
| İdari Personel | 37 | 32 |
| | <u>47</u> | <u>41</u> |

33. MALİ TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN DİĞER HUSUSLAR

Yeniden Değerleme

Şirket 30 Eylül 2002 ve 31 Aralık 2002 dönemlerinde yeniden değerlendirme uygulamamıştır. 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle, yeniden değerlendirme uygulamasının dönem karı üzerinde 15,045,677 Milyon TL olumsuz etkisi oluşmuştur.

Finansman Gider Kısıtlaması

Bilançoların gönderim tarihi itibariyle finansman gider kısıtlaması oranı ilan edilmediği için Şirket 30.06.2003 tarihinde ilan edilen oranı dikkate almıştır.

Diğer Kısa Vadeli Alacaklar

Şirket 01.07.2003 sonrası gerçekleştirdiği Finansal Kiralama İşlemlerinin Vergi Usul Kanunu'nun 290 ıncı maddesi uyarınca değerlendirilmesi sonucu oluşan 19,646,805 TL finansal kiralama alacaklarını uzun ve kısa vadeli olarak Diğer Kısa Vadeli Alacaklar kalemi içinde sınıflandırmıştır.

Diğer

Cari dönemle tutarlı olarak sunulabilmesi amacıyla önceki dönem mali tablolarında bazı sınıflamalar yapılmıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
30 EYLÜL 2003 VE 2002 TARİHLERİ İTİBARIYLA
GELİR TABLOSU DİPNOTLARI

1. Dönemin amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları 133,447,118 Milyon TL'dir (2002: 66,257,032 Milyon TL).

a. Amortisman giderleri:

| | 2003 | 2002 |
|---|--------------------|-------------------|
| | <u>Milyon TL</u> | <u>Milyon TL</u> |
| aa. Normal amortisman giderleri | 118,325,677 | 66,181,451 |
| ab. Yeniden değerlendirilmeden doğan amortisman giderleri | 15,045,677 | - |
| | <u>133,371,354</u> | <u>66,181,451</u> |

b. İtfa ve tükenme payları

| | 2003 | 2002 |
|---|------------------|------------------|
| | <u>Milyon TL</u> | <u>Milyon TL</u> |
| ba. Normal amortisman giderleri | 75,764 | 75,581 |
| bb. Yeniden değerlendirilmeden doğan amortisman giderleri | - | - |
| | <u>75,764</u> | <u>75,581</u> |

2. Reeskont ve Karşılık Giderleri

| | 2003 | 2002 |
|---|------------------|------------------|
| | <u>Milyon TL</u> | <u>Milyon TL</u> |
| Şüpheli alacak karşılığı | 2,592,819 | 4,012,154 |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 74,007 | 52,214 |
| Ertelenmiş vergi karşılığı | (299,266) | (559,272) |
| Alacak reeskontu | 4,164 | 1,850 |
| Cari dönem vergi karşılığı | - | 3,835,817 |
| Menkul kıymet değer düşüş karşılığı | - | 482,252 |
| Bağlı menkul kıymet değer düşüş karşılığı | - | 5,010 |
| | <u>2,371,724</u> | <u>7,830,025</u> |

3. Dönemin tüm finansman giderleri 11,284,503 Milyon TL'dir (2002: 39,398,225 Milyon TL).
- a. Üretim maliyetine verilenler : Yoktur (2002: Yoktur).
- b. Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur (2002: 18,107,453 Milyon TL).
- c. Doğrudan gider yazılanlar 11,284,503 Milyon TL'dir.(2002: 21,290,772 Milyon TL).
4. Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklere ilgili tutarı aşağıdaki gibidir:

| | 2003 | 2002 |
|--------------------|------------------|-------------------|
| | <u>Milyon TL</u> | <u>Milyon TL</u> |
| <u>Ortaklar</u> | | |
| T. İş Bankası A.Ş. | 1,115,761 | 741,397 |
| Karya Trading Ltd. | 4,107,066 | 16,984,825 |
| TSKB | 173,890 | 133,252 |
| | <u>5,396,717</u> | <u>17,859,454</u> |

5. Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklere yapılan satışlar ve alımlar aşağıdaki gibidir:

| <u>Net Satışlar:</u> | 2003 | 2002 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | <u>Milyon TL</u> | <u>Milyon TL</u> |
| <u>Ortaklar</u> | | |
| T.İş Bankası A.Ş. | 3,774,862 | 6,880,935 |
| T.S.K.B. | 108,886 | - |
| <u>Bağlı Menkul Kıymetler</u> | | |
| İş Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. | 540 | 12,928 |
| <u>Diğer Topluluk İçi Şirketler</u> | | |
| Anadolu Anonim Türk Sigorta A.Ş. | 193,859 | 1,650,038 |
| Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. | 600,168 | |
| Bayek Tedavi Sağ.Hiz.ve İşl.A.Ş. | 410,283 | - |
| Gemport Gemlik Liman ve Depo. A.Ş. | 10,358,064 | 1,625,404 |
| İş Koray Tur.Ormanc.Madencilik A.Ş. | 1,907,156 | 819,289 |
| Milli Reasürans Türk A.Ş. | 258,030 | 2,199,243 |
| Trakya Cam Sanayi A.Ş. | - | 204,163 |
| Paşabahçe Cam Sanayi A.Ş. | 32,038 | 329,304 |
| Anadolu Cam Sanayi A.Ş. | - | 202,574 |
| İş-Tim Telekomünikasyon Hiz.A.Ş. | 3,565,659 | 3,063,568 |
| Petrol Ofisi A.Ş. | 2,549,604 | 3,036,278 |
| Diğer | 384,008 | 1,204,897 |
| Toplam | <u>24,143,157</u> | <u>21,228,621</u> |

Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklere yapılan alımlar bulunmamaktadır.

6. Ortaklar, bağı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen faiz, kira ve benzerleri aşağıdaki gibidir:

| | 2003 | | | |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Ödenen | Alınan | Ödenen | Alınan |
| | <u>Faiz</u> | <u>Faiz</u> | <u>Kira</u> | <u>Komisyon</u> |
| | <u>Milyon TL</u> | <u>Milyon TL</u> | <u>Milyon TL</u> | <u>Milyon TL</u> |
| <u>Ortaklar</u> | | | | |
| T.İş Bankası A.Ş. | 747,257 | 58,487 | | |
| Karya Trading Ltd. | 4,107,066 | - | | |
| T.S.K.B. | 165,524 | - | | |
| <u>Diğer Topluluk İçi Şirketler</u> | | | | |
| İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. | | | 509,205 | |
| Anadolu Anonim Türk Sigorta A.Ş. | | | | 567,103 |
| Toplam | 5,019,847 | 58,487 | 509,205 | 567,103 |
| | | | | |
| | 2002 | | | |
| | Ödenen | Alınan | Ödenen | Alınan |
| | <u>Faiz</u> | <u>Faiz</u> | <u>Kira</u> | <u>Komisyon</u> |
| | <u>Milyon TL</u> | <u>Milyon TL</u> | <u>Milyon TL</u> | <u>Milyon TL</u> |
| <u>Ortaklar</u> | | | | |
| T.İş Bankası A.Ş. | 443,660 | 90,739 | | |
| İş Yat. Menkul Kıym. A.Ş. | | 1,979 | | |
| Karya Trading Ltd. | 6,335,655 | | | |
| <u>Diğer Topluluk İçi Şirketler</u> | | | | |
| İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. | | | 601,911 | |
| Anadolu Anonim Türk Sigorta A.Ş. | | | | 237,779 |
| Toplam | 6,779,315 | 92,718 | 601,911 | 237,779 |

7. Üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 558,810 Milyon TL'dir (30 Eylül 2002: 356,914 Milyon TL).
8. Amortisman hesaplama yöntemi ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-) yoktur.
9. Şirket'in stokları bulunmadığından, herhangi bir stok maliyeti hesaplama sistemi söz konusu değildir.
10. Şirket'in stokları bulunmadığından, stok sayımı yapılmamıştır.
11. Satışlar içinde %20'yi aşan yan ürün, hurda, döküntü gibi madde ve hizmet satışı yoktur.
12. İşletmenin 2003 satışlarıyla ilgili teşvik ve sübvansiyonları yoktur.
13. Önceki döneme ilişkin gelir veya gider bulunmamaktadır.
14. Adi ve imtiyazlı hisse senetleri için kar ve kar payı oranları:
- | <u>Hisse Başına Kar (TL / %)</u> | <u>30.09.2003</u> | <u>30.09.2002</u> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| - Adi Hisse Senedi Sahiplerine | 1,648.86 / %164.8 | 220,50 / %22,05 |
| - İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
15. İşletmenin dönem içinde gerçekleştirdiği mal ve hizmet üretim miktarlarındaki değişme:
- Yoktur.
16. İşletmenin dönem içinde gerçekleştirdiği mal ve hizmet satış miktarlarındaki değişmeler: Satışlar tek grup finansal kiralama gelirlerinden oluşmaktadır.