**BİRLEŞİK FON BANKASI**
**ANONİM ŞİRKETİ**

**30 HAZİRAN 2008 TARİHİ İTİBARIYLA**
**KONSOLİDE OLMAYAN**
**BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,**
**FİNANSAL TABLOLAR VE**
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**
**DİPNOTLAR**

**Deloitte.**

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Sun Plaza
No: 24
34398 Maslak
İstanbul, Türkiye

Tel : (212) 366 60 00
Fax : (212) 366 60 10
www.deloitte.com.tr

Birleşik Fon Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

# BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.
# BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Birleşik Fon Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı 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 denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı 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.

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış 182.808 Bin YTL, 258.680 Bin ABD Doları, 3.456 Bin Euro ve 3.738 Bin Alman Markı karşılığı 1.912 Bin Euro tutarında 1.435 adet dava bulunmaktadır. Banka aleyhine açılan bu davalar sonucunda doğan tazminat veya tahsilatlar Banka'nın kayıtlarına dahil edilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış olan henüz sonuçlanmamış bu davalardan dolayı önümüzdeki dönemde oluşabilecek muhtemel zararların makul bir şekilde ölçülememesi ve tahmin edilememesi sebebiyle 11.582 Bin YTL tutarında ayrılan karşılık hariç ekli finansal tablolarda herhangi başka bir karşılık ayrılmamıştır.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıdaki paragrafta açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki finansal tabloların, Birleşik Fon Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 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 genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Murat Aytoğu
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM
İstanbul, 31 Temmuz 2008

**BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2008 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi: Büyükdere Cad.No.143 Kat.1-2 Esentepe / İstanbul

Bankanın Telefon Numarası : 0212 340 10 00

Bankanın Fax Numarası : 0212 288 31 61

Bankanın İnternet Sayfası Adresi: www.fonbank.com.tr

İrtibat İçin Elektronik posta adresi: yhanci@fonbank.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 altı aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARINA İLİŞKİN BİLGİLER
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan altı 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 Yeni Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

31 Temmuz 2008

| Yönetim Kurulu Başkanı | Denetim Komitesi Üyesi | Denetim Komitesi Üyesi | Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür | Genel Müdür Yardımcısı |
|---|---|---|---|---|
| **Salim ALKAN** | **Rıdvan ÇABUKEL** | **Haluk ERSOY** | **R.Süleyman ÖZDİL** | **Ömer KALAY** |

| Mali İşler Koordinatörü | Dış Raporlama Kıdemli Yönetmeni |
|---|---|
| **Enis SARILARLI** | **Yaşar İsmail HANCI** |

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

Ad-Soyad/Unvan: Yaşar İsmail HANCI / Dış Raporlama KıdemliYönetmen

Tel No: 0212 340 12 19
Fax No:0212 288 31 61

## İÇİNDEKİLER


Sayfa No

**BİRİNCİ BÖLÜM**
Genel Bilgiler

| | | |
|---|---|---|
| I. | Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi | 1 |
| II. | Bankanın 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. | Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama | 2 |
| IV. | Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 2 |
| V. | Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 3 |

**İKİNCİ BÖLÜM**
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilanço | 5 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 7 |
| III. | Gelir tablosu | 8 |
| IV. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 9 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 10 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 11 |
| V. | Kar dağıtım tablosu | 12 |

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**
Muhasebe Politikaları

| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 13 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 13 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| IV. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 14 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 14 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 14 |
| VII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 16 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 16 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 17 |
| X. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 17 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 18 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 18 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| XIV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 19 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 19 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 20 |
| XVII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 21 |
| XVIII. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 21 |
| XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 21 |
| XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 21 |
| XXI. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 22 |
| XXII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 22 |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

| | | |
|---|---|---|
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 23 |
| II. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 26 |
| III. | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 27 |
| IV. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 27 |
| V. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 29 |
| VI. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 32 |

**BEŞİNCİ BÖLÜM**
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 33 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 42 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 47 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 48 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 51 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 51 |
| VII. | Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar | 52 |
| VIII. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 53 |

**ALTINCI BÖLÜM**
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|---|---|---|
| I. | Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 54 |

**YEDİNCİ BÖLÜM**
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

| | | |
|---|---|---|
| I. | Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 54 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 54 |

**BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**
**30 HAZİRAN 2008 TARİHİ İTİBARİYLE KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

# BİRİNCİ BÖLÜM

## GENEL BİLGİLER

### I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Bankanın Tarihçesi

Banka 1958 yılında "Çaybank" adıyla çay üreticilerine finansal destek sağlamak amacıyla özel bir banka olarak, hisselerinin %49'u devlete, %51'lik kısmı ise çay üreticilerine ait olmak üzere Rize'de faaliyetlerine başlamıştır. 1992'de Banka'nın tüm hisseleri özelleştirme kapsamında özel bir girişimciye satılmış ve Banka'nın adı "Derbank" olarak tescil edilmiştir. Genel Müdürlük birimleri İstanbul'a taşınmıştır. 14 Kasım 1997'de Banka'nın hisseleri Bayındır Holding A.Ş. tarafından satın alınmıştır. 5 Ocak 1998'de Banka'nın adı "Bayındırbank A.Ş." olarak değiştirilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 9 Temmuz 2001 tarih ve 383 sayılı kararı ile temettü hariç ortaklık hakları ve yönetim ve denetimi 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 14. maddesinin 3 ve 4 numaralı fıkralarına istinaden T.C. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmiştir. Daha sonra BDDK'nın 26 Aralık 2001 tarih ve 562 sayılı kararı, T.C. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") 26 Aralık 2001 tarih ve 428 sayılı kararı uyarınca 18 Ocak 2002 tarihinde Ege Giyim Sanayicileri Bankası A.Ş. (EGS Bank); BDDK'nın 20 Mart 2002 tarih ve 653 sayılı kararı, TMSF'nin 20 Mart 2002 tarih ve 177 sayılı kararıyla 5 Nisan 2002 tarihinde Etibank A.Ş., (İnterbank A.Ş., Eskişehir Bankası T.A.Ş. (Esbank)), İktisat Bankası T.A.Ş, ve Kentbank A.Ş.; BDDK'nın 26 Eylül 2002 tarih ve 826 sayılı kararı, TMSF'nin 26 Eylül 2002 tarih ve 604 sayılı kararıyla 30 Eylül 2002 tarihinde ise Toprakbank A.Ş. tüm aktifleri ve pasifleri ile Bayındırbank A.Ş.'ye devredilmiştir. Demirbank, Sitebank, Sümerbank (Yaşarbank, Yurtbank, Bank Kapital, Ulusal Bank, Egebank), Tarişbank, Bank Express, Türk Ticaret Bankası ise kısmi birleşme yolu ile Bayındırbank A.Ş.'ye devrolmuştur.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kurulu'nun 7 Aralık 2005 tarihli 515 Nolu kararı ile Banka'nın adı "Birleşik Fon Bankası A.Ş." olarak Ticaret Sicil Gazetesi'nin 14 Aralık 2005 tarihli sayısında yayımlanarak tescil edilmiştir.

