KPMG

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2011 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

11 Mayıs 2011

Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ve 66 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17
Büyükdere Caddesi
Levent 34330 İstanbul

Telephone +90 (212) 317 74 00
Fax +90 (212) 317 73 00
Internet www.kpmg.com

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na,

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı bağımsız denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı bağımsız denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı bağımsız denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı bağımsız denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı bağımsız denetim, temel olarak finansal 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 bağımsız denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
11 Mayıs 2011

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Orhan Akova
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity.

TSKB

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN
31/03/2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi: nazlicaa@tskb.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan üç aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan üç aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

11 Mayıs 2011

Adnan BALİ	Halil EROĞLU	Ömer ERYILMAZ	Mustafa GÖKTAŞ
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol Müdürü

Mustafa Baran TUNCER	Kemal Serdar DİŞLİ	Murat BİLGİÇ
Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad / Ünvan : Ayşe Nazlıca / Bütçe ve Planlama Müdürü
Tel No : (212) 334 51 94

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 1
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 2
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 3
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço 4
II. Nazım hesaplar tablosu 6
III. Gelir tablosu 7
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo 8
V. Özkaynak değişim tablosu 9
VI. Nakit akış tablosu 10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 11
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 12
III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar 13
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 13
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 13
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 13
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 14
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 16
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 16
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 16
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 17
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 17
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 18
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 18
XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 19
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 19
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 21
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 22
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 22
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 22
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 22
XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 22
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 24
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar 27
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 28
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 30
V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar 34

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonın aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 36
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 51
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 57
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 59
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 63

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 64
II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 64

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar 66
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 66

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") kurulmasına 12 Mayıs 1950 tarih ve 3/11203 sayılı Cumhurbaşkanı kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 12 Mayıs 1950 tarihli T.C. Başbakanlık Muamelat Umum Müdürlüğü Kararlar Müdürlüğü tarafından yayımlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Bankanın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır. Banka'nın kuruluş tarihinden bugüne kadar Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortağı, Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir. Banka'nın sermayedarları aşağıda belirtilmiştir:

Cari Dönem Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları(%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	350.001	50,00	350.001	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	58.642	8,38	58.642	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	291.344	41,62	291.344	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	13	-	13	-
Toplam	**700.000**	**100,00**	**700.000**	**-**

Önceki Dönem Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları(%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	350.451	50,06	350.451	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	58.642	8,38	58.642	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	290.894	41,56	290.894	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	13	-	13	-
Toplam	**700.000**	**100,00**	**700.000**	**-**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Unvanı (1)	Adı ve Soyadı	Tahsil Durumu	Görevi	Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları
Yönetim Kurulu Başkanı	Hakkı Ersin Özince (2)	Üniversite		33 yıl
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Murat Vulkan	Üniversite		28 yıl
Yönetim Kurulu Üyeleri	Yavuz Canevi	Lisansüstü		13 yıl
	Mustafa Baran Tuncer	Doktora		28 yıl
	Ertan Burhanettin Kantar	Üniversite		16 yıl
	Kemal Serdar Dişli	Üniversite		19 yıl
	Murat Bilgiç	Lisansüstü		15 yıl
	Yonca Koçak	Üniversite		20 yıl
	Mehmet Coşkun Cangöz	Doktora		10 yıl
	Uygar Şafak Öğün	Lisansüstü		15 yıl
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Halil Eroğlu	Üniversite	Genel Müdür	24 yıl
Denetim Komitesi Üyeleri	M. Baran Tuncer	Doktora		28 yıl
	Kemal Serdar Dişli	Lisansüstü		19 yıl
	Murat Bilgiç	Lisansüstü		15 yıl
Kıdemli Genel Müdür Yardımcıları	A.Orhan Beşkök	Lisansüstü	Teknik Hizmetler	19 yıl
	Şeniz Yarcan	Üniversite	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Dış İlişkiler	16 yıl
Genel Müdür Yardımcıları	Şemseddin Arat	Lisansüstü	Bilgi Teknolojisi ve İnsan Kaynakları	23 yıl
	Burak Akgüç	Üniversite	Kurumsal Pazarlama	14 yıl
	Ömer Eryılmaz	Üniversite	Mali Kontrol ve Menkul Kıymetler	20 yıl
	Çiğdem İçel	Üniversite	Operasyon	17 yıl
	Ufuk Bala Yücel	Üniversite	Krediler	20 yıl
Yasal Denetçiler	Volkan Kublay (3)	Üniversite	Denetçi	11 yıl
	Hamide Esma Uygun Çelikten (3)	Üniversite	Denetçi	14 yıl

Değişiklikler

Unvanı	Dönem İçinde Ayrılanlar	Dönem İçinde Atananlar
Yönetim Kurulu Başkanı	Hakkı Ersin Özince (2)	Adnan Balı (2)
Yasal Denetçiler	Mete Uluyurt	Hamide Esma Uygun Çelikten (3)

(1) Yukarıda adı geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar sembolliktir.
(2) Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Hakkı Ersin Özince 15 Nisan 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu'ndan istifaen ayrılmış olup, yerine Türk Ticaret Kanunu'nun 315. Maddesi çerçevesinde Sn. Adnan Balı Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiştir. Banka'nın 21 Nisan 2011 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında; Banka'nın Ana Sözleşmesinin 18. maddesi çerçevesinde, Yönetim Kurulu Üyelerimizden Sn. Adnan Balı'nın Yönetim Kurulu Başkanlığı'na seçilmesine karar verilmiştir.
(3) Banka'nın 25 Mart 2011 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında, 2011 yılı Yasal Denetçiliklerine Sn. Volkan Kublay ve Sn. Hamide Esma Uygun Çelikten'in seçilmesine karar verilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi sermaye grubu Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir (İş Bankası).

Cari Dönem Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları(%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	350.001	50,00	350.001	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	58.642	8,38	58.642	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	291.344	41,62	291.344	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	13	-	13	-
Toplam	**700.000**	**100,00**	**700.000**	**-**

Önceki Dönem Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları(%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	350.451	50,06	350.451	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	58.642	8,38	58.642	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	290.894	41,56	290.894	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	13	-	13	-
Toplam	**700.000**	**100,00**	**700.000**	**-**

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka, Bakanlar Kurulu'nun 3/11203 sayılı kararı ile 1950 yılında Dünya Bankası'nın desteği ve T.C. Hükümeti, T.C. Merkez Bankası ve ticaret bankalarının işbirliği ile kurulmuş, Türkiye'nin ilk özel yatırım ve kalkınma bankasıdır. 2 Haziran 1950 tarihli Resmi Gazete'de ana sözleşmesi yayınlanan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın kuruluş amacı Türkiye'de öncelikle sanayi olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişimin yatırımlarını desteklemek, yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirakine yardımcı olmak, Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesine yardım etmektir. Banka, özel sektörün geliştirilmesi amacını; uygun biçimde mali destek sağlamak, danışmanlık, teknik yardım ve finansal aracılık hizmetleri vermek suretiyle gerçekleştirmeye çalışmaktadır.

Mevduat kabul etmeyen bankalar statüsünde faaliyet gösteren Banka, kuruluşundan bugüne kadar Türkiye'nin ekonomik kalkınma sürecinin her safhasında imalat sanayi ve mali sektörde aktif bir rol oynamıştır. 4000'den fazla şirkete orta vadeli kredi sağlayarak özel sektörün gelişimine katkıda bulunan kuruluşlardan biri olmuştur. 1960'lı yıllardan itibaren 100'ün üzerinde şirketin sermayesine ortak olarak finansman sağlamış, bu yatırımların bir kısmını halka arz yoluyla gerçekleştirerek sermaye piyasalarının gelişimine de katkıda bulunmuştur.

Banka, pazarlama ve değerleme faaliyetlerini daha etkin bir biçimde yürütmek üzere, Nisan 2006'da İzmir ve Ankara'da iki şube açmıştır.

Banka'nın yurtdışındaki tek şubesi olan TSKB Bahreyn Şubesi, Bahreyn Merkez Bankası (BMA)'ndan 30 Aralık 2004 tarihinde off-shore bankacılık lisansı alındıktan sonra 18 Ocak 2005 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır. Şubenin amacı Banka'nın Ortadoğu'ya açılması ve döviz kredileri ve sermaye piyasası işlemleri dahil her türlü işlem yapmasıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 MART 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2010		
	AKTİF (VARLIKLAR)	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	38.184	73.883	112.067	5.041	59.403	64.444
II.	GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	50.704	20.603	71.307	58.740	8.690	67.430
2.1	Alım Satımı Amaçlı Finansal Varlıklar		50.704	20.603	71.307	58.740	8.690	67.430
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		42.832	-	42.832	55.528	-	55.528
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.163	-	1.163	138	-	138
2.1.3	Alım Satımı Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		3.932	20.603	24.535	2.571	8.690	11.261
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		2.777	-	2.777	503	-	503
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Krediler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	157.210	10.234	167.444	153.809	7.943	161.752
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	1.676.372	453.425	2.129.797	1.669.057	467.495	2.136.552
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		42.657	2.957	45.614	40.871	2.957	43.828
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		1.521.993	348.164	1.870.157	1.553.796	358.689	1.912.485
5.3	Diğer Menkul Değerler		111.722	102.304	214.026	74.390	105.849	180.239
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	1.705.603	3.404.804	5.110.407	1.734.109	3.038.809	4.772.918
6.1	Krediler ve Alacaklar		1.705.603	3.404.804	5.110.407	1.734.109	3.038.809	4.772.918
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		207.830	130.075	337.905	227.925	138.516	366.441
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		1.497.773	3.274.729	4.772.502	1.506.184	2.900.293	4.406.477
6.2	Takipteki Krediler		9.498	14.155	23.653	11.013	14.496	25.509
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(9.498)	(14.155)	(23.653)	(11.013)	(14.496)	(25.509)
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	308.456	-	308.456	304.791	-	304.791
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		308.456	-	308.456	304.791	-	304.791
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	151.265	-	151.265	138.163	-	138.163
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		151.265	-	151.265	138.163	-	138.163
9.2.1	Mali İştirakler		149.782	-	149.782	137.480	-	137.480
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		1.483	-	1.483	683	-	683
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	147.764	-	147.764	142.691	-	142.691
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		147.152	-	147.152	142.079	-	142.079
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		612	-	612	612	-	612
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	-	63.065	63.065	-	70.088	70.088
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	65.017	65.017	-	72.344	72.344
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	(1.952)	(1.952)	-	(2.256)	(2.256)
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		15.281	2	15.283	15.981	1	15.982
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		495	-	495	414	-	414
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		495	-	495	414	-	414
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(13)	17.045	-	17.045	16.798	-	16.798
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		17.045	-	17.045	16.798	-	16.798
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(15)	14.020	20.837	34.857	5.373	14.702	20.075
	AKTİF TOPLAMI		4.282.399	4.046.853	8.329.252	4.244.967	3.667.131	7.912.098

