

**İŞSİZLİK SİGORTASI FONU**  
**01 OCAK-30 EYLÜL 2003 DÖNEMİNE AİT**  
**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

# Kapital

Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.  
Correspondent firm of RSM International

Karanfil Sokak, No: 72  
3. Levent 80620 İstanbul  
Tel : (0212) 284 39 00  
Faks : (0212) 284 39 01  
www.kapitalymm.com

## İŞSİZLİK SİGORTASI FONU 01 OCAK – 30 EYLÜL 2003 DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

İşsizlik Sigortası Fonu  
Yönetim Kurulu'na

İşsizlik Sigorta Fonu'nun ("İSF") 30 EYLÜL 2003 tarihi itibarıyla düzenlenmiş ilişikteki bilançosunu ve bu tarihte sona eren 1 Ocak – 30 EYLÜL 2003 hesap dönemine ait gelir tablosunu incelemiş bulunuyoruz. İncelememiz, genel kabul görmüş denetim ilke, esas ve standartlarına uygun olarak yapılmış ve dolayısıyla hesap ve işlemlerle ilgili olarak muhasebe kayıtlarının kontrolü ile gerekli gördüğümüz diğer denetim yöntem ve tekniklerini içermiştir.

İşsizlik Sigortası Fonu'nun 30 EYLÜL 2002 tarihi itibarıyla düzenlenmiş mali tabloları başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından incelenmiş olup, olumlu görüş içeren rapor verilmiştir.

Görüşümüze göre, söz konusu mali tablolar, tüm önemli taraflarıyla, İşsizlik Sigorta Fonu'nun 30 EYLÜL 2003 tarihindeki gerçek mali durumunu ve bu tarihte sona eren 1 Ocak – 30 EYLÜL 2003 hesap dönemine ait gerçek faaliyet sonucunu, genel kabul görmüş muhasebe ilkelerine uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,08.06.2004

**KAPITAL**  
Yeminli Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

KAPİTAL YMM A.Ş.

Correspondent firm of RSM International

Numan Lokman KETENCİ

Sorumlu Ortak Baş Denetçi

Kapital YMM A.Ş. is a correspondent firm of RSM International, an affiliation of independent accounting and consulting firm

Ankara Şubesi  
Mesnevi Sokak No: 24/8  
Çankaya 06690 Ankara

**İŞSİZLİK SİGORTASI FONU**  
**01 OCAK - 30 EYLÜL 2003 VE 1 OCAK - 30 EYLÜL 2002 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**BİLANÇOLARI**  
**(MİLYON TL)**

<b>VARLIKLAR</b>	<b>NOT</b>	<b>30 Eylül 2003</b>	<b>30 Eylül 2002</b>
<b>Dönen Varlıklar:</b>			
Bankalar	3	700.845.758	383.120.390
Menkul Kıymetler	4	5.277.526.439	2.161.882.549
Stoklar	5	0	6.266
Diğer Dönen Varlıklar	6	1.000.278.044	464.866.502
<b>Dönen Varlıklar Toplamı</b>		<b>6.978.650.241</b>	<b>3.009.875.707</b>
<b>Duran Varlıklar:</b>			
Finansal Duran Varlıklar	7	716.744.117	1.103.349.093
Maddi Duran Varlıklar -Net	8	486.140	65.408
Diğer Duran Varlıklar	9	35.472.391	24.908.668
<b>Duran Varlıklar Toplamı</b>		<b>752.702.648</b>	<b>1.128.323.169</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>		<b>7.731.352.889</b>	<b>4.138.198.876</b>
<b>BORÇLAR VE ÖZSERMAYE</b>			
<b>Kısa Vadeli Borçlar</b>			
Diğer Kısa Vadeli Borçlar	10	2.308.368	9.689
<b>Kısa Vadeli Borçlar Toplamı</b>		<b>2.308.368</b>	<b>9.689</b>
<b>Uzun Vadeli Borçlar</b>			
Diğer Uzun Vadeli Borçlar	11	23.710.076	1.920.646
<b>Uzun Vadeli Borçlar Toplamı</b>		<b>23.710.076</b>	<b>1.920.646</b>
<b>Özsermaye</b>			
Maddi Duran Varlık Değer Artış Fonu		38.242	0
Özel Karşılıklar		48.206	4.994
Önceki Dönem Geliri		4.957.466.678	2.205.468.464
Dönem Geliri		2.747.781.319	1.930.795.083
<b>Özkaynaklar Toplamı</b>		<b>7.705.334.445</b>	<b>4.136.268.541</b>
<b>Toplam Borçlar ve Özsermaye</b>		<b>7.731.352.889</b>	<b>4.138.198.876</b>