### II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim Ve Denetimini Doğrudan Veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler İle Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| Hissedarların Adı | Ödenmiş Sermaye | % | Ödenmiş Sermaye | % |
| T.C. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu | 460.522 | 100 | 440.522 | 100 |
| **Toplam** | **460.522** | **100** | **440.522** | **100** |

Birleşik Fon Bankası A.Ş. temettü hariç ortaklık hakları ile yönetimi ve denetimi Bankalar Kanunu'nun 14. maddesinin 3. ve 4. fıkraları uyarınca 9 Temmuz 2001 tarihinde T.C. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devredilmiştir. Bu tarihten itibaren Banka TMSF bünyesindedir.

## BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

### GENEL BİLGİLER (devamı)

### III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan Ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri İle Genel Müdür Ve Yardımcılarının Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

| Ünvanı | Adı ve Soyadı | Tahsil Durumu | Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları |
|---|---|---|---|
| **YÖNETİM KURULU** | | | |
| Başkan | SALİM ALKAN | Lisans | 35 YIL |
| Başkan Vekili | RIDVAN ÇABUKEL | Doktora | 14 YIL |
| Üye | OĞUZ AKTAN | Lisans | 24 YIL |
| Üye | MURAT BULCA | Lisans | 10 YIL |
| Üye | HALUK ERSOY | Lisans | 10 YIL |
| Üye/Genel Müdür | R.SÜLEYMAN ÖZDİL | Lisans | 22 YIL |
| **DENETİM KOMİTESİ** | | | |
| Üye | RIDVAN ÇABUKEL | Doktora | 14 YIL |
| Üye | HALUK ERSOY | Lisans | 10 YIL |
| **BANKA DENETÇİLERİ** | | | |
| Üye | İSMAİL GERÇEK | Yüksek Lisans | 19 YIL |
| Üye | DOĞAN SAMİ AKÇİÇEK | Yüksek Lisans | 17 YIL |
| Genel Müdür Yardımcısı | ÖMER KALAV | Yüksek Lisans | 13 YIL |
| Teftiş Kurulu Başkanı | TOLGA YENİCE | Lisans | 10 YIL |

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

### IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Kişi Ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar:

| Ad Soyad /Ticari Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| T.C. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu | 460.522 | 100 | 460.522 | - |

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti sözkonusu olan nitelikli pay sahibi grup T.C. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'dur.

## BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

## GENEL BİLGİLER (devamı)

### V. Bankanın Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın kuruluş amacı, ana sözleşmede belirtilen hususlarla ilgili bankacılık hizmeti vermektir. Bu amaçların gerçekleştirilmesini teminen Banka, ana sözleşmesinde de belirtildiği gibi Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile aşağıda belirtilen alan ve şekillerde faaliyette bulunur:

a- Her türlü mevduat kabul ve bunları muhafaza etmek ve işletmek,

b- Her türlü ekonomik faaliyetin; yatırımların iç ve dış ticaretin finansmanını üstlenmek, bu arada forfaiting, factoring, forwarding işlemleri yapmak,

c- Her türlü ekonomik faaliyet ile ilgili bankacılık hizmetlerini yapmak,

d- Her çeşit vade ve türde krediler açmak ve kullandırmak,

e- Yurtiçi ve yurtdışından krediler almak, T.C. Merkez Bankası'ndan reeskont avans kredileri kullanmak,

f- Kredi alma ve kredi verme konusunda diğer banka ve şirketlerle, özel ve kamu kuruluşları ile ortak girişimlerde bulunmak, konsorsiyumlar kurmak ve bunlara katılmak,

g- Yurtiçinde ve yurtdışında döviz alıp satmak, döviz hesapları açmak, döviz mevduatı kabul etmek, diğer kambiyo işlemlerini yapmak,

h- Yürürlükteki mevzuatın elverdiği ölçüde yurtiçinde ve yurtdışında her türlü menkul kıymet alıp satmak, borsa aracı kuruluşu gibi çalışmak, bu arada her türlü tahvil ihraç etmek, bunları yurtiçinde ve yurtdışında satmak, Sermaye Piyasası mevzuatının hükümleri çerçevesinde kalmak kaydı ile anonim şirketlerin halka sunulan hisse senetlerinin ve tahvillerinin satılmasına aracılık etmek, bunların satılmasını taahhüt etmek, menkul kıymetler yatırım fonu kurmak, işletmek, hazine tahvillerini, bonolarını, kamu ortaklığı senetlerini satın almak, satmak, üzerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunmak, kamu ve özel hukuk tüzel kişilerinin her çeşit menkul kıymetlerini satın almak, satmak, üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunmak, rehnetmek, rehin almak,

i- Sigorta acenteliği yapmak,

j- Yurtiçi ve yurtdışındaki bankalarla muhabirlik ilişkileri kurmak,

k- Yurtiçinde ve yurtdışında şubeler ve temsilcilikler açmak,

l- İç ve dış ekonomik faaliyet konularında kurulmuş ve kurulacak şirketlere iştirak etmek veya kar ortaklığı girişimlerinde bulunmak,

m- İç ve dış ekonomik faaliyet alanlarında teminat mektupları düzenlemek ya da bu çeşit mektupları kabul etmek, aval vermek, kefil olmak, aval kefalet kabul etmek,

n- Amaç ve konusuna ilişkin olarak hizmet binası satın almak ya da kiralamak, bunlar üzerinde ayni haklar tesisi ile fekkini yapmak,

## BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

### GENEL BİLGİLER (devamı)

### V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi (devamı)

o- Alacaklarının aslı ve ek teminatı olarak gayrimenkul ipoteği, işletme rehni kabul ve fekkini yapmak, taşınır malları rehin almak ya da bu rehni çözmek, bu hakları başkalarına devir ve temlik etmek,

p- Bankacılık ile ilgili konularda yararlı olabilecek ihtira haklarını, beratları, lisans ve imtiyazları, marka, model, resim ve ticaret unvanlarını, knowhow ve benzeri gayrimaddi hakları iktisap etmek, devretmek, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunmak,

r- Banka mensupları için eğitim ve dinlenme tesisleri açmak ve bunları işletmek, banka mensuplarına sağlık ve sosyal amaçlı yardımlar yapmak, bu amaçla vakıf, sandık ve tesisler kurmak,

s- Başkaca, Bankacılık Kanunu'nun ve ilgili mevzuatın cevaz verdiği her türlü işlem ve hizmetleri yapmak.

## BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU

| | AKTİF KALEMLER | Dipnot | BİN YENİ TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ | | |
| | | | CARİ DÖNEM ( 30/06/2008) | | | ÖNCEKİ DÖNEM ( 31/12/2007) | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | **NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | (1) | **68** | **25** | **93** | **20** | **23** | **43** |
| II. | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)** | (2) | **9.279** | **23** | **9.302** | **9.830** | **22** | **9.852** |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 9.279 | 23 | 9.302 | 9.830 | 22 | 9.852 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 9.279 | 23 | 9.302 | 9.830 | 22 | 9.852 |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| III. | **BANKALAR** | (3) | **472.491** | **82.816** | **555.307** | **545.521** | **75.833** | **621.354** |
| IV. | **PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR** | | **2.201** | **-** | **2.201** | **2.001** | **-** | **2.001** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | 2.201 | - | 2.201 | 2.001 | - | 2.001 |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| V. | **SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | (4) | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | **KREDİLER** | (5) | **15.497** | **1.824** | **17.321** | **14.173** | **3.677** | **17.850** |
| 6.1 | Krediler | | 1.394 | 1.188 | 2.582 | 2.363 | 3.113 | 5.476 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.2 | Diğer | | 1.394 | 1.188 | 2.582 | 2.363 | 3.113 | 5.476 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 75.431 | 5.512 | 80.943 | 72.319 | 5.148 | 77.467 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | (61.328) | (4.876) | (66.204) | (60.509) | (4.584) | (65.093) |
| VII. | **FAKTORİNG ALACAKLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | **VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)** | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. | **İŞTİRAKLER (Net)** | (7) | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| X. | **BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)** | (8) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 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) | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **60.156** | **-** | **60.156** | **60.891** | **-** | **60.891** |
| XV. | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **208** | **-** | **208** | **302** | **-** | **302** |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 208 | - | 208 | 302 | - | 302 |
| XVI. | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | (12) | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | **VERGİ VARLIĞI** | (13) | **523** | **-** | **523** | **507** | **-** | **507** |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 523 | - | 523 | 507 | - | 507 |
| 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) | **122.065** | **9.266** | **131.331** | **121.202** | **8.747** | **129.949** |
| | **AKTİF TOPLAMI** | | **682.488** | **93.954** | **776.442** | **754.447** | **88.302** | **842.749** |

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

## BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU

| | PASİF KALEMLER | Dipnot | BİN YENİ TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ | | |
| | | | CARİ DÖNEM (30/06/2008) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2007) | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | **MEVDUAT** | (1) | **14.339** | **21.120** | **35.459** | **14.810** | **21.203** | **36.013** |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | - | 124 | 124 | 11 | 118 | 129 |
| 1.2 | Diğer | | 14.339 | 20.996 | 35.335 | 14.799 | 21.085 | 35.884 |
| II. | **ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | (2) | - | - | - | - | - | - |
| III. | **ALINAN KREDİLER** | (3) | - | - | - | - | - | - |
| IV. | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **2.881** | **-** | **2.881** | **2.724** | **-** | **2.724** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 2.881 | - | 2.881 | 2.724 | - | 2.724 |
| V. | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | **FONLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Müstakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | **MUHTELİF BORÇLAR** | | **11.736** | **33.135** | **44.871** | **13.443** | **31.873** | **45.316** |
| VIII. | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | (4) | **3.705** | **223** | **3.928** | **3.429** | **219** | **3.648** |
| IX. | **FAKTORİNG BORÇLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| X. | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR** | (5) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | **KARŞILIKLAR** | (7) | **24.348** | **40.069** | **64.417** | **25.388** | **39.778** | **65.166** |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 3.942 | 228 | 4.170 | 4.560 | 1.553 | 6.113 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 2.692 | - | 2.692 | 2.659 | - | 2.659 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 17.714 | 39.841 | 57.555 | 18.169 | 38.225 | 56.394 |
| XIII. | **VERGİ BORCU** | (8) | **4.375** | **-** | **4.375** | **4.702** | **-** | **4.702** |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 4.375 | - | 4.375 | 4.702 | - | 4.702 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XV. | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | | - | - | - | **20.000** | - | **20.000** |
| XVI. | **ÖZKAYNAKLAR** | (9) | **620.511** | **-** | **620.511** | **665.180** | **-** | **665.180** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 460.522 | - | 460.522 | 440.522 | - | 440.522 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.4 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3 | Kâr Yedekleri | | 17.817.733 | - | 17.817.733 | 17.924.485 | - | 17.924.485 |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | 26.580 | - | 26.580 | 26.580 | - | 26.580 |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | 17.791.153 | - | 17.791.153 | 17.897.905 | - | 17.897.905 |
| 16.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4 | Kâr veya Zarar | | (17.657.744) | - | (17.657.744) | (17.699.827) | - | (17.699.827) |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı | | (17.699.827) | - | (17.699.827) | (17.804.132) | - | (17.804.132) |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr/ Zararı | | 42.083 | - | 42.083 | 104.305 | - | 104.305 |
| 16.5 | Azınlık Payları | | - | - | - | - | - | - |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **681.895** | **94.547** | **776.442** | **749.676** | **93.073** | **842.749** |