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 MART 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2010		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**4.107**	**18.490**	**22.597**	**2.760**	**7.594**	**10.354**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	-	**5.267.014**	**5.267.014**	**10.002**	**4.987.844**	**4.997.846**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**1.251.588**	**155.836**	**1.407.424**	**1.043.765**	**142.299**	**1.186.064**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1.251.588	155.836	1.407.424	1.043.765	142.299	1.186.064
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**46.829**	-	**46.829**	**195.954**	-	**195.954**
5.1	Bonolar		46.829	-	46.829	195.954	-	195.954
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**90.877**	**27.730**	**118.607**	**53.245**	**20.342**	**73.587**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	-	-	-	-	-	-
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	2	2	-	2	2
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(2)	(2)	-	(2)	(2)
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(7)	**93.873**	-	**93.873**	**90.360**	-	**90.360**
12.1	Genel Karşılıklar		48.571	-	48.571	45.084	-	45.084
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		3.479	-	3.479	3.436	-	3.436
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		41.823	-	41.823	41.840	-	41.840
XIII.	**VERGİ BORCU**	(9)	**15.439**	-	**15.439**	**15.758**	-	**15.758**
13.1	Cari Vergi Borcu		15.439	-	15.439	15.758	-	15.758
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(8)	-	**78.371**	**78.371**	-	**77.947**	**77.947**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(10)	**1.255.091**	**24.007**	**1.279.098**	**1.232.041**	**32.187**	**1.264.228**
16.1	Ödenmiş Sermaye		700.000	-	700.000	700.000	-	700.000
16.2	Sermaye Yedekleri		102.342	24.007	126.349	98.676	32.187	130.863
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		70.794	24.007	94.801	67.128	32.187	99.315
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		31.174	-	31.174	31.174	-	31.174
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		374	-	374	374	-	374
16.3	Kar Yedekleri		286.166	-	286.166	221.736	-	221.736
16.3.1	Yasal Yedekler		95.361	-	95.361	73.559	-	73.559
16.3.2	Statü Yedekleri		47.510	-	47.510	36.929	-	36.929
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		140.375	-	140.375	108.328	-	108.328
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		2.920	-	2.920	2.920	-	2.920
16.4	Kar veya Zarar		166.583	-	166.583	211.629	-	211.629
16.4.1	Geçmiş Yıllar Karı/Zararı		100.000	-	100.000	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Karı/Zararı		66.583	-	66.583	211.629	-	211.629
	PASİF TOPLAMI		**2.757.804**	**5.571.448**	**8.329.252**	**2.643.885**	**5.268.213**	**7.912.098**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
O.A.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 MART 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2011 TP	YP	Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2010 TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1.920.746**	**5.782.435**	**7.703.181**	**1.288.721**	**4.212.043**	**5.500.764**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(I)	**320.796**	**711.338**	**1.032.134**	**350.881**	**743.037**	**1.093.918**
1.1	Teminat Mektupları		281.308	470.430	751.738	319.866	481.459	801.325
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		281.308	470.430	751.738	319.866	481.459	801.325
1.2	Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	239.881	239.881	-	259.695	259.695
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	239.881	239.881	-	259.695	259.695
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		39.488	1.027	40.515	31.015	1.883	32.898
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**640.434**	**1.024.739**	**1.665.173**	**516.515**	**636.309**	**1.152.824**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		116.018	358.071	474.089	67.488	93.960	161.448
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		87.462	341.370	428.832	43.730	84.587	128.317
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	7.336	7.336	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		28.556	9.365	37.921	23.758	9.373	33.131
2.2	Cayılabilir Taahhütler		524.416	666.668	1.191.084	449.027	542.349	991.376
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		524.416	666.668	1.191.084	449.027	542.349	991.376
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**959.516**	**4.046.358**	**5.005.874**	**421.325**	**2.832.697**	**3.254.022**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		959.516	4.046.358	5.005.874	421.325	2.832.697	3.254.022
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		252.806	549.206	802.012	17.825	18.191	36.016
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		113.614	287.107	400.721	5.767	12.403	18.170
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		139.192	262.099	401.291	12.058	5.788	17.846
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		80.740	1.101.950	1.182.690	109.495	622.047	731.542
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		29.440	127.694	157.134	33.838	93.641	127.479
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		51.300	103.816	155.116	75.657	46.808	122.465
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	435.220	435.220	-	240.799	240.799
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	435.220	435.220	-	240.799	240.799
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		625.970	1.174.033	1.800.003	259.564	536.750	796.314
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		324.235	551.842	876.077	139.602	232.459	372.061
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		301.735	569.253	870.988	119.962	247.627	367.589
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	26.469	26.469	-	28.332	28.332
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	26.469	26.469	-	28.332	28.332
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	1.139.180	1.139.180	-	1.573.170	1.573.170
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	1.139.180	1.139.180	-	1.573.170	1.573.170
3.2.6	Diğer		-	81.989	81.989	34.441	82.539	116.980
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**4.603.350**	**45.454.133**	**50.057.483**	**3.859.979**	**41.668.839**	**45.528.818**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**1.591.276**	**206.725**	**1.798.001**	**1.345.116**	**183.716**	**1.528.832**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		8.728	129	8.857	7.233	122	7.355
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		303.722	206.596	510.318	283.132	183.594	466.726
4.3	TahsileAlınanÇekler		184	-	184	76	-	76
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		18.125	-	18.125	18.101	-	18.101
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1.260.517	-	1.260.517	1.036.574	-	1.036.574
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**2.046.176**	**27.078.481**	**29.124.657**	**1.777.664**	**24.744.564**	**26.522.228**
5.1	Menkul Kıymetler		30	916.025	916.055	2.277	749.703	751.980
5.2	Teminat Senetleri		80.652	1.516.277	1.596.929	69.093	1.600.660	1.669.753
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		79.710	4.313.739	4.393.449	81.510	4.112.535	4.194.045
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		1.885.784	20.332.440	22.218.224	1.624.784	18.281.666	19.906.450
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**965.898**	**18.168.927**	**19.134.825**	**737.199**	**16.740.559**	**17.477.758**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**6.524.096**	**51.236.568**	**57.760.664**	**5.148.700**	**45.880.882**	**51.029.582**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 MART 2011 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2011 – 31 Mart 2011	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2010 – 31 Mart 2010
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**124.043**	**113.117**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		67.592	43.546
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	4
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		3.004	1.481
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	18
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		52.708	66.856
1.5.1	Alım Satımı Amaçlı Finansal Varlıklardan		996	2
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		42.220	58.700
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		9.492	8.154
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		674	1.143
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		65	69
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**(35.791)**	**(33.692)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(14.898)	(10.939)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(18.363)	(22.749)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(2.526)	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(4)	(4)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]**		**88.252**	**79.425**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**3.491**	**1.744**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.822	2.264
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2.401	898
4.1.2	Diğer		1.421	1.366
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(331)	(520)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(1)	-
4.2.2	Diğer		(330)	(520)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**10.450**	**6.705**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	(3)	**1.098**	**(781)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(1.604)	(846)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(204)	(3.460)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		2.906	3.525
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(4)	**2.631**	**2.992**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**105.922**	**90.085**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(5)	**(7.420)**	**(7.730)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(6)	**(16.690)**	**(14.084)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**81.812**	**68.271**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	(8)	**81.812**	**68.271**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	(7)	**(15.229)**	**(12.632)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(11.888)	(14.901)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(3.341)	2.269
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**66.583**	**55.639**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVII+XXII)**	(9)	**66.583**	**55.639**
	Hisse Başına Kar/Zarar		0,095	0,093

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş. O.A.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 MART 2011 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2011 – 31 Mart 2011	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2010 – 31 Mart 2010
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(17.815)	(34)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	9.713	22.376
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	3.588	253
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(4.514)	22.595
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	66.583	55.639
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(111)	(328)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	66.694	55.967
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	62.069	78.234