**İŞSİZLİK SİGORTASI FONU**  
**01 OCAK - 30 EYLÜL 2003 VE 1 OCAK - 30 EYLÜL 2002 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**GELİR TABLOLARI**  
**(MİLYON TL)**

	NOT	<u>30 Eylül 2003</u>	<u>30 Eylül 2002</u>
İşsizlik Sigortası Fonu Gelirleri	12	976.865.419	726.003.934
İşsizlik Sigortası Ödemeleri		-111.290.183	-30.658.208
<b><u>Brüt Gelir</u></b>		<b>865.575.236</b>	<b>695.345.726</b>
Genel Yönetim Giderleri		-453.194	-1.579.757
<b><u>Faaliyet Geliri</u></b>		<b>865.122.042</b>	<b>693.765.969</b>
Faiz Repo ve diğer finansal gelirler	13	1.882.659.277	1.237.029.114
<b><u>Dönem Geliri</u></b>		<b>2.747.781.319</b>	<b>1.930.795.083</b>

## **İŞSİZLİK SİGORTASI FONU**

### **FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR**

**30 EYLÜL 2003**

**(Tutarlar milyon TL cinsinden ifade edilmiştir)**

#### **NOT 1- İŞSİZLİK SİGORTASI FONU**

İşsizlik Sigortası 1 Haziran 2000 tarihinde uygulamaya konup, bu tarihten itibaren 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamındaki işçilerden %2, işverenlerden %3 oranında prim kesintilerine başlanmıştır. İşsizlik sigortası prim oranları, 22 Aralık 2001 tarih 24618 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bütçe Kanunu gereği; sigortalının prime esas aylık brüt kazancı üzerinden 2002 yılı için, işveren payı %2, sigortalı payı %1, devlet payı ise %1 olarak uygulanmaya başlamıştır. İşsizlik sigortasının gerektirdiği görev ve çalışmaları yerine getirebilmek için İşsizlik Sigortası Fonu 4447 sayılı İşsizlik Sigortası Kanunu’nun 53. maddesi hükmü ile kurulmuştur. Anılan bu madde hükmü 4904 sayılı Türkiye İş Kurumu Kanununun 30. Maddesi ile değiştirilmiştir. Fonun faaliyetleri, dört üyeden oluşan yönetim kurulu çerçevesinde, Türkiye İş Kurumu dahilinde oluşturulmuş İşsizlik Sigortası Daire Başkanlığı tarafından yürütülmektedir.

İşsizlik sigortası kesintileri Sosyal Sigortalar Kurumu tarafından toplanıp İşsizlik Sigortası Fonu’na aktarılmaktadır. Devlet payı ise SSK’nın ay içersinde aktardığı işçi ve işveren payları toplamının 1/3’ü olarak hesaplanmakta ve Hazine Müsteşarlığı tarafından İşsizlik Sigortası Fonu’na aktarılmaktadır.

4447 Sayılı İşsizlik Sigortası Kanunu ile kurulan İşsizlik Sigortasının amacı, bir iş yerinde çalışırken kendi istek ve kusuru dışında işini kaybedenlere uğradıkları gelir kaybını kısmen de olsa karşılamak üzere sigortalı olunan süre ile ilişkili bir dönem için işsizlik ödeneği vermek, hastalık ve analık sigortası primlerini karşılamak ve bu dönemde yeni bir işe girebilmelerine yönelik iş bulma hizmeti, meslek geliştirme, edindirme ve yetiştirme eğitimi sağlamaktır.

İşsizlik ödeneği, net asgari ücreti geçmemek üzere, sigortalının son dört aylık SSK primine esas ortalama net kazancın %50’sidir. Son 120 günü sürekli olmak üzere son üç yıl içinde 600 gün sigortalı olarak çalışmış işsizlere 6 ay, 900 gün sigortalı olarak çalışmış işsizlere 8 ay, 1080 gün çalışmış işsizlere 10 ay işsizlik ödeneği bağlanmaktadır. İlk işsizlik sigortası prim kesintisi 1 Haziran 2000 tarihinde başladığından, 600 günlük prim kesintisi 31 Ocak 2002 tarihinde tamamlanmış ve bu tarihten itibaren işsizlik ödeneğine hak kazanılmıştır. İşsizlik sigortası ödemeleri 31 Mart 2002 tarihinde başlamıştır.

Hastalık ve analık sigortası primleri, sigortalı işsizlerin, işsizlik ödemesi aldıkları süre içerisinde, kendileri yada geçindirmekle yükümlü oldukları aile fertlerinin hastalanmaları halinde sağlık hizmetlerinden yararlanmaları amacı ile, İşsizlik Sigortası Fonu tarafından SSK’ya ödenmektedir.

Sigortalı işsizlerin, hastalık ve analık sigortalarına ait primleri, İSF tarafından, işsizlik ödeneğinin ödendiği sürece ilk altı ay için, sigorta primlerinin hesabında esas alınan alt kazanç sınırının %8’i olarak SSK’ya aktarılır.

İşsizlik Sigortası Daire Başkanlığı’nın görevleri; “4447 sayılı İşsizlik Sigortası Kanunu hükümleri çerçevesinde, işsizlik sigortası işlemlerini yapmak, İşsizlik Sigortası Fonunun, Yönetim Kurulu kararları çerçevesinde değerlendirilmesine ilişkin işlemleri yapmak, 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamalarının Düzenlenmesine ve Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun hükümlerine göre iş kaybı tazminatına ilişkin işlemleri yapmak.” olarak belirlenmiştir.

## **NOT 2- MALİ TABLOLARIN HAZIRLANIŞ ESASLARI**

İşsizlik Sigortası Fonu mali tabloları, yürürlükteki mali mevzuata ve Tek Düzen Hesap Planı ve genel kabul görmüş muhasebe kurallarına uygun olarak tutulmaktadır.

Önemli muhasebe ilkeleri aşağıdaki gibidir:

### **Menkul Kıymetler**

Kısa vadeli Devlet İç Borçlanma Senetleri (“D.İ.B.S”) ile Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilen kuponlu tahviller ve dövizde endeksli kuponlu tahvillerden oluşan menkul kıymetler portföyü, elde etme maliyeti ile değerlendirilmektedir. Bu menkul kıymetlerin vadelerinde elde edilecek gelirin söz konusu menkul kıymetlerin iktisabından bilanço tarihine kadar geçen süreye isabet eden kısmı için gelir tahakkuk ettirilmektedir ve söz konusu gelir “diğer dönen varlıklar hesabında” gösterilmektedir. (Not 6). Dövizde endeksli kuponlu tahviller ay sonları itibariyle, T.C. Merkez Bankası’nın belirlediği döviz alış fiyatı esas alınarak değerlendirilmektedir.

### **Finansal Duran Varlıklar**

Uzun vadeli TL ve dövizde endeksli kuponlu tahvillerden oluşan finansal duran varlıklar portföyü, elde etme maliyeti ile değerlendirilmektedir. Dövizde endeksli kuponlu tahviller ay sonları itibariyle, T.C. Merkez Bankası’nın belirlediği döviz alış fiyatı esas alınarak değerlendirilmektedir. Bu değerlendirme sonucunda oluşan gelir ve giderler, “kur farkı gelirleri” ya da “kur farkı gideri” olarak kaydedilmektedir. (Not 13).

Bu finansal duran varlıkların vadelerinde elde edilecek gelirin finansal duran varlıkların iktisabından doğan bilanço tarihine kadar geçen süreye isabet eden kısmı için gelir tahakkuk ettirilmektedir ve söz konusu gelir “diğer duran varlıklar hesabında” gösterilmektedir. (Not 9).

### **Stoklar**

Stoklar İşsizlik Sigortası Fonu’nun kullanımı için alınmış kırtasiye malzemelerinden ve demirbaş stoklarından oluşmaktadır. Stoklar, elde etme maliyeti ile ifade edilmektedir. Ancak, 30 EYLÜL 2003 tarihi itibariyle İşsizlik Sigortası Fonunun mevcut stok kalemi bulunmamaktadır.

### **Maddi Duran Varlıklar**

Maddi Duran varlıklar, İşsizlik Sigortası Fonu’nun kullanımı için alınmış tesis, makine, cihazlar ile döşeme ve demirbaşlardan oluşmaktadır ve elde etme maliyeti ile ifade edilmektedirler. Maddi duran varlıklar için amortisman miktarı doğrusal amortisman yöntemiyle, sabit kıymet cinsine göre 8 ve 17 yıl üzerinden yıllık olarak hesaplanmakta olup, taşra birimlerinde tutulan muhasebe kayıtlarının ancak yıl sonu itibariyle kesinleşmesi nedeniyle üç aylık döneme ilişkin amortisman gideri hesaplanmamıştır. I.S.F. sabit kıymetlerini sigorta kapsamına dahil etmeyip, iç kaynakları ile ilgili dahili sigorta fonu oluşturmuştur.

4447 sayılı İşsizlik Sigortası Kanununun 53. Maddesinde “Fon gelirleri ile bu gelirlerle alınan mallar Kuruma aittir.” Hükmü bulunmaktadır. Bu nedenle; İşsizlik Sigortası Fonu’nun gelirleri ile alınan duran varlıklardan; 5.261 Milyon TL. Tesis, Makine ve Cihaz,266.949 Milyon TL. Döşeme ve Demirbaş ile bunlara isabet eden 45.779 Milyon TL Birikmiş Amortisman, 29.463 Milyon TL. MDV Değer Artış Fonu ve 21.500 Milyon TL. Dahili Sigorta Fonu EYLÜL 2003 döneminde hesaben Kuruma devredilmiş olup, bilançoda görülen diğer maddi duran varlıkların devirleri de yıl sonu itibariyle gerçekleştirilecektir. Anılan bu devirler sonucu oluşan 175.468 Milyon TL. zarar ise genel yönetim giderleri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

## Gelir ve Gider Tahakkukları

Sosyal Sigortalar Kurumu ve Hazine İşsizlik Sigortası yardımlarından oluşan İşsizlik Sigortası Fonu gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmektedir. Faiz, repo gelirleri, diğer finansal gelirler ve genel yönetim giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

### İşsizlik sigortası, hastalık ve analık primi ödemesi giderleri

İşsizlik sigortası ödemeleri ve hastalık analık sigortası primleri, ödemeler fiilen gerçekleştirildiği anda gider kaydedilmektedir. İşsizlik Sigortası Fonu adına işsizlik sigortası ödemelerini yapmakla mükellef olan Türkiye İş Kurumu taşra birimlerinin bilanço tarihi itibarıyla hesaplarını kesinleştirememiş olması nedeniyle, bilançoda görünen 111.290.183 milyon TL.lik işsizlik sigortası ödemelerinin işsizlik sigortası ödemesi ve hastalık analık sigortası pirim ödemeleri ayırımı yapılamamış olup, söz konusu ayırım tam anlamıyla takvim yılı sonunda netleşecektir.

## NOT 3- BANKALAR

	<u>30 EYLÜL 2003</u>	<u>30 EYLÜL 2002</u>
Vadeli Mevduatlar	665.697.553	383.050.640
Vadesiz Mevduatlar	35.148.205	69.750
	<u><b>700.845.758</b></u>	<u><b>383.120.390</b></u>

Vadeli mevduatların tamamı kısa vadeli olup, vadeleri bir yıl içerisinde dolmaktadır. Dönem sonu itibarıyla 14.310 milyon TL tutarındaki vadeli döviz tevdiat hesabının faiz oranı % 4 - 5 aralığında olup, 665.683.243 milyon TL lik TL mevduatlarının ise faiz oranı % 32 – 35,25 (30 EYLÜL 2002: %48 -50) arasında değişmektedir.

## NOT 4- MENKUL KIYMETLER

	<u>30 EYLÜL 2003</u>	<u>30 EYLÜL 2002</u>
Kısa Vadeli Devlet İç Borçlanma Senetleri	3.656.394.599	1.979.179.136
Kısa Vadeli Kuponlu Tahvil	1.194.999.990	39.294.482
Kısa Vadeli Döviz Endeksli Kuponlu Tahvil	426.131.850	143.408.931
	<u><b>5.277.526.439</b></u>	<u><b>2.161.882.549</b></u>

Kısa vadeli Devlet İç Borçlanma Senetlerinin vadeleri 08 Ekim 2003 – 22 Eylül 2004 arasındadır. Hazine tarafından ihale yoluyla ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetlerinin ihraç tarihindeki faiz oranı ise %38,5 -64,05 (30 EYLÜL 2002: %52,64 - 71,40) arasındadır.