Ekteki dipnotlar mu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

## BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

| | | | BİN YENİ TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ | | |
| | | | CARİ DÖNEM ( 30/06/2008) | | | ÖNCEKİ DÖNEM ( 31/12/2007) | | |
| | | Dipnot | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **86.663** | **103.559** | **190.222** | **90.837** | **105.846** | **196.683** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | (1) | **86.663** | **103.559** | **190.222** | **90.837** | **105.846** | **196.683** |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | 86.602 | 103.559 | 190.161 | 90.776 | 105.846 | 196.622 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 26.388 | 39.443 | 65.831 | 28.310 | 37.612 | 65.922 |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | 60.214 | 64.116 | 124.330 | 62.466 | 68.234 | 130.700 |
| 1.2. | Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | | 14 | - | 14 | 14 | - | 14 |
| 1.9. | Diğer Kefaletlerimizden | | 47 | - | 47 | 47 | - | 47 |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | (1) | - | - | - | - | - | - |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.1. | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **972.777** | **158.233** | **1.131.010** | **973.155** | **144.036** | **1.117.191** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **42.333** | **2.435** | **44.768** | **42.711** | **2.225** | **44.936** |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 875 | - | 875 | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 10 | 53 | 63 | 10 | 47 | 57 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | 4.378 | 10 | 4.388 | 4.378 | 9 | 4.387 |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 32.558 | 1.217 | 33.775 | 32.580 | 1.087 | 33.667 |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | 117 | 84 | 201 | 117 | 80 | 197 |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | 3.455 | 1.042 | 4.497 | 4.741 | 981 | 5.722 |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | 940 | 29 | 969 | 885 | 21 | 906 |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **930.444** | **155.798** | **1.086.242** | **930.444** | **141.811** | **1.072.255** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | 3.563 | 165 | 3.728 | 3.563 | 157 | 3.720 |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | 1.600 | 40.790 | 42.390 | 1.600 | 37.040 | 38.640 |
| 5.3. | Emtia | | 8 | - | 8 | 8 | - | 8 |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | 797.240 | 27.516 | 824.756 | 797.240 | 25.246 | 822.486 |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | 128.033 | 87.327 | 215.360 | 128.033 | 79.368 | 207.401 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **1.059.440** | **261.792** | **1.321.232** | **1.063.992** | **249.882** | **1.313.874** |

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

## BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | BİN YENİ TÜRK LİRASI<br>CARİ DÖNEM<br>Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>( 01/01/2008-30/06/2008) | BİN YENİ TÜRK LİRASI<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>( 01/01/2007-30/06/2007) | BİN YENİ TÜRK LİRASI<br>CARİ DÖNEM<br>Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>(01/04/2008 - 30/06/2008) | BİN YENİ TÜRK LİRASI<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>(01/04/2007 - 30/06/2007) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | (1) | **63.743** | **79.004** | **26.677** | **47.741** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 12.260 | 4.958 | 741 | 1.564 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 50.373 | 42.406 | 25.260 | 14.968 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 192 | 186 | 85 | 109 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 415 | 30.596 | 415 | 30.596 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 415 | 30.596 | 415 | 30.596 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | - | - | - | - |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | - | - | - | - |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 503 | 858 | 176 | 504 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | (2) | **(325)** | **(381)** | **(93)** | **(212)** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | (24) | (7) | (1) | (1) |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | (176) | (277) | (91) | (123) |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | (125) | (97) | (1) | (88) |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **63.418** | **78.623** | **26.584** | **47.529** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **1.643** | **2.821** | **637** | **1.594** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 1.706 | 2.898 | 679 | 1.636 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 1.696 | 2.864 | 676 | 1.610 |
| 4.1.2 | Diğer | | 10 | 34 | 3 | 26 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (63) | (77) | (42) | (42) |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | (40) | (45) | (26) | (26) |
| 4.2.2 | Diğer | | (23) | (32) | (16) | (16) |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | - | **16.247** | - | **16** |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)** | (3) | **2.296** | **(1.430)** | **(1.466)** | **(18.828)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 281 | 133 | (63) | (17.449) |
| 6.2 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 2.015 | (1.563) | (1.403) | (1.379) |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | (4) | **4.732** | **17.347** | **2.225** | **8.967** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **72.089** | **113.608** | **27.980** | **39.278** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | (5) | **(2.782)** | **(5.234)** | **1.546** | **(3.665)** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | (6) | **(16.856)** | **(22.347)** | **(7.921)** | **(8.384)** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **52.451** | **86.027** | **21.605** | **27.229** |
| **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)** | | **52.451** | **86.027** | **21.605** | **27.229** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | (7) | **(10.368)** | **(15.091)** | **(3.537)** | **(4.455)** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (10.384) | (15.215) | (3.585) | (4.493) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 16 | 124 | 48 | 38 |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | (8) | **42.083** | **70.936** | **18.068** | **22.774** |
| **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 (±)** | (7) | - | - | - | - |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)** | (8) | - | - | - | - |
| **XXIII.** | **NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)** | | **42.083** | **70.936** | **18.068** | **22.774** |
| 23.1 | Grubun Kârı / Zararı | | 42.083 | 70.936 | 18.068 | 22.774 |
| 23.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | | - | - | - | - |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar | | | | | |

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

**BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

| | ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | BİN YENİ TÜRK LİRASI<br>BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ<br>CARİ DÖNEM<br>( 01/01/2008-30/06/2008) | <br><br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>( 01/01/2007-30/06/2007) |
|---|---|---|---|
| I. | MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | - | - |
| 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. | YURTDIŞINDAKİ 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 | - | - |
| IX. | DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | - | - |
| X. | DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | - | - |
| XI. | DÖNEM KÂRI/ZARARI | - | - |
| 1.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | - | - |
| 1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.4 | Diğer | - | - |
| XII. | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI) | - | - |

## BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN YENİ TÜRK LİRASI

| 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 Değer. Değerleme Farkı | 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 Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM ( 01/01/2007-30/06/2007)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Dönem Başı Bakiyesi | | 440.522 | | | | 26.580 | | 18.198.805 | | | (17.806.506) | | 2.751 | | | | | | 862.152 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | | 440.522 | | | | 26.580 | | 18.198.805 | | | (17.806.506) | | 2.751 | | | | | | 862.152 |
| Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| V. Menkul Değerler Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| 6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| 6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| X. Kur Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| XIII. İştirak Özkaynaklarındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| XIV. Sermaye Artırımı | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| 14.1 Nakden | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| 14.2 İç Kaynaklardan | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| XV. Hisse Senedi İhracı | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| XVI. Hisse Senedi İptal Kârları | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| XVIII. Diğer | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı | | | | | | | | | | 70.936 | | | | | | | | | 70.936 |
| XX. Kâr Dağıtımı | | | | | | | | (300.900) | | | 2.374 | | (2.751) | | | | | | (301.277) |
| 20.1 Dağıtılan Temettü | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| 20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| 20.3 Diğer | | | | | | | | (300.900) | | | 2.374 | | (2.751) | | | | | | (301.277) |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX) | | 440.522 | | | | 26.580 | | 17.897.905 | | 70.936 | (17.804.132) | | | | | | | | 631.811 |
| **BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM ( 01/01/2008-30/06/2008)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 440.522 | | | | 26.580 | | 17.897.905 | | 104.305 | (17.804.132) | | | | | | | | 665.180 |
| Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| III. Menkul Değerler Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| 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 HS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| VIII. Kur Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| XI. İştirak Özkaynaklarındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| XII. Sermaye Artırımı | | 20.000 | | | | | | | | | | | | | | | | | 20.000 |
| 12.1 Nakden | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| 12.2 İç Kaynaklardan (**) | | 20.000 | | | | | | | | | | | | | | | | | 20.000 |
| XIII. Hisse Senedi İhraç Primi | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| XIV. Hisse Senedi İptal Kârları | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| XVI. Diğer (***) | | | | | | | | | | (104.305) | 104.305 | | | | | | | | - |
| XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı | | | | | | | | | | 42.083 | | | | | | | | | 42.083 |
| XVIII. Kâr Dağıtımı | | | | | | | | (106.752) | | | | | | | | | | | (106.752) |
| 18.1 Dağıtılan Temettü | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| 18.3 Diğer(*) | | | | | | | | (106.752) | | | | | | | | | | | (106.752) |
| Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) | | 460.522 | | | | 26.580 | | 17.791.153 | | 42.083 | (17.699.827) | | | | | | | | 620.511 |

(*) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun 28 Mayıs 2008 tarihli 174 sayılı kararı gereğince; Fon tarafından Hazine Müsteşarlığından kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen; Banka'nın 30 Nisan 2008 tarihi itibari ile tespit edilen 106.752 Bin YTL tutarındaki kaynak fazlası Fona aktarılmıştır.

(**) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 08 Nisan 2008 tarih ve BDDK.UY.1/27.1/5032 sayılı uygunluk yazısı ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun 25 Mayıs 2008 tarihli 175 sayılı kararı gereğince; Banka bilançosunda yer alan Etibank A.Ş.'ye ait 20.000 Bin YTL tutarındaki sermaye taahhüdü "Sermaye Benzeri Krediler" hesabında bulunan 20.000 Bin YTL ile mahsuplaştırılarak ödenmiştir.

(***) 14 Nisan 2008 tarihli olağan genel kurul toplantısında alınan karara göre , 2007 yılı dönem karı olan 104.305 Bin YTL'nin geçmiş dönem zararlarından mahsup edilmesine karar verilmiştir.

**BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

| | | | BİN YENİ TÜRK LİRASI<br>BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ | |
|---|---|---|---|---|
| | | | CARİ DÖNEM<br>( 01/01/2008 - 30/06/2008) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>( 01/01/2007 - 30/06/2007) |
| | | Dipnot | | |
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **I.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | | **38.887** | **126.619** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 59.602 | 79.119 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (325) | (498) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | - | 16.247 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 1.706 | 2.898 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 5.013 | 15.110 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 1.242 | 2.531 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (9.839) | (9.074) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (7.217) | (1.557) |
| 1.1.9 | Diğer | (1) | (11.295) | 21.843 |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | | **(5.929)** | **154.157** |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | 207 | 319.327 |
| 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 | | (483) | 770 |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | | (1.178) | 9.288 |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | 4 | (3.959) |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | (558) | (6.218) |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | - | (40.055) |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | (1) | (3.921) | (124.996) |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **32.958** | **280.776** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **68** | **457** |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (102) | (404) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 170 | 861 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | - |
| 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 | (1) | - | - |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **(106.752)** | **(301.277)** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | - | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 | Diğer | (1) | (106.752) | (301.277) |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | (1) | **3.888** | **(1.563)** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış** | | **(69.838)** | **(21.607)** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **614.544** | **612.890** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **544.706** | **591.283** |

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

## BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

| | | BİN YENİ TÜRK LİRASI | |
|---|---|---|---|
| | | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (30/06/2008) | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2007) |
| **I.** | **DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI** | | |
| 1.1 | DÖNEM KÂRI | 52.451 | 127.483 |
| 1.2 | ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | 10.368 | 23.178 |
| 1.2.1 | Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | 10.384 | 23.584 |
| 1.2.2 | Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3 | Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | (16) | (406) |
| **A.** | **NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)** | **42.083** | **104.305** |
| 1.3 | GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | 17.804.132 |
| 1.4 | BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | 21.530 |
| 1.5 | BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
| **B.** | **DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]** | **42.083** | **(17.721.357)** |
| 1.6 | ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.6.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.3 | Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.6.4 | Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.6.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.7 | PERSONELE TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.8 | YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9 | ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.3 | Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.9.4 | Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.9.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.10 | İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.11 | STATÜ YEDEKLERİ (-) | - | - |
| 1.12 | OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | - |
| 1.13 | DİĞER YEDEKLER | - | - |
| 1.14 | ÖZEL FONLAR | - | - |
| **II.** | **YEDEKLERDEN DAĞITIM** | | |
| 2.1 | DAĞITILAN YEDEKLER | - | - |
| 2.2 | İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-) | - | - |
| 2.3 | ORTAKLARA PAY (-) | - | - |
| 2.3.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.3 | Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 2.3.4 | Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 2.3.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 2.4 | PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 2.5 | YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
| **III.** | **HİSSE BAŞINA KÂR** | | |
| 3.1 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.2 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |
| 3.3 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.4 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |
| **IV.** | **HİSSE BAŞINA TEMETTÜ** | | |
| 4.1 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.2 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |
| 4.3 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.4 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARI

### I. Sunum Esaslarına İlişkin 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 Kurulu'nun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenecek usûl 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.

Bankalar, şubeleri, yurt içi ve yurt dışındaki muhabirleri ile hesap mutabakatı sağlamadan kanunî ve yardımcı defterleri ile kayıtlarını ve bilançolarını kapatamazlar.

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

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni 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 ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmelik, tebliğ ve kararnamelerinde belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

### II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın aktif ve özkaynak yapısı yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir.

Banka dalgalı kur rejiminin yarattığı risklerden dolayı ciddi döviz pozisyonu almamaktadır.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine tarafından ve yönetim kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır.