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 MART 2011 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A / Durdurulan F İlişkin Dur V Bir.Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
	Önceki Dönem – 31 Mart 2010																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		600.000	374	-	-	55.900	28.184	96.792	2.920	-	174.888	53.359	28.378	-	-	-	1.040.795	-	1.040.795
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.267	-	-	-	-	22.267	-	22.267
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.796)	-	2.796	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	55.639	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	17.659	8.745	26.536	-	-	(57.092)	-	-	-	-	-	55.639	-	55.639
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.152)	-	-	-	-	-	(4.152)	-	(4.152)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	17.659	8.745	26.536	-	-	152.940	-	-	-	-	-	(4.152)	-	(4.152)
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		600.000	374	-	-	73.559	36.929	123.328	2.920	55.639	115.000	75.626	31.174	-	-	-	1.114.549	-	1.114.549
	Cari Dönem – 31 Mart 2011																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		700.000	374	-	-	73.559	36.929	108.328	2.920	-	211.629	99.315	31.174	-	-	-	1.264.228	-	1.264.228
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.514)	-	-	-	-	(4.514)	-	(4.514)
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	66.583	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	21.802	10.581	32.047	-	-	(111.629)	-	-	-	-	-	66.583	-	66.583
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(47.199)	-	-	-	-	-	(47.199)	-	(47.199)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	21.802	10.581	32.047	-	-	(64.430)	-	-	-	-	-	(47.199)	-	(47.199)
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		700.000	374	-	-	95.361	47.510	140.375	2.920	66.583	100.000	94.801	31.174	-	-	-	1.279.098	-	1.279.098

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 MART 2011 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2011	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Mart 2010
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**169.343**	**8.981**
1.1.1	Alınan Faizler	170.183	96.689
1.1.2	Ödenen Faizler	(44.600)	(46.923)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	3.822	2.264
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	823	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	1.904	158
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(12.469)	(11.522)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(12.577)	(10.405)
1.1.9	Diğer	62.257	(21.280)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**98.284**	**6.837**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	7.825	(24.554)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(267.154)	(177.026)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(26.560)	(16.940)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	148.438	225.119
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	235.735	238
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**267.627**	**15.818**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(60.953)**	**(42.936)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(800)	(47)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(87)	(432)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(59.908)	(42.457)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9	Diğer	(158)	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**(170.248)**	**(4.152)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(145.757)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(24.491)	(4.152)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(491)**	**3.525**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**35.935**	**(27.745)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**169.034**	**157.567**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**204.969**	**129.822**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

I.a Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Bankalar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurumu'nun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenecek usul ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalar, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatı'na uygun olarak hazırlamaktadır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

I.b Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalarında belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
OA

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın toplamış olduğu kaynaklar büyük oranda değişken faizli olup, finansal sistem rakamları sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin çok büyük bir bölümünün piyasadaki faiz değişikliklerini müşterilere yansıtabilecek esnekliğe sahip olması nedeniyle faiz riski minimum düzeyde tutulmaktadır. Diğer taraftan, yüksek getirili Eurobond ve Yabancı Para Devlet İç Borçlanma Senetleri portföyü faiz değişimleri nedeniyle oluşacak riski bertaraf edebilecek niteliktedir.

Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Uzun vadeli plasmanlar genel olarak proje finansmanı kapsamında yapılmaktadır. Projenin kârlılığı, alınan teminatlar ile Banka'nın sağlayacağı faydayı dikkate alan bir kredi politikası uygulanmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri ile sabit ya da değişken faizli kaynakların yarattığı faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamaları:

Satılmaya hazır yabancı para sermaye araçları, büyük ölçüde yabancı para kaynaklarla finanse edilmektedir. Böylelikle, Türk Lirası'nın diğer döviz cinsleri karşısındaki değer kaybı olasılığına karşı korunma sağlanmaktadır. Parite değişikliklerine karşı korunmak için ise, belirlenen döviz cinsleri itibarıyla oluşturulan döviz sepeti dengesinden yararlanılmaktadır.

Kullanılan kaynakların sabit/değişken maliyet yapısına uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluyla faiz riski azaltılmaktadır.

Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu:

Döviz pozisyonu anlamında dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

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 gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

İştirakler ve bağlı ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören bağlı ortaklıklar, söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen bağlı ortaklıklar ile iştirakler ise elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte, bu varlıklar varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, faaliyetleri dolayısı ile temel olarak kurlardaki ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz kalmakta ve bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanmaktadır.

Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri arasında yabancı para forward, swap, vadeli alım satım, futures ve opsiyon sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıplar kâr zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyonların kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. Bu gelir ve gider kalemleri dışındaki diğer bütün komisyon ve ücret gelir ve giderleri, gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri dahil, tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal araçlar finansal varlıklar, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına veya kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçlar, normal yoldan alım satımı teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda, işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Menkul Değerler:

Banka bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bu tür işlemler belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kâr amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul değerlerdir. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul değerler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul değerlere ilişkin faiz gelirleri, menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul değerlerin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerler altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetleri, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımlar için değer düşüklüğü hesaplanarak finansal tablolarda gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve 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 finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Krediler:

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler Türk Parası ("TP")'nda dövize endeksli krediler, müşteri adına menkul değer alım kredileri ve işletme kredilerinden; Yabancı Para ("YP")'da ise yatırım kredileri, ihracat garantili krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari dönem içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde menkul değerlerin satılmasından ("repo") sağlanan fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup tamamıyla devlet tahvilinden oluşmaktadır. Repoya konu menkul değerler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye, maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri indirilerek hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birime tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kâr/zararın içine dahil edilir.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak haklardan oluşur ve doğrusal amortisman yöntemine göre 3-15 yılda itfa edilmektedir.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, Türkiye Muhasebe Standartları'na göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	2-50	2-50
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	2-25	4-50

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiraya Veren Durumunda Banka

Finansal kiralama kontratından doğan alacaklar, Banka'nın finansal kiralama konusu net yatırımları tutarında kiracıdan alacak kaydedilir. Kira ödemeleri, anapara ve faiz olarak bölüştürülür. Finansal kiralamadan elde edilen faiz geliri, Banka'nın finansal kiralama konusu net yatırımlarından sabit dönemsel bir getiri yansıtması için muhasebe dönemlerine bölüştürülür.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
O.A.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kiralayan Durumunda Banka

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Banka'nın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortismana tabi tutulur.

XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Banka karşılığı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda Banka, gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

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

Banka çalışanları Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı'nın ("Sandıklar") üyesidir. Söz konusu Sandıklar'ın teknik finansal tabloları Sigortacılık Kanunu ve bu kanuna istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
OA

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası, Banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içermektedir. Bankacılık Kanunu'na göre; içinde çeşitli kuruluşlardan temsilcilerin bulunduğu bir komisyon tarafından, her bir sandık için devre esas olmak üzere, sandığın gelir ve giderlerini dikkate alarak aktüeryal hesaplamalara göre yükümlülük hesabı yapılacaktır. Belirlenen yükümlülük 15 yıldan fazla olmamak üzere yıllık eşit taksitler halinde ödenecektir. Bununla birlikte Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesi Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarihli, E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının sonrasında, banka sandık iştirakçilerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi doğrultusunda 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM tarafından kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Sosyal Güvenlik Kanunu devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Sosyal Güvenlik Kanunu kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır.

19 Haziran 2008 tarihinde Ana Muhalefet Partisi Sosyal Güvenlik Kanunu'nun Geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı muhtelif maddelerinin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne başvuruda bulunmuştur. Finansal tabloların yayımlandığı tarih itibarıyla Anayasa Mahkemesi tarafından yayımlanmış herhangi bir karar bulunmamaktadır.

Sosyal Güvenlik Kanunu uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 2 Şubat 2011 tarihli raporunda devre esas yükümlülüklerin Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olduğu belirtilmiştir.

Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Sandık'ın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir. Cari vergi yükümlülüğü yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

Bahreyn'de faaliyet gösteren bankalar bu ülke mevzuatına göre vergiye tabi değildir.

Transfer fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu gişe alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde 25 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 700.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 100.000 TL artırılarak 800.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 100.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2010 yılı karından karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 15 Nisan 2011 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmıştır. Rapor tarihi itibarıyla Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde henüz tescil edilmemiştir.

Önceki dönemde 25 Mart 2010 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 600.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 100.000 TL artırılarak 700.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 85.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2009 yılı karından, kalan 15.000 TL'lik kısmının ise olağanüstü yedeklerden karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 27 Nisan 2010 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 18 Mayıs 2010 tarihinde tescil edilmiş ve 2 Haziran 2010 tarih ve 7576 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka, devlet teşvikleri kullanmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Kurumsal bankacılık faaliyetlerinin içerisinde Kurumsal Pazarlama Müdürlüğü faaliyetleri yer almaktadır. Kurumsal bankacılık büyük ölçekli kurumsal müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan hizmetler arasında TL ve döviz bazında işletme kredileri, yatırım kredileri, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları hizmetleri bulunmaktadır.

Yatırım bankacılığı faaliyetlerinin içerisinde Hazine, Kurumsal Finansman, Araştırma, Finansal Kurumlar ve Menkul Kıymetler Müdürlükleri ile Portföy Yönetimi Müdürlüğü'nün faaliyetleri yer almaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında kurumsal ve bireysel müşterilere portföy yönetimi, menkul kıymet aracılık işlemleri, nakit yönetimi ile birlikte her tür kurumsal finansman hizmetleri sunulmaktadır.

Banka'nın net dönem kârını oluşturan unsurlar ile toplam aktif ve toplam pasifin bölümlere göre dağılımı aşağıdaki tablolarda sunulmuştur.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	53.565	34.687	-	88.252
Net Ücret Komisyon Gelirleri	2.442	903	146	3.491
Diğer Gelirler	1.910	1.671	11.140	14.721
Diğer Giderler	(10.064)	(9.341)	(5.247)	(24.652)
Vergi Öncesi Kâr	47.853	27.920	6.039	81.812
Vergi Karşılığı				(15.229)
Net Dönem Kârı				**66.583**

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	5.173.472	2.791.858	64.893	8.030.223
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	299.029	299.029
Toplam Aktifler	**5.173.472**	**2.791.858**	**363.922**	**8.329.252**
Bölüm Yükümlülükleri	4.978.189	1.844.046	227.919	7.050.154
Özkaynaklar	-	-	1.279.098	1.279.098
Toplam Pasifler	**4.978.189**	**1.844.046**	**1.507.017**	**8.329.252**

Önceki Dönem (*)	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	34.962	44.463	-	79.425
Net Ücret Komisyon Gelirleri	997	648	99	1.744
Diğer Gelirler	2.656	-	7.041	9.697
Diğer Giderler	(5.553)	(12.256)	(4.786)	(22.595)
Vergi Öncesi Kâr	33.062	32.855	2.354	68.271
Vergi Karşılığı				(12.632)
Net Dönem Kârı				**55.639**

Önceki Dönem (**)	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	4.843.006	2.734.969	53.269	7.631.244
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	280.854	280.854
Toplam Aktifler	**4.843.006**	**2.734.969**	**334.123**	**7.912.098**
Bölüm Yükümlülükleri	5.075.792	1.392.372	179.706	6.647.870
Özkaynaklar	-	-	1.264.228	1.264.228
Toplam Pasifler	**5.075.792**	**1.392.372**	**1.443.934**	**7.912.098**

(*) 31 Mart 2010 dönemine ait bilgileri içermektedir.
(**) 31 Aralık 2010 dönemine ait bilgileri içermektedir.

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
O.A.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği Standart Oranı %21,00'dır (31 Aralık 2010: %22,73). Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayrinakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**441.615**	-	**685.542**	**1.017.900**	**3.975.496**	-	-
Nakit Değerler	267	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	40.349	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	164.353	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	71.451	-	-	-	-	-	-
Krediler	3.455	-	500.181	950.234	3.490.249	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	251	-	13.076	13.715	36.023	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	273.582	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	11.869	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	35.083	-	7.932	53.951	111.698	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	299.029	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	8.183	-	-
Diğer Aktifler	17.177	-	-	-	18.445	-	-
Nazım Kalemler	**38.626**	-	**161.917**	**13.395**	**702.648**	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	38.626	-	124.031	13.395	683.280	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	37.886	-	19.368	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**480.241**	-	**847.459**	**1.031.295**	**4.678.144**	-	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	5.363.283	4.836.490
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	510.938	551.125
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	533.236	411.926
Özkaynak	1.345.333	1.318.425
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	21,00	22,73

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	700.000	700.000
Nominal Sermaye	700.000	700.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	374	374
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	95.361	73.559
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	47.510	36.928
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	47.851	36.631
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	47.510	36.929
Olağanüstü Yedekler	143.295	111.248
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	140.375	108.328
Dağıtılmamış Kârlar	2.920	2.920
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	166.583	211.629
Net Dönem Kârı	66.583	211.629
Geçmiş Yıllar Kârı	100.000	-
Muhtemel Riskler için A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	31.174	31.174
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	(301)	(313)
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (*)	-	(5.779)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(495)	(414)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	1.183.501	1.158.407

(*) BDDK'nın 10 Mart 2011 tarihinde yayımlanan 27870 sayılı yönetmeliği uyarınca, 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş giderler satırı kredi riskine konu edilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	48.571	45.084
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	77.400	77.500
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	42.660	44.691
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	20.595	16.224
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	22.065	28.467
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	168.631	167.275
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**1.352.132**	**1.325.682**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**(6.799)**	**(7.257)**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	(6.799)	(7.257)
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**1.345.333**	**1.318.425**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
O.A.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riskinden korunmak ve taşınan riskleri sınırlamak amacıyla Yönetim Kurulu tarafından piyasa riski kapsamında limitler tespit edilmiştir. Risk, nominal ve oransal bazlı limit sistemleri kullanılmakta, Yönetim Kurulu'na, ilgili komitelere ve üst düzey yönetime risk bilgilendirimini içeren raporlama yapılmaktadır.

Risk Yönetim Müdürlüğü ve Risk Yönetim Komitelerinden oluşan Risk Yönetim Grubu tarafından organizasyon, sorumluluk, faaliyet alanları gibi konuların belirlendiği dahili yönetmelikler hazırlanarak Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Risk Yönetimi Politikaları belirlenerek Banka genelinde duyurulmuştur.

Yasal olarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, Banka, geliştirdiği ve geriye dönük testlerle başarısını kontrol ederek geliştirmeye devam ettiği parametrik, tarihi simülasyon gibi içsel modelleri de menkul kıymet portföylerine, döviz pozisyonuna günlük ve/veya aylık bazda uygulamakta, VaR hesaplamalarını yapmakta, senaryo analizleri ve stress testleri uygulayarak içsel modellerin yakalayamadığı risklerin tespiti yoluna gitmektedir. Piyasa Riski ölçümleri günlük olarak yapılmakta, haftalık ve aylık olarak üst yönetime, Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Piyasa riski ile ilgili tablo aşağıda sunulmuştur:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	29.523
Getirisi Faiz Oranı ile İlişkilendirilmiş Finansal Araçlardan Kaynaklanan	25.434
Hisse Senedi, Yatırım Fonu ve Katılma Belgesi Pozisyonlarından Kaynaklanan	4.089
(II) Spesifik Risk için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	7.845
Getirisi Faiz Oranı ile İlişkilendirilmiş Finansal Araçlardan Kaynaklanan	3.756
Hisse Senedi, Yatırım Fonu ve Katılma Belgesi Pozisyonlarından Kaynaklanan	4.089
(III) Kur Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3.507
Sermaye Yükümlülüğü	3.499
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	8
(IV) Emtia Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski için Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	40.875
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**510.938**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
O.A.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın yabancı para borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlarla korunması işlemi bulunmamaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları, Avro ve Yen cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	1 ABD Doları	1 Avro	1 Yen
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"			
31 Mart 2011	1,5480	2,1907	0,0187
Bundan Önceki Beş İş Günü:			
30 Mart 2011	1,5550	2,1912	0,0188
29 Mart 2011	1,5560	2,1955	0,0191
28 Mart 2011	1,5500	2,1779	0,0190
25 Mart 2011	1,5470	2,1947	0,0191
24 Mart 2011	1,5560	2,1916	0,0192

Banka'nın ABD Doları, Avro ve Yen cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla tam TL olarak 1,5779, 2,2089 ve 0,0193'tür.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
O.A.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)
Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: yabancı paralar

	Avro	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	73.810	73	-	-	73.883
Bankalar	2.858	5.644	238	1.494	10.234
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	14.562	4.343	-	-	18.905
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	66.072	387.353	-	-	453.425
Verilen Krediler (**)	2.370.200	2.523.734	622	-	4.894.556
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	2	2
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	49.928	28.456	270	18	78.672
Toplam Varlıklar	**2.577.430**	**2.949.603**	**1.130**	**1.514**	**5.529.677**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	29.212	126.372	-	252	155.836
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.601.249	2.744.136	-	-	5.345.385
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4.546	22.877	-	307	27.730
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	12.661	4.119	-	-	16.780
Toplam Yükümlülükler	**2.647.668**	**2.897.504**	-	**559**	**5.545.731**
Net Bilanço Pozisyonu	**(70.238)**	**52.099**	**1.130**	**955**	**(16.054)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**59.243**	**(31.886)**	**(1.166)**	-	**26.191**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	653.566	470.048	8.592	2.178	1.134.384
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(594.323)	(501.934)	(9.758)	(2.178)	(1.108.193)
Gayrinakdi Krediler (*****)	115.814	595.524	-	-	711.338
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	2.444.369	2.735.165	3.180	1.188	5.183.902
Toplam Yükümlülükler	2.447.244	2.787.894	-	843	5.235.981
Net Bilanço Pozisyonu	**(2.875)**	**(52.729)**	**3.180**	**345**	**(52.079)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(9.509)**	**89.739**	**(3.611)**	-	**76.619**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	125.430	265.787	8.749	-	399.966
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(134.939)	(176.048)	(12.360)	-	(323.347)
Gayrinakdi Krediler (*****)	138.580	604.457	-	-	743.037

(*) 1.698 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içerisinden düşülmüştür.
(**) Verilen krediler, 1.489.752 TL tutarında dövize endeksli kredileri içermektedir.
(***) 5.230 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, diğer varlıklara dahil edilmemiştir.
(****) 24.007 TL tutarındaki menkul değerler değer artış fonu ve 1.710 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Diğer Yükümlülükler" satırında yer almamaktadır.
(*****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
O.A.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simülasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka pasifleri dikkate alındığında yurt içinden temin edilen kaynakların oldukça düşük olduğu görülmektedir. Banka, kalkınma ve yatırım bankası olmanın verdiği avantajlarla kaynaklarının çoğunluğunu yurt dışından temin etmektedir.

Faiz oranlarındaki değişiklikler faiz oranı risk tabloları, gap analizi, senaryo analizleri ve stres testleri ile kontrol edilmekte, aktif ve pasifteki etkisi ile nakit akışlarında muhtemel değişiklikler incelenmektedir. Banka, piyasa riskinin toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı ile içsel modelle hesaplanan riske maruz değerin özkaynaklara oranı gibi pek çok risk kontrol oranını takip etmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar veya likiditedeki zorluklar sonucunda aktif veya özkaynakların olumsuz etkilenmesini engellemek için risk politikaları kapsamında sürekli kontroller yapılmakta ve üst yönetim, Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu sürekli bilgilendirilmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
O.A.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	112.067	112.067
Bankalar	-	153.090	-	-	-	14.354	167.444
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.338	2.988	14.365	43.698	6.965	1.953	71.307
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	702.651	227.460	441.245	463.221	245.556	49.664	2.129.797
Verilen Krediler	800.417	2.211.379	1.768.486	262.716	67.409	-	5.110.407
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	182.026	126.430	-	-	-	308.456
Diğer Varlıklar	21.221	23.174	15.888	2.782	-	366.709	429.774
Toplam Varlıklar	**1.525.627**	**2.800.117**	**2.366.414**	**772.417**	**319.930**	**544.747**	**8.329.252**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.324.719	48.905	33.800	-	-	-	1.407.424
Muhtelif Borçlar	22.708	-	-	-	-	95.899	118.607
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	46.829	-	-	-	46.829
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	724.144	1.886.201	2.601.945	18.841	114.254	-	5.345.385
Diğer Yükümlülükler	2.444	2.897	15.052	2.204	-	1.388.410	1.411.007
Toplam Yükümlülükler	**2.074.015**	**1.938.003**	**2.697.626**	**21.045**	**114.254**	**1.484.309**	**8.329.252**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	862.114	-	751.372	205.676	-	1.819.162
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(548.388)	-	(331.212)	-	-	(939.562)	(1.819.162)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	97.991	46.148	-	144.139
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon (**)	(1.169.555)	(46.344)	(60.883)	-	-	-	(1.276.782)
Toplam Pozisyon	**(1.717.943)**	**815.770**	**(392.095)**	**849.363**	**251.824**	**(939.562)**	**(1.132.643)**

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

(**) Bu tutarın brüt 1.139.164 TL'si, vadesi 1-5 yıl arasında olan ve nominal tutar üzerinden takip edilen futures faiz satım işlemlerinden oluşmaktadır. Bu işlemler günlük faiz değişimlerine tabi olduğundan 1 Ay'a kadar olan sütunda gösterilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	8,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,24
Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,51	5,85	-	8,16
Verilen Krediler	4,29	3,49	4,96	8,99
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	13,57
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	
Para Piyasalarına Borçlar	0,99	1,00	-	6,57
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	8,80
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,51	0,87	-	-

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	64.444	64.444
Bankalar	-	-	150.133	-	-	11.619	161.752
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.029	1.359	10.187	49.437	3.777	641	67.430
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	700.593	604.503	183.190	317.418	283.017	47.831	2.136.552
Verilen Krediler	1.415.473	1.833.425	1.280.116	189.806	54.098	-	4.772.918
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	109.641	195.150	-	-	-	304.791
Diğer Varlıklar	4.088	42.978	20.044	2.978	-	334.123	404.211
Toplam Varlıklar	**2.122.183**	**2.591.906**	**1.838.820**	**559.639**	**340.892**	**458.658**	**7.912.098**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.175.724	7.580	2.760	-	-	-	1.186.064
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	73.587	73.587
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	150.089	45.865	-	-	-	195.954
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.836.392	2.174.993	976.918	18.340	69.150	-	5.075.793
Diğer Yükümlülükler	1.322	833	7.351	768	80	1.370.346	1.380.700
Toplam Yükümlülükler	**3.013.438**	**2.333.495**	**1.032.894**	**19.108**	**69.230**	**1.443.933**	**7.912.098**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	258.411	805.926	540.531	271.662	-	1.876.530
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(891.255)	-	-	-	-	(985.275)	(1.876.530)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	152.364	45.208	-	197.572
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon (**)	(1.588.888)	(10.282)	(161.469)	-	-	-	(1.760.639)
Toplam Pozisyon	**(2.480.143)**	**248.129**	**644.457**	**692.895**	**316.870**	**(985.275)**	**(1.563.067)**

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı, karşılıklar, vergi borcu "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

(**) Bu tutarın brüt 1.573.170 TL'si, vadesi 1-5 yıl arasında olan ve nominal tutar üzerinden takip edilen futures faiz satım işlemlerinden oluşmaktadır. Bu işlemler günlük faiz değişimlerine tabi olduğundan 1 Ay'a kadar olan sütununda gösterilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	8,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,15
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,49	5,83	-	9,49
Verilen Krediler	4,07	3,48	4,96	9,07
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	13,47
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1,00	1,03	-	6,70
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	8,34
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,44	1,03	-	7

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa ve likidite riskinin yönetilmesinde, mevcut pozisyonlar ve Banka'nın gelecekteki nakit akımı dikkate alınmaktadır. Likit olmayan piyasalarda veya likit olmayan enstrümanlara yatırım yapılmamaktadır. Aktif-pasif yönetimi kapsamında vade uyumu ve likidite ihtiyacının her zaman karşılanabilir olması gözetilmekte, likidite oranları takip edilmektedir.

Likidite riskinin içsel model kullanılarak hesaplanması çalışmalarına başlanmış olmakla birlikte, piyasa riski tutarlarının (elde bulundurma periyodu) verilerine göre ayarlanmasıyla basit olarak takip edilmektedir.

Banka, likidite gereksinimini karşılamak amacıyla likit aktiflerin elden çıkarılması, kısa dönemli borçlanmaların arttırılması, likit olmayan aktiflerin azaltılması, sermayenin arttırılması yollarından birini veya birden fazlasını seçebilir. Banka'da likidite idaresi, bankanın itibarı gözetilerek ve tüm taahhütlerin zamanında ve tam olarak yerine getirilmesi sağlanarak yapılır. Acil ve beklenmeyen durumlarda likidite riskinin belirlenmesine yönelik olarak çeşitli ters senaryolar altında nakit akımı projeksiyonları, fonlanma gereksinim tahminleri yapılır.

Faiz oranı riski tablosundan da görüleceği gibi varlık ve yükümlülüklerdeki faiz oranı farkı varlıkların lehinedir. Yarattığı uyumsuzluk karlılığı olumlu etkilemektedir ve banka yönetimi tarafından düzenli raporlarla kontrol edilmektedir.

Kısa vadeli likidite ihtiyacı öncelikle repo işlemlerinden ve bankalararası para piyasası işlemlerinden sağlanmaktadır. Banka'nın elindeki satılmaya hazır menkul değer portföyü de bir likidite ihtiyacı durumunda acil olarak kullanılabilir. Bankanın uzun vadeli likidite ihtiyacı yurtdışından kredi kullandığı uluslararası kuruluşlardan sağlanmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ
O.A.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasifin vadeye göre dağılım tablosu

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	40.616	71.451	-	-	-	-	-	112.067
Bankalar	14.354	-	153.090	-	-	-	-	167.444
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.953	1.460	2.407	14.336	44.306	6.845	-	71.307
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.050	299	26.222	64.427	1.358.239	630.946	45.614	2.129.797
Verilen Krediler	-	149.263	307.459	830.319	2.938.437	884.929	-	5.110.407
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	182.026	126.430	-	-	-	308.456
Diğer Varlıklar	-	8.918	5.727	24.958	26.249	-	363.922	429.774
Toplam Varlıklar	**60.973**	**231.391**	**676.931**	**1.060.470**	**4.367.231**	**1.522.720**	**409.536**	**8.329.252**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	214.715	208.160	421.726	1.867.163	2.633.621	-	5.345.385
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.324.719	48.905	33.800	-	-	-	1.407.424
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	46.829	-	-	-	46.829
Muhtelif Borçlar	-	22.708	-	-	-	-	95.899	118.607
Diğer Yükümlülükler	-	2.153	2.416	14.197	3.052	779	1.388.410	1.411.007
Toplam Yükümlülükler	**-**	**1.564.295**	**259.481**	**516.552**	**1.870.215**	**2.634.400**	**1.484.309**	**8.329.252**
Likidite Açığı	**60.973**	**(1.332.904)**	**417.450**	**543.918**	**2.497.016**	**(1.111.680)**	**(1.074.773)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	23.677	379.249	470.432	1.217.041	4.088.199	1.355.549	377.951	7.912.098
Toplam Yükümlülükler	-	1.420.479	241.263	466.811	1.777.985	2.561.627	1.443.933	7.912.098
Likidite Açığı	**23.677**	**(1.041.230)**	**229.169**	**750.230**	**2.310.214**	**(1.206.078)**	**(1.065.982)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve özkaynak toplamı, karşılıklar, vergi borcu gibi pasif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
O.A.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.a Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	154	113	93	184
TCMB	38.030	73.770	4.948	59.219
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**38.184**	**73.883**	**5.041**	**59.403**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	38.030	2.319	4.948	2.189
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (*)	-	71.451	-	57.030
Toplam	**38.030**	**73.770**	**4.948**	**59.219**

(*) Yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

2.a Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

2.a.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar

2.a.1.a Teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

2.a.1.b Repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 4.537 TL tutarında repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır TL).

2.a.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler

2.a.2.a Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
O.A.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

2.a Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

2.a.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler (Devamı)

2.a.2.b Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

2.b Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.405	1.635	373	-
Swap İşlemleri	2.527	4.865	1.722	3.798
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	13.808	352	4.892
Diğer	-	295	124	-
Toplam	**3.932**	**20.603**	**2.571**	**8.690**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	157.210	1.055	153.809	1.251
Yurtdışı	-	9.179	-	6.692
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**157.210**	**10.234**	**153.809**	**7.943**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

4.a.1 Repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	969.032	47.231	861.837	47.296
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	134.906	-	117.454
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**969.032**	**182.137**	**861.837**	**164.750**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

4.a.2 Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu kıymetlerin defter değeri 310.470 TL'dir (31 Aralık 2010: 342.225 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	258.032	52.438	266.543	75.682
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**258.032**	**52.438**	**266.543**	**75.682**

4.b Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri:

Satılmaya hazır finansal varlıkların %73,68'i devlet tahvili, %14,13'ü Eurobond, %12,19'u da hisse senetleri ve diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2010: %74,94'ü devlet tahvili, %14,57'si Eurobond, %10,49'u hisse senetleri ve diğer menkul kıymetler).

İştirak oranı %0,35 ile % 7,00 arasında değişen mali ve mali olmayan ortaklıklar satılmaya hazır finansal varlıklar altında izlenmektedir.

4.c Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2.084.909	2.092.006
Borsada İşlem Gören	1.680.689	1.673.839
Borsada İşlem Görmeyen	404.220	418.167
Hisse Senetleri	55.909	53.457
Borsada İşlem Gören	31.884	29.433
Borsada İşlem Görmeyen	24.025	24.024
Değer Azalma Karşılığı (-)	(15.071)	(12.914)
Diğer	4.050	4.003
Toplam	**2.129.797**	**2.136.552**

Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklar altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin net defter değeri 12.277 TL'dir (31 Aralık 2010: 12.277 TL).

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.a Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	139.967	117.413	98.978	117.413
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	139.967	117.413	98.978	117.413
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	226	-	281	-
Toplam	**140.193**	**117.413**	**99.259**	**117.413**

5.b Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar 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
İhtisas Dışı Krediler	5.027.918	3.235	57.386	21.868
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	111.754	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Yatırım kredileri	2.766.046	3.235	46.336	19.507
Mali Kesime Verilen Krediler	833.200	-	-	-
Yurtdışı Krediler	338	-	-	-
Tüketici Kredileri	226	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	1.316.354	-	11.050	2.361
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**5.027.918**	**3.235**	**57.386**	**21.868**

(*) Banka'nın ayrıca 15.440 TL tutarında yakın izlemede bulunan Kiralama İşlemlerinden Alacakları bulunmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.c Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	166	60	226
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	166	60	226
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**166**	**60**	**226**

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.d Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

5.e Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	5.110.069	4.772.569
Yurt Dışı Krediler	338	349
Toplam	**5.110.407**	**4.772.918**

5.f Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	207.830	227.925
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**207.830**	**227.925**

5.g Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	-	8.778
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	8.778	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	14.875	16.731
Toplam	**23.653**	**25.509**

Banka kredi müşterilerinin teminatlarını dikkate almadan tüm takipteki krediler için %100 oranında karşılık ayırmaktadır.

5.h Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	8.778	5.093
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	8.778	5.093
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	8.778	-	5.057
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	8.778	-	5.057

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
O.A.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.h Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

5.h.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	8.778	-	16.731
Dönem içinde İntikal (+)	-	-	48
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	8.778	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(8.778)	-	-
Dönem içinde Tahsilat (-)	-	-	(1.904)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler			
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	**8.778**	**14.875**
Özel Karşılık (-)	-	(8.778)	(14.875)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

5.h.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III.Grup	IV.Grup	V.Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	8.767	5.388
Özel Karşılık(-)	-	(8.767)	(5.388)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	8.767	-	5.729
Özel Karşılık(-)	(8.767)	-	(5.729)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.h Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

5.h.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	8.778	9.532
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(8.778)	(9.532)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	5.343
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(5.343)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	8.778	-	11.388
Özel Karşılık Tutarı (-)	(8.778)	-	(11.388)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	5.343
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(5.343)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.i Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin 9. maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka'ca yapılacak incelemeler neticesinde yaşaması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

6.a Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

6.a.1 Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

6.a.2 Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 303.315 TL tutarında repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 202.925 TL).

6.b Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 308.456 TL tutarında vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 304.791 TL).

6.c Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	308.456	304.791
Borsada İşlem Gören	308.456	304.791
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**308.456**	**304.791**

6.d Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	273.582	273.582
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	273.582	273.582
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	34.874	31.209
Toplam	**308.456**	**304.791**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
OA

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

7.a.1 Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler:

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Gözlük Sanayi A.Ş. (Gözlük)	İzmir/Türkiye	21,71	21,71
2	İş Factoring Finasman Hizmetleri A.Ş. (İş Factoring)	İstanbul/Türkiye	21,75	100,00
3	İş Finansal Kiralama A.Ş. (İş Finansal)	İstanbul/Türkiye	28,56	58,54
4	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş (İş Girişim)	İstanbul/Türkiye	16,67	48,75
5	Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş. (Terme)	İstanbul/Türkiye	17,83	18,76
6	Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. (Ege Tarım)	İzmir/Türkiye	10,00	10,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
Gözlük (1)	2.224	2.021	221	43	-	(443)	(30)	-
İş Factoring (2)	533.836	50.376	165	1.550	1	950	5.334	-
İş Finansal (3)	1.686.491	456.925	978	8.414	208	14.678	63.702	130.591
İş Girişim (4)	141.032	138.646	258	-	-	12.255	8.225	17.640
Terme (5)	16.295	3.178	639	37	-	155	674	-

(1) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolarına ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(2) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 31 Mart 2011 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(3) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 31 Mart 2011 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2010 tarihli konsolide finansal tablolardan alınmıştır. Rayiç değeri 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.
(4) Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2010 tarihli konsolide finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolardan alınmıştır. Rayiç değeri 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.
(5) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 31 Mart 2011 tarihli finansal tablolarına ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(6) Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. 4 Ocak 2011 tarihinde kurulmuş olup, cari dönem itibari ile finansal tabloları bulunmamaktadır.

7.a.2 Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**138.163**	**101.686**
Dönem İçi Hareketler	13.102	36.477
Alışlar	800	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	12.852
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	(7.598)
Yeniden Değerleme Artışı	12.302	36.723
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Bağlı Ortaklıklara Transfer (*)	-	(5.500)
Dönem Sonu Değeri	**151.265**	**138.163**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Önceki dönemde 5.500 TL maliyet değerindeki TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. Banka'nın şirket üzerindeki kontrol gücünün artmasından dolayı iştirak portföyünden bağlı ortaklıklara sınıflanmıştır.

AKIS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net) (devamı):

7.a.2 Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler (devamı):

Banka'nın 6 Mayıs 2010 tarihli yönetim kurulu toplantısında, Banka'nın İzmir merkezli olarak 8.000 TL sermaye ile kurulacak Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.'ne %10 hisse ile ve 800 TL sermaye ile iştirak etmesine karar verilmiş olup, söz konusu karar 13 Ocak 2011 tarih ve 7729 sayılı Ticaret Sicili Gazatesinde ilan edilmiştir.

Banka, önceki dönem içinde İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin 45.000 TL'lik sermaye artışı ile 12.852 TL tutarında bedelsiz hisse edinmiştir.

7.a.3 Banka'nın iştiraklerine ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	1.551	1.551
Leasing Şirketleri	130.591	117.953
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	19.123	18.659

7.a.4 Borsaya kote edilen iştirakler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	148.231	135.929
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

7.a.5 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Cari dönem içinde Banka'nın elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır.

Önceki dönemde, Banka, Avrupa Yatırım Bankası ("AYB") risk sermayesi kaynağından fon kullanılarak iştirak edilmiş olan Senapa Stampa Ambalaj Sanayi ve Ticaret A.Ş.'deki hisselerin tamamının satışı için 25 Mart 2010 tarih ve 1930 no'lu Yönetim Kurulu Kararı ile Genel Müdürlüğe yetki vermiştir. Satış 11 Mayıs 2010 tarihinde gerçekleşmiş ve satış tutarı anlaşmalara uygun olarak AYB'ye iletilmiştir. Banka, Avrupa Yatırım Bankası ("AYB") risk sermayesi kaynağından fon kullanılarak iştirak edilmiş olan Ünsa Ambalaj Sanayi ve Ticaret A.Ş.'deki hisselerin tamamının satışı için 28 Haziran 2010 tarih ve 1951 no'lu Yönetim Kurulu Kararı ile Genel Müdürlüğe yetki vermiştir. Satış 13 Ağustos 2010 tarihinde gerçekleşmiş ve satış tutarı tahsil edilmiş olup AYB ile varılan mutabakat doğrultusunda, satış tutarı AYB'ye 14 Aralık 2010 tarihinde iletilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.a.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. (TSKB GMD)	İstanbul /Türkiye	99,99	99,99
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (YF MEN. DEĞ.)	İstanbul /Türkiye	95,78	97,63
3	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (TSKB GYO)	İstanbul/Türkiye	59,00	66,71
4	TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. (TSKB Y.O.)	İstanbul/Türkiye	22,53	51,90
5	TSKB Gayrimenkul Aracılık Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	96,00	100,00
6	TSKB Gayrimenkul Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	1,00	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
TSKB GMD (1)	6.148	4.393	1.280	-	-	982	1.362	-
YF MEN.DEĞ. (2)	587.967	62.078	1.551	8.014	368	2.080	9.561	-
TSKB GYO (3)	326.888	216.565	291.196	443	-	(4.368)	6.208	80.535
TSKB Y.O. (4)	44.059	41.960	-	6	111	(216)	5.633	6.090
TG A.Ş (5)	527	456	59	-	-	124	93	-
TGD A.Ş (6)	298	281	31	-	-	(38)	79	-

(1) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 31 Mart 2011 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(2) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 31 Mart 2011 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2010 tarihli finansl tablolardan alınmıştır.
(3) Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 31 Mart 2011 tarihine ait finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolarından alınmıştır. Rayiç değeri 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.
(4) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 31 Mart 2011 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolardan alınmıştır. Rayiç değeri 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.
(5) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 31 Mart 2011 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(6) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 31 Mart 2011 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

8.a.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**142.691**	**142.539**
Dönem İçi Hareketler	5.073	152
Alışlar	-	234
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	7.662	6.705
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	(7.500)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(2.589)	(4.787)
İştiraklerden Transfer (*)	-	5.500
Dönem Sonu Değeri	**147.764**	**142.691**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Önceki dönemde 5.500 TL maliyet değerindeki TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. Banka'nın şirket üzerindeki kontrol gücünün artmasından dolayı iştirak portföyünden bağlı ortaklıklara sınıflanmıştır.
(**)Önceki dönemde 7.500 TL tutarındaki TSKB GYO hissesi, halka arz sırasında banka portföyünden ek olarak satılmıştır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

8.a.3 Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	147.764	142.691

8.a.4 Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	86.625	89.214
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Cari dönem içinde Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.'nin 8.000 TL'lik sermaye artırımı ile Banka 7.662 TL tutarında bedelsiz hisse edinmiştir.

Önceki dönem içinde Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.'nin 7.000 TL'lik sermaye artırımı ile Banka 6.705 TL tutarında bedelsiz hisse edinmiştir.

8.a.5 Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde Banka'nın elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Önceki dönem içinde Banka'nın elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. Ancak, Banka, bağlı ortaklıklarından TSKB GYO'nun sermayesinin 100.000 TL'den 150.000 TL'ye artırılması suretiyle % 33 oranında halka arz edilmesine ek olarak, ihraç tutarından fazla talep gelmesi nedeniyle halka arz öncesi portföyünde bulunan 7.500 TL'lik hisseyi borsada halka arz kapsamında satmıştır.

8.a.6 Cari dönem içerisinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde Banka'nın satın aldığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Önceki dönemde Banka, 48 TL sermaye ile % 96'lık pay sahibi olduğu TSKB Gayrimenkul Aracılık Hizmetleri A.Ş. unvanlı şirket ve 0.5 TL sermaye ile % 1'lik pay sahibi olduğu TSKB Gayrimenkul Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. unvanlı şirket kuruluşlarına katılmış ve bu şirketleri bağlı ortaklıklarında sınıflamıştır.

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (net)

10.a Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	24.824	24.645	27.040	26.768
1-4 Yıl Arası	40.193	38.420	45.304	43.320
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**65.017**	**63.065**	**72.344**	**70.088**

10.b Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	**65.017**	**72.344**
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(1.952)	(2.256)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**63.065**	**70.088**

10.c Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmeleri 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

13.a İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ilişikteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (devamı)

13.a İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı (devamı):

Ertelenmiş vergi varlığı:	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	1.046	850
Çalışan hakları karşılığı	696	687
Kredi komisyonları tahakkuk düzeltmesi	9.316	8.194
Diğer karşılıklar	8.364	8.368
Menkul değerler değerleme farkı	3.001	-
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**22.423**	**18.099**
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü:		
Türev işlemler reeskontu	(530)	(203)
Menkul değerler değerleme farkı	(4.550)	(1.098)
Diğer	(298)	-
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**(5.378)**	**(1.301)**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**17.045**	**16.798**

13.b Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları:

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

13.c Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri:

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

14. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Cari dönemde Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

15.a Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1.a.1 Mevduatın vade yapısı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.a.2 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.b Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.c Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.a Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2.077	1.588	200	-
Swap İşlemleri	2.030	2.885	2.128	2.694
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	14.017	352	4.900
Diğer	-	-	80	-
Toplam	**4.107**	**18.490**	**2.760**	**7.594**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	189.124	10.002	149.862
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	5.077.890	-	4.837.982
Toplam	-	**5.267.014**	**10.002**	**4.987.844**

3.b Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	438.259	10.002	390.128
Orta ve Uzun Vadeli	-	4.828.755	-	4.597.716
Toplam	-	**5.267.014**	**10.002**	**4.987.844**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
O.A.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

5.a Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Banka'nın finansal kiralama işlemleri iştiraki olan İş Finansal Kiralama A.Ş. ve Vakıf Finansal Kiralama A.Ş. ile yapılmaktadır. Kira sözleşmeleri eşit taksitler halinde ödenmektedir. Bu sözleşmelerde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

5.b Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama:

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

5.c Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1	-	1	-
1-4 Yıl Arası	1	-	1	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**2**	**-**	**2**	**-**

5.d Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 2 adet genel merkez binası ile 2 adet şubesi faaliyet kiralama işlemine konudur. Cari dönemde, faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin Banka'nın yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 2 adet genel merkez binası, 3 adet şubesi faaliyet kiralama işlemine konudur).

5.e Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan açısından, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.a Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**48.571**	**45.084**
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	40.094	36.659
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	1.690	1.761
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	1.746	1.870
Diğer	5.041	4.794

7.b Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dövize endeksli krediler kur farkı azalış karşılıkları 2.948 TL'dir (31 Aralık 2010: 10.441 TL). Dövize endeksli krediler kur farkı azalış karşılıkları finansal tablolarda krediler satırından netleştirilmiştir.

7.c Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.c.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-

7.c.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
İştirakler Temettü Karşılığı	-	-
Diğer Karşılıklar (*)	41.823	41.840
Toplam	**41.823**	**41.840**

(*) Diğer Karşılıklar hesabı kredi portföyünde ileride oluşabilecek riskler için ayrılan 41.808 TL tutarındaki karşılığı içermektedir (31 Aralık 2010: 41.808 TL).

8. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar

Banka, International Finance Corporation'dan doğrudan borçlanma yolu ile 50 Milyon ABD Doları karşılığı 77.400 TL tutarında sermaye benzeri kredi kullanmıştır. Bu kredinin bilanço tarihi itibarıyla faiz reeskontu 971 TL'dir.

Kredinin ilk sözleşme tarihi 21 Eylül 2004, ilk kullanım tarihi de 5 Kasım 2004'tür. Faiz oranı değişken olup; bilanço tarihi itibarıyla (0,456+2,25 spread ile) %2,706'dır. Kredinin anapara ödemesi tek seferde 15 Ekim 2016'da yapılacaktır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	TP	YP	TP	YP
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	11.900	-	12.588	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	**11.900**	-	**12.588**	-

(*) 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla, hesaplanan geçici kurumlar vergisi 63.709 TL, 51.809 TL peşin ödenen Geçici Kurumlar Vergisi'nden mahsup edilmiştir (31 Aralık 2010 : Geçici Kurumlar Vergisi 51.821 TL, 39.233 TL peşin ödenen Geçici Kurumlar Vergisi'nden mahsup edilmiştir).

9.a Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

9.a.1 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	11.900	12.588
Menkul Sermaye İradı Vergisi	968	445
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	623	552
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	171	79
Diğer	1.725	2.048
Toplam	**15.387**	**15.712**

9.a.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	17	15
İşsizlik Sigortası–İşveren	35	31
Diğer	-	-
Toplam	**52**	**46**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

10.a Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	700.000	700.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	700.000	1.000.000

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

Cari dönemde 25 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 700.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 100.000 TL artırılarak 800.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 100.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2010 yılı karından karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 15 Nisan 2011 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmıştır. Rapor tarihi itibarıyla Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde henüz tescil edilmemiştir.

Önceki dönemde 25 Mart 2010 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 600.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 100.000 TL artırılarak 700.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 85.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2009 yılı karından, kalan 15.000 TL'lik kısmının ise olağanüstü yedeklerden karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 27 Nisan 2010 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 18 Mayıs 2010 tarihinde tescil edilmiş ve 2 Haziran 2010 tarih ve 7576 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

10.d Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde; sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

10.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:

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

10.f Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar Mali Kontrol Müdürlüğü tarafından takip edilmekte, kârlılık ve likidite gibi göstergeleri etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin muhtemel etkileri senaryo analizleri ile tahmin edilmektedir. Banka faaliyetlerini kârlılıkla sürdürmekte ve dönem kârlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir.

10.g Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

10.h Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	45.766	-	36.053	-
Değerleme Farkı	25.028	24.007	31.075	32.187
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**70.794**	**24.007**	**67.128**	**32.187**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
O.A.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

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

Banka'nın aşağıda 1.b.1 ve 1.b.2 bölümlerinde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

1.b Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

1.b.1 Garantiler, Banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 239.881 TL'dir (31 Aralık 2010: 259.695 TL).

1.b.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 751.738 TL'dir (31 Aralık 2010: 801.325 TL).

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.032.134	1.093.918
Toplam	**1.032.134**	**1.093.918**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (devamı)

1.c.2 Gayrinakdi kredilerin sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	11.578	2	-	-	10.728	1
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	11.578	2	-	-	10.728	1
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	145.673	45	625.686	88	178.606	51	660.506	89
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	1.174	1	-	-
İmalat Sanayi	1.058	-	104.994	15	1.082	-	103.193	14
Elektrik, Gaz, Su	144.615	45	520.692	73	176.350	50	557.313	75
İnşaat	13.408	4	27.710	4	19.183	5	27.493	4
Hizmetler	157.707	50	46.364	6	153.085	44	44.310	6
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	29.225	4	-	-	29.263	4
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	157.382	50	16.749	2	148.907	43	14.648	2
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	325	-	390	-	178	-	399	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	4.000	1	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	4.008	1	-	-	7	-	-	-
Toplam	**320.796**	**100**	**711.338**	**100**	**350.881**	**100**	**743.037**	**100**

1.c.3 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup				II nci Grup			
	Cari Dönem		Önceki Dönem		Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**320.776**	**711.338**	**350.841**	**743.037**	**20**	-	**40**	-
Teminat Mektupları	281.288	470.430	319.826	481.459	20	-	40	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-	-	-	-	-
Akreditifler	-	239.881	-	259.695	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	39.488	1.027	31.015	1.883	-	-	-	-

AKIS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın aleyhine açılmış 257 TL tutarında 8 adet dava bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 257 TL – 8 Adet).

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler(*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	4.061	1.808	1.193	767
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	18.430	35.990	17.603	23.814
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	6.256	1.047	169	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**28.747**	**38.845**	**18.965**	**24.581**

(*) Kredilerden alınan komisyonlar faiz gelirleri içerisinde gösterilmiştir.

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	2.994	3	1.457	2
Yurtdışı Bankalardan	-	7	2	20
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**2.994**	**10**	**1.459**	**22**

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	995	1	-	2
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	34.795	7.425	50.705	7.995
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	9.492	-	8.154	-
Toplam	**45.282**	**7.426**	**58.859**	**7.997**

1.d İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2.675	3.533

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	257	1.463	259	1.423
T.C. Merkez Bankasına	210	-	45	-
Yurtiçi Bankalara	47	252	209	112
Yurtdışı Bankalara	-	1.211	5	1.311
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	13.178	-	9.257
Toplam (*)	**257**	**14.641**	**259**	**10.680**

(*) Bankalara ve Diğer Kuruluşlara verilen komisyonlar faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.

2.b İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**128.133**	**110.558**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1.604	1.119
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	37.976	21.711
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	88.553	87.728
Zarar (-)	**(127.035)**	**(111.339)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(3.208)	(1.965)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	(38.180)	(25.171)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(85.647)	(84.203)

(*) 8.126 TL tutarında Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Kar" içerisinde (31 Mart 2010: 7.686 TL) ; (11.620) TL Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Zarar" içerisinde yer almaktadır (31 Mart 2010 (2.871))).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	1.941	2.656
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	-	-
İştirak ve Bağlı Ortak Satışından	-	-
Gayrimenkullerin Satışından	-	-
Menkullerin Satışından	-	-
Diğer Aktiflerin Satışından	-	-
Diğer	690	336
Toplam	**2.631**	**2.992**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
O.A.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	48	5
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	48	5
Genel Karşılık Giderleri	3.487	1.381
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	3.865	6.291
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	5	657
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3.860	5.634
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	20	53
Toplam	**7.420**	**7.730**

6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	9.950	8.306
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	97
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	328	308
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	77	65
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Karşılığı	20	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	438	327
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	4.039	3.935
Faaliyet Kiralama Giderleri	1.477	1.349
Bakım ve Onarım Giderleri	107	90
Reklam ve İlan Giderleri	148	187
Diğer Giderler	2.307	2.309
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	1.838	1.046
Toplam	**16.690**	**14.084**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
O.A.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Vergi karşlığına ilişkin açıklama

7.a Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar

Hesaplanan cari vergi gideri 11.888 TL'dir (31 Mart 2010: 14.901 TL). Ertelenmiş vergi gideri 3.341 TL'dir (31 Mart 2010: 2.269 TL ertelenmiş vergi geliri).

7.b Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 3.341 TL'dir (31 Mart 2010: 2.269 TL ertelenmiş vergi geliri).

7.c Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2011 tarihinde sona eren ara hesap döneminde geçici farklar üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi gideri 3.341 TL'dir (31 Mart 2010: 2.269 TL ertelenmiş vergi geliri). Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır (31 Mart 2010: Bulunmamaktadır).

Ayrıca, satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanan 11.144 TL tutarında ertelenmiş vergi, özkaynaklar altında "satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu" hesap kaleminden netleştirilmiştir (31 Aralık 2010: 14.732 TL).

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka 31 Mart 2011 tarihinde sona eren ara hesap döneminde vergi öncesi karını bir önceki dönem vergi öncesi karına göre %19,83 oranında arttırmıştır (31 Mart 2010: %60,07).

9. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama

9.a Olağan 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:

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 124.043 TL faiz gelirleri, 35.791 TL faiz giderleri, 3.491 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Mart 2010: 113.117 TL faiz gelirleri, 33.692 TL faiz giderleri, 1.744 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

9.b Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

9.c Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır (31 Mart 2010: Bulunmamaktadır).

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

Gelir tablosunda, yukarıda IV.4 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve IV.6 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.a Cari dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	227.925	345	98.978	117.413	39.538	-
Dönem Sonu Bakiyesi	207.830	492	92.896	117.413	37.179	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2.675	2	574	73	470	-

1.b Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar (*)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	204.110	334	39.691	117.413	39.585	1
Dönem Sonu Bakiyesi	227.925	345	98.978	117.413	39.538	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	2.682	1	144	73	575	-

(*) Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar içerisnde nakdi kolonunda Kiralama İşlemlerinden Alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 1.433 TL).
(**) 31 Mart 2010'a ait bilgilerdir.

1.c Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı 30.960 TL tutarında spot döviz alım-satım işlemi bulunmaktadır.

3. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 3.960 TL'dir (31 Mart 2010: 3.550 TL).

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

1.a Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

FITCH RATINGS

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB+
Görünüm	Pozitif
Kısa Vadeli	B
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	BB+
Görünüm	Pozitif
Kısa Vadeli	B
Ulusal	
Uzun Vadeli	AA+(tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme (Individual)	C/D
Destek Notu (Support)	3

(*) Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 6 Mayıs 2011 tarihli raporunda TSKB'nin "BB+" olan uzun vadeli türk parası ve yabancı para kredi notlarının "Pozitif" olan gorunumlerini ve Banka'nın diğer kredi not ve görünümlerini teyit etmiştir.

Yukarıdaki bilgiler, 6 Mayıs 2011 tarihli Fitch Ratings raporundan alınmıştır.

MOODY'S

Mali Güç	D+
Görünüm	Durağan
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BA3
Görünüm (*)	Pozitif
Kısa Vadeli	N/P

(*) Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's Investors Service Inc., 14 Ocak 2011 tarihli raporunda TSKB'nin "BA3" olan uzun vadeli yabancı para mevduat notunun "Pozitif" olan görünümünü ve Banka'nın diğer kredi notlarını ve görünümlerini teyit etmiştir.

Yukarıdaki bilgiler, 14 Ocak 2011 tarihli Moody's Investors Service raporundan alınmıştır.

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

17 Nisan 2008 tarih ve 5754 Sayılı Kanunun 73'üncü maddesinin Geçici 20'nci maddesi ile, 506 sayılı Kanunun Geçici 20'nci maddesi kapsamındaki Banka Ve Sigorta Sandıklarının üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumuna devri ve Bakanlar Kurulu Kararı ile bu sürenin iki yıl uzatılabileceği düzenlenmiştir. 506 Sayılı Kanunun Geçici 20'nci maddesi kapsamındaki Banka ve Sigorta Sandıklarının Sosyal Güvenlik Kurumuna devrine ilişkin sürenin 2 yıl uzatılması ile ilgili Bakanlar Kurulu Kararı 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Buna istinaden 8 Mayıs 2011 tarihinde dolan üç yıllık süre yeni Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Mayıs 2013'e uzatılmıştır. İleriki tarihte yayımlanacak Bakanlar Kurulu Kararnamesi ile devrin esas ve uygulamaları belirlenecektir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
O.A.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Zorunlu karşılık oranlarında yapılan değişiklikler

1. 24 Mart 2011 tarih ve 27884 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2011/5 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile **1 Nisan 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak** üzere Türk lirası zorunlu karşılık oranı Türk lirası yükümlülükler için mevduat/katılım fonlarının vade yapısına göre farklılaştırılarak belirlenmiştir. Bu oranlar aşağıdaki gibidir:

a) Türk lirası yükümlülükler için;

TL Yükümlülükler	Zorunlu Karşılık Oranları (%)
Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar	15
1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları(1 ay dâhil)	15
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dâhil)	13
6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (6 ay dâhil)	9
1 yıla kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları	6
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduatlar/katılma hesapları ile birikimli mevduatlar/katılma hesapları	5
Özel fon havuzları	Vadesine karşılık gelen oranlar
Mevduat/katılım fonu dışındaki diğer yükümlülükler	13

b) Yabancı para yükümlülükler için yüzde 11 olarak belirlenmiştir.

2. 22 Nisan 2011 tarih ve 27913 ayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2011/6 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile **29 Nisan 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak** üzere Türk lirası zorunlu karşılık oranı Türk lirası yükümlülükler ve Yabancı para yükümlülükler için mevduat/katılım fonlarının vade yapısına göre farklılaştırılarak belirlenmiştir. Bu oranlar aşağıdaki gibidir:

TL Yükümlülükler	Zorunlu Karşılık Oranları (%)
Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar	16
1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları(1 ay dâhil)	16
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dâhil)	13
6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (6 ay dâhil)	9
1 yıla kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları	6
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduatlar/katılma hesapları ile birikimli mevduatlar/katılma hesapları	5
Özel fon havuzları	Vadesine karşılık gelen oranlar
Mevduat/katılım fonu dışındaki diğer yükümlülükler	13

YP Yükümlülükler	Zorunlu Karşılık Oranları (%)
Vadesiz, ihbarlı DTH, yabancı para özel cari hesapları ile 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para katılma hesapları	12
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli DTH/yabancı para katılma hesapları ile birikimli DTH/yabancı para katılma hesapları	11
Özel fon havuzları	Vadesine karşılık gelen oranlar
1 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (1 yıl dâhil)	12
3 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (3 yıl dâhil)	11,5
3 yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde	11

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Mart 2011 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 11 Mayıs 2011 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.