Kupon ödemeli tahvillerin vadesi 1 yıldan kısa olup, tahvil için dönemsel faiz oranı aylık %3,21– 3,33 (30 EYLÜL 2002:%1,54) kupon içinse faiz oranı yıllık % 35,80 - 38,46 (30 EYLÜL 2002: %55,96 - 57,58 ) ‘dir.

Döviz endeksli kuponlu tahvillerin vadeleri 16 Haziran 2004 tarihidir. Hazine tarafından ihale yoluyla ihraç edilen döviz endeksli kuponlu tahvillerin ihraç tarihindeki faiz oranı ise %6,07 – 6,51 (30 EYLÜL 2002: %9 - 9,50 )arasındadır.

## NOT 5- STOKLAR

	<u>30 EYLÜL 2003</u>	<u>30 EYLÜL 2002</u>
Kırtasiye Malzemeleri	-	6.081
Demirbaş Stokları	-	185
	<u>-</u>	<u><b>6.266</b></u>

**NOT 6- DİĞER DÖNEN VARLIKLAR**

	<u>30 EYLÜL 2003</u>	<u>30 EYLÜL 2002</u>
D.İ.B.S. Gelir Tahakkukları	899.141.025	406.834.189
Vadeli Mevduat - Repo Faiz Gelir Tahakkukları	9.633.292	9.048.684
Kuponlu Tahvil Gelir Tahakkukları(TL)	64.641.759	42.881.749
Döviz Endeksli Kuponlu Tahvil Gelir Tahakkukları	22.320.045	6.099.740
Döviz Tevdiat Hesapları Gelir Tahakkukları	20	-
Türkiye İş Kurumuna Verilen Avanslar	3.770.890	2.140
Gerçek ve Tüzel Kişilerden Alacaklar	770.184	-
Diğer	829	-
	<u><b>1.000.278.044</b></u>	<u><b>464.866.502</b></u>

**NOT 7- FİNANSAL DURAN VARLIKLAR**

	<u>30 EYLÜL 2003</u>	<u>30 EYLÜL 2002</u>
Uzun Vadeli Kuponlu Tahvil (TL)	440.999.997	794.999.994
Döviz Endeksli Kuponlu Tahvil	275.744.120	308.349.099
	<u><b>716.744.117</b></u>	<u><b>1.103.349.093</b></u>

Hazine tarafından takas yoluyla ihraç edilen, döviz endeksli kuponlu tahvillerin faiz oranı tahviller için % 5,75-6,18 (30 EYLÜL 2002: %5,75 – 6,51) kuponlar için ise % 5,11 – 5,02 (30 EYLÜL 2002: %2,44) arasındadır. TL cinsinden uzun vadeli kuponlu tahvillerin ihraç tarihindeki faiz oranı ise kuponlar için % 37,59 – 57,50 (30 EYLÜL 2002: %14,25 – 14,97) arasında olup, bu tahvillerin bir kısmının 30 EYLÜL 2003 tarihindeki nominal değerinin, elde ediş fiyatından daha düşük olmasından dolayı gider tahakkuk ettirilmiştir (Not 11). Kuponların faiz oranları, kupon ödemelerinin yapılacağı dönem esas alınarak Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası tarafından belirlenen faiz oranlarıdır.

**NOT 8- MADDİ DURAN VARLIKLAR**

	<u>30 EYLÜL 2003</u>	<u>30 EYLÜL 2002</u>
Tesis, Makina ve Cihazlar	114.923	5.261
Döşeme ve Demirbaşlar	484.338	68.386
Birikmiş Amortismanlar	(113.121)	(8.239)
	<u><b>486.140</b></u>	<u><b>65.408</b></u>

**NOT 9- DİĞER DURAN VARLIKLAR**

	<u>30 EYLÜL 2003</u>	<u>30 EYLÜL 2002</u>
Döviz Endeksli Kuponlu Tahvil Gelir Tahak.	17.784.529	24.599.781
Kuponlu Tahvil Gelir Tahakkukları	17.491.327	69.852
Hazine Bonosu Gelir Tahakkukları	-	-
D.İ.B.S Gelir Tahakkukları	196.535	-
Devlet Malzeme Ofisi'ne Verilen Avanslar	-	239.035
	<u><b>35.472.391</b></u>	<u><b>24.908.668</b></u>



## NOT 10- DİĞER KISA VADELİ BORÇLAR

	<u>30 EYLÜL 2003</u>	<u>30 EYLÜL 2002</u>
Personel Olan Borçlar	56.775	7.325
İşs. Sig. İle İlgili Diğer Kişi ve Kurum Borçları	2.181.143	-
Ödenecek Vergi ve Borçlar	65.485	-
Alınan Depozito ve Teminatlar	2.686	-
Diğer	2.279	2.364
	<u><b>2.308.368</b></u>	<u><b>9.689</b></u>

İşsizlik Sigortası ile İlgili Diğer Kişi ve Kurumlara borçlar; hastalık, analık sigortası ve diğer ödemeler nedeniyle oluşan kısa vadeli borçlardır.

## NOT 11- DİĞER UZUN VADELİ BORÇLAR

	<u>30 EYLÜL 2003</u>	<u>30 EYLÜL 2002</u>
Kuponlu Tahvil Gider Tahakkukları	23.710.076	1.920.646
	<u><b>23.710.076</b></u>	<u><b>1.920.646</b></u>

Kuponlu tahvil gider tahakkukları, ilgili tahvilin 30 EYLÜL 2003 tarihindeki nominal değerinin, bu tahvilin elde ediş fiyatından daha düşük olmasından kaynaklanmaktadır.

## NOT 12- İŞSİZLİK SİĞORTASI FONU GELİRLERİ

	<u>1 Ocak-30 Eylül 03</u>	<u>1 Ocak-30 Eylül 02</u>
SSK'dan Tahsil Edilen İSF Gelirleri	697.057.717	551.176.355
Hazine'den Tahsil Edilen İSF Gelirleri	253.417.274	174.208.258
İşsizlik Sigortası Primi Gecikme Faizi	24.610.939	271.516
İdari Para Cezaları	1.779.462	347.805
Diğer	27	-
	<u><b>976.865.419</b></u>	<u><b>726.003.934</b></u>

İşsizlik Sigortası Fonu gelirleri 2003 yılının ilk altı ayında, 4447 sayılı Kanuna göre SSK ve Hazine'den tahsil edilen gelirlerden oluşmaktadır. 31 Mart 2003 tarih 25065 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bütçe Kanunu gereği işsizlik sigortası prim oranları, sigortalının prime esas aylık brüt kazancı üzerinden 2003 yılı için işveren payı % 2, sigortalı payı % 1, Devlet payı ise % 1 olarak uygulanmaktadır.

İdari para cezaları, işten çıkartma bildirimlerini kanuni süre olan 15 gün içerisinde İSF'na ulaştıramamaları durumunda işverenlerden tahsil edilmektedir.

## NOT 13- FAİZ, REPO VE DİĞER FİNANSAL GELİRLER

	<u>1 Ocak-30 Eylül 03</u>	<u>1 Ocak-30 Eylül 02</u>
Faiz Gelir Tahakkukları	983.788.381	309.913.216
Faiz, Repo ve D.İ.B.S. Gelirleri	997.701.489	888.818.420
Kur Farkı Gelirleri	67.151.660	84.273.955
Diğer	526.727	-
<b>Finansal Gelirler</b>	<u><b>2.049.168.257</b></u>	<u><b>1.283.005.591</b></u>
Kur Farkı Gideri	(166.424.691)	(45.976.477)
Geçmiş Yıl Gelirlerinden İadeler	(84.289)	-
<b>Finansal Giderler</b>	<u><b>(166.508.980)</b></u>	<u><b>(45.976.477)</b></u>
<b>Finansal Giderler-Net</b>	<u><b>1.882.659.277</b></u>	<u><b>1.237.029.114</b></u>

Faiz, repo ve D.İ.B.S. gelirleri, yıl içerisinde gerçekleşen faiz gelirleri ve D.İ.B.S.'lerden elde edilen faizler ile vadesi dolmadan satılmış olan D.İ.B.S.'lerin alış ve satış fiyatları arasında meydana gelen farklılıklardan kaynaklanan menkul kıymet satış karlarından oluşmaktadır.

Faiz gelir tahakkukları, vadeli mevduatlar, menkul kıymetler ve finansal duran varlıkların döneme isabet eden gelir tahakkuklarından oluşmaktadır.

Kur farkı gelirleri ve giderleri, dövize endeksli kuponlu tahvillerin ay sonları itibari ile Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası döviz alış kuru ile değerlemesinden oluşmaktadır.