Yabancı para işlemlerinden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak Yeni Türk Lira'sına çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara alınmıştır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın cari dönemde kullandığı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev işlemleri bulunmamaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değeri ile yeniden muhasebeleştirilir. Yabancı para swaplar, "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve sözkonusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar-zarar tablosu ile ilişkilendirilir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan realize olmamış kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilmektedir.

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

### IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilere ilişkin olarak faiz tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

### V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte ve peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup aylık olarak gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Temettü gelirleri iştirak ve bağlı ortaklıkların kar dağıtımlarını gerçekleştirdikleri tarihlerde kayıtlara yansıtılmaktadır.

### VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal araçlar finansal aktifler ve finansal pasiflerden oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Finansal enstrümanlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarının önemli bir bölümünü meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri 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 itibariyle bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibariyle elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teammülleri 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 muhasebeleştirilemez, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda ; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini gerçeğe uygun 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.

*Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar*

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar-zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, kar payları ise kar payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

*Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ve Krediler*

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.

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 kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin 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 kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle Banka'nın satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır).

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

*Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ve Krediler (devamı)*

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.

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

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin faiz borçları karşılanmakta, ardından anapara alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "krediler ve diğer alacaklar karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış yada aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları sonucunda serbest kalan karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı altında çalışan "Geçmiş Yıllar Giderlerine ait Tahsilat" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayri nakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"de yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında standart nitelikli nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1 (yakın izlemedeki nakdi kredilerde artan kısım için yüzde 2), 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5, 31 Ekim 2006 sonrasında gayri nakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2 (yakın izlemedeki gayri nakdi krediler için binde 4), 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmaya başlamıştır.

### VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada 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, yanlızca, 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.

### VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir. Aksi takdirde, finansal varlıklar ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") 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 kıymetler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar 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.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilmektedir.

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle, Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır).

### X. 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 ve 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 grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır.)

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. Bankanın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulumuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

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

### XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulumuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Gayrimenkuller için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, faydalı ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulumuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

| | % |
|---|---|
| Binalar | 2 |
| Nakil Vasıtaları | 20 |
| Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller | 20 |

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

Banka kayıtlarındaki İstanbul ili Şişli Mecidiyeköy Mahallesi, 306 pafta, 2011 ada, 4 parsel sayılı 2259.46 m2 yüzölçümlü binanın tamamı Banka adına kayıtlı olup üzerinde Boğaziçi Elektrik Dağıtım A.Ş. (TEDAŞ) lehine 99 yıl müddetle 13 Eylül 2001 tarih, 8175 yevmiye numarası ile kira şerhi, ayrıca İstanbul ili, Beşiktaş ilçesi, Dikilitaş Mahallesi, 59. pafta, 471 ada, 54 parsel sayılı, 1.197 m2 yüzölçümlü kargir gayrimenkul üzerinde Türkiye Emlak Bankası A.Ş.'nin ipotek ve satış şerhi ile Boğaziçi Elektrik Dağıtım A.Ş. (TEDAŞ) lehine 99 yıl müddetle 10 Ekim 1995 tarih 4067 yevmiye numarası ile kira şerhi mevcuttur.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Kiracı Durumunda Banka :

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler kiralama işlemlerine ilişkin 17 Sayılı TMS çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. 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.

Banka'nın kiracı konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

### XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık mali tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibariyle 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.

### XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. 30 Haziran 2008 itibariyle çalışan hakları yükümlülüğü 2.692 Bin YTL'dir. (31 Aralık 2007 : 2.659 Bin YTL).

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

*Kurumlar Vergisi*

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirelemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Cari vergi yükümlülüğü yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmaktadır.

TBMM Genel Kurulunda 13 Haziran 2006 tarihi itibariyle kabul edilen ve 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %30'dan %20'ye indirilmiş olup, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 37. maddesine göre ise 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak ve 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bu Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlar üzerinden %20 (2007 : %20) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve üç taksitte ödenmektedir.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 30 Haziran 2008 tarihi itibariyle özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan vergi provizyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır) .

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

*Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi*

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 yasalaşmış 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 kar 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 kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibariyle gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar 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, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

Banka, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

*Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi (devamı)*

30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla ise, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı olarak gösterilmiş olup bu tutar 16 Bin YTL'dir (30 Haziran 2007: 124 Bin YTL ertelenmiş vergi geliri). Ertelenmiş vergi aktifinin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup 30 Haziran 2008 tarihi itibariyle bu şekilde netleştirilen ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır).

Ayrıca BDDK'nın sözkonusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

### XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

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

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

### XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine ilişkin Açıklamalar:

Banka cari dönemde hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır.

### XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Banka'da aval ve kabuller bulunmamaktadır.

### XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir.

| | Bireysel | Kurumsal | Hazine | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| Net faiz gelirleri | 458 | 12.142 | 50.804 | 14 | **63.418** |
| Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri | (11) | (46) | - | 6.432 | **6.375** |
| Ticari kar/zarar | - | 90 | 2.206 | - | **2.296** |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı | - | - | - | (2.782) | **(2.782)** |
| Diğer faaliyet giderleri | - | - | - | (16.856) | **(16.856)** |
| Vergi öncesi kar | 447 | 12.186 | 53.010 | (13.192) | **52.451** |
| Vergi karşılığı | - | - | - | (10.368) | **(10.368)** |
| Net dönem karı | **447** | **12.186** | **53.010** | **(23.560)** | **42.083** |

### XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Muhasebe politikalarında açıklanması gereken diğer husus bulunmamaktadır.

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 57,97 olarak gerçekleşmiştir. olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2007: % 52,27).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

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

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formu'nda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda belirtilen risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılır.

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

| | Risk Ağırlıkları | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 0% | 20% | 50% | 100% | 150% | 200% |
| **Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gayri nakdi Kredi** | | | | | | |
| Bilanço Kalemleri (Net) | 10.091 | 554.961 | 1.738 | 205.739 | - | - |
| Nakit Değerler | 80 | - | - | - | - | - |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - |
| T. C. Merkez Bankası | 13 | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | 542.067 | - | 346 | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 2.200 | - | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | - | - | - | - | - | - |
| Krediler | 417 | - | 1.603 | 427 | - | - |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) | - | - | - | 14.739 | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | 1 | - | - | 21.762 | - | - |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 1 | 12.894 | 135 | 207 | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (Net) | - | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | 59.754 | - | - |
| Diğer Aktifler | 7.379 | - | - | 108.504 | - | - |
| Nazım Kalemler | - | 99.029 | - | 45.222 | - | - |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | - | 99.029 | - | 45.222 | - | - |
| Türev Finansal Araçlar | - | - | - | - | - | - |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Riske Maruz Varlıklar** | **10.091** | **653.990** | **1.738** | **250.961** | **-** | **-** |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar** | **-** | **130.798** | **869** | **250.961** | **-** | **-** |

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET) | 382.628 | 405.646 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) | 104.925 | 110.750 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) (*) | 587.549 | 804.266 |
| Özkaynak | 623.271 | 690.264 |
| Özkaynak/(KRET +PRET+ORET)*100 | 57,97 | 52,27 |

**KRET:** Kredi Riskine Esas Tutar
**PRET:** Piyasa Riskine Esas Tutar
**ORET:** Operasyonel Riske Esas Tutar

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı

## I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **ANA SERMAYE** | | |
| Ödenmiş Sermaye | 460.522 | 440.522 |
| Nominal Sermaye | 460.522 | 460.522 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | (20.000) |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - | - |
| Hisse Senedi İptal Karları | - | - |
| Yasal Yedekler | 26.580 | 26.580 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 21.530 | 21.530 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | 5.050 | 5.050 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Statü Yedekleri | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | 17.791.153 | 17.897.905 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 17.791.153 | 17.897.905 |
| Dağıtılmamış Karlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - |
| Kar | 42.083 | 104.305 |
| Net Dönem Karı | 42.083 | 104.305 |
| Geçmiş Yıllar Karı | - | - |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı | - | 20.000 |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | (17.699.827) | (17.804.132) |
| Net Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | (17.699.827) | (17.804.132) |
| Özel Maliyet Bedelleri (-) | - | - |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-) | (800) | (319) |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | (208) | (302) |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **620.511** | **685.180** |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Genel Karşılıklar | 4.170 | 6.113 |
| 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 | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu | - | - |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | - | - |
| Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) | - | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **4.170** | **6.113** |
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | | |
| **SERMAYE** | **624.681** | **691.293** |
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | **(1.410)** | **(1.029)** |
| 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 İle 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 | (402) | (408) |
| Diğer | | |
| **Toplam Özkaynak** | **623.271** | **690.264** |

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka'ca tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır

Standart Metoda göre, aylık periyodlarla, piyasa riski hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmaları yakından izlemektedir. Aylar itibariyle değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın Üst Yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı Üst Düzey Yönetiminin bilgisi ve talimatı ile gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın Üst Yönetimi tarafından revize edilmektedir. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli bir şekilde doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Grubu ve İç Kontrol Merkezi tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

Piyasa riskine maruz değer, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te açıklanan Standart Metod ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır

a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

| | Tutar |
|---|---|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 83 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 8.311 |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| (VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI) | 8.394 |
| (IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII) | 104.925 |

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### III. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Haziran 2007 tarihi itibariyle yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son üç yılına ait 2007, 2006 ve 2005 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

### IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metod ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar türev araçları ile kur riskine karşı korunmaktadır.

Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde Banka Hazine Grubu, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılır.

Banka'nın 30 Haziran 2008 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam YTL cari döviz alış kurları:

| | 23 Haziran 2008 | 24 Haziran 2008 | 25 Haziran 2008 | 26 Haziran 2008 | 27 Haziran 2008 | 30 Haziran 2008 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **USD** | 1,2166 | 1,2209 | 1,2250 | 1,2182 | 1,2095 | 1,2237 |
| **CHF** | 1,1699 | 1,1686 | 1,1747 | 1,1680 | 1,1695 | 1,1967 |
| **GBP** | 2,4015 | 2,3971 | 2,4081 | 2,3996 | 2,3944 | 2,4292 |
| **JPY** | 0,0113 | 0,0113 | 0,0113 | 0,0113 | 0,0112 | 0,0115 |
| **EURO** | 1,8962 | 1,8964 | 1,9063 | 1,8977 | 1,8981 | 1,9271 |

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2008 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

| | Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru |
|---|---|
| **USD** | 1,2504 |
| **CHF** | 1,2155 |
| **GBP** | 2,4731 |
| **JPY** | 0,0121 |
| **EURO** | 1,9494 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :**

| Cari Dönem | EURO | USD | YEN | DİĞER YP | TOPLAM |
|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk. | 22 | 1 | - | 2 | 25 |
| Bankalar | 18.717 | 63.561 | 30 | 508 | 82.816 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 23 | - | - | 23 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler (*) | 2.372 | - | - | - | 2.372 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (**) | 2.852 | 6.430 | - | - | 9.282 |
| **Toplam Varlıklar** | **23.963** | **70.015** | **30** | **510** | **94.518** |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 50 | 92 | - | - | 142 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 9.038 | 11.025 | 58 | 857 | 20.978 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 2.686 | 30.008 | - | 441 | 33.135 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 9.665 | 30.610 | - | 17 | 40.292 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **21.439** | **71.735** | **58** | **1.315** | **94.547** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **2.524** | **(1.720)** | **(28)** | **(805)** | **(29)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | | | | | |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler (***) | 9.243 | 92.740 | 1.549 | 27 | 103.559 |
| **Önceki Dönem** | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 22.306 | 65.360 | 28 | 387 | 88.081 |
| Toplam Yükümlülükler | 21.599 | 70.137 | 52 | 1.285 | 93.073 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 707 | (4.777) | (24) | (898) | (4.992) |
| Net Bilanço Nazım Hesap Pozisyonu | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler(***) | 8.204 | 96.230 | 1.386 | 26 | 105.846 |

(*) Krediler, 548 Bin YTL ( 31 Aralık 2007 : 763 BinYTL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.
(**) Diğer Varlıklar, 16 Bin YTL tutarında takipteki dövize endeksli kredileri içermektedir. (31 Aralık 2007 : 16 Bin YTL)
(***) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### V. Faiz Oranı Riskine İlişkin 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 Oranı'nın hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Banka, likidite oranını yüksek tutmaya ve faiz öngörüleri doğrultusunda yapılan vadeli plasmanların vade dağılımının düzenli nakit akışı sağlamasına özen göstermektedir. Banka yönetim kurulu günlük raporlar ile piyasa faiz oranları ve gerçekleştirilen işlemler hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

Banka cari yılda faiz oranı riskine maruz kalmamıştır. Aktif Getiri/Pasif Maliyet arasında lehte yüksek marjlar bulunduğundan, 2007 yılında faiz riskine maruz kalmadığından ve genel ilkeler korunduğundan, 2008 yılında da faiz riski beklentisi bulunmamaktadır.

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle):**

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem Sonu** | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 93 | 93 |
| Bankalar | 553.823 | - | - | - | - | 1.484 | 555.307 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 3.949 | 5.353 | - | - | 9.302 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 2. 201 | - | - | - | - | - | 2.201 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 2 | 441 | 1.866 | 273 | - | 14.739 | 17.321 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | 192.218 | 192.218 |
| **Toplam Varlıklar** | 556.026 | 441 | 5.815 | 5.626 | - | 208.534 | 776.442 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | 181 | 181 |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | 35.278 | 35.278 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 2.881 | - | - | - | - | - | 2.881 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 44.871 | 44.871 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - | - | 693.231 | 693.231 |
| **Toplam Yükümlülükler** | 2.881 | - | - | - | - | 773.561 | 776.442 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 553.145 | 441 | 5.815 | 5.626 | - | - | 565.027 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | | - | - | - | (565.027) | (565.027) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Pozisyon** | 553.145 | 441 | 5.815 | 5.626 | - | (565.027) | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle) (devamı):**

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 60.156 Bin YTL tutarında maddi duran varlıkları, 208 Bin YTL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 523 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifini, 131.331 Bin YTL tutarında diğer aktifleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 620.511 Bin YTL tutarındaki özkaynakları, 64.417 Bin YTL tutarında karşılıkları, 4.375 Bin YTL tutarında vergi borcunu, 3.928 Bin YTL tutarında diğer yabancı kaynakları içermektedir.

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :**

| | EURO<br>% | USD<br>% | YEN<br>% | YTL<br>% |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem Sonu** | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | 5,65 | 3,90 | - | 19,07 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 12,38 | - | 18,52 |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | - | 16,25 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 8,19 | - | - | 17,00 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 11,00 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | - |

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle) (devamı):**

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu** | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 43 | 43 |
| Bankalar | 559.148 | 60.427 | - | - | - | 1.779 | 621.354 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 9.852 | - | - | - | 9.852 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 2.001 | - | - | - | - | - | 2.001 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 87 | 4.470 | 244 | 666 | - | 12.383 | 17.850 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | 191.649 | 191.649 |
| **Toplam Varlıklar** | **561.236** | **64.897** | **10.096** | **666** | **-** | **205.854** | **842.749** |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | 176 | 176 |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | 35.837 | 35.837 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 2.724 | - | - | - | - | - | 2.724 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 45.316 | 45.316 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - | - | 758.696 | 758.696 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **2.724** | **-** | **-** | **-** | **-** | **840.025** | **842.749** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 558.512 | 64.897 | 10.096 | 666 | - | - | 634.171 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (634.171) | (634.171) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Pozisyon** | **558.512** | **64.897** | **10.096** | **666** | | **(634.171)** | **-** |

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 60.891 Bin YTL tutarında maddi duran varlıkları, 302 Bin YTL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 507 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifini, 129.949 Bin YTL tutarında diğer aktifleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 665.180 Bin YTL tutarındaki özkaynakları, 65.166 Bin YTL tutarında karşılıkları, 20.000 Bin YTL tutarında sermaye benzeri krediyi, 4.702 Bin YTL tutarında vergi borcunu, 3.648 Bin YTL tutarında diğer yabancı kaynakları içermektedir.

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :**

| | EURO % | USD % | YEN % | YTL % |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu** | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | 4,60 | 4,98 | - | 17,86 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 12,38 | - | 21,21 |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | - | 15,75 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 8,03 | - | - | 17,72 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | - | 10,75 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | - |

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın aktifi ağırlıklı olarak menkul değerlerden ve diğer bankalara plasmanlar (vadesi 3 aydan kısa olan) gibi likit değerlerden oluşmaktadır. Bu nedenle Banka için likidite riski mevcut değildir. Bilanço tarihi itibariyle Banka likit olup, likidite fazlası piyasalarda satılarak Banka karlılığına olumlu katkı sağlamaktadır

Banka temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :**

| Cari Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası | 93 | - | - | - | - | - | - | 93 |
| Bankalar | 1.484 | 553.823 | - | - | - | - | - | 555.307 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 3.949 | 5.353 | - | - | 9.302 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 2.201 | - | - | - | - | - | 2.201 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | 2 | 441 | 1.866 | 273 | - | 14.739 | 17.321 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 192.218 | 192.218 |
| **Toplam Varlıklar** | 1.577 | 556.026 | 441 | 5.815 | 5.626 | - | 206.957 | 776.442 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 181 | - | - | - | - | - | - | 181 |
| Diğer Mevduat | 35.278 | - | - | - | - | - | - | 35.278 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 2.881 | - | - | - | - | - | 2.881 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 44.871 | - | - | - | - | - | - | 44.871 |
| Diğer Yükümlülükler | 3.928 | 790 | 3.585 | - | - | - | 684.928 | 693.231 |
| **Toplam Yükümlülükler** | 84.258 | 3.671 | 3.585 | - | - | - | 684.928 | 776.442 |
| **Likidite Açığı** | (82.681) | 552.355 | (3.144) | 5.815 | 5.626 | - | (477.971) | - |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 1.831 | 561.236 | 64.897 | 10.074 | 688 | - | 204.023 | 842.749 |
| Toplam Yükümlülükler | 170.139 | 3.559 | 3.871 | - | - | - | 665.180 | 842.749 |
| **Likidite Açığı** | **(168.308)** | **557.677** | **61.026** | **10.074** | **688** | - | **(461.157)** | - |

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

# BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 55 | 25 | 17 | 23 |
| TCMB | 13 | - | 3 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **68** | **25** | **20** | **23** |

**b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Tutar | 13 | - | 3 | - |
| Vadeli Serbest Tutar | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| **Toplam** | **13** | **-** | **3** | **-** |

**2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) :**

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 5.277 | - | 5.346 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | 5.277 | - | 5.346 | - |

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 2.860 | - | 3.013 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2.860** | **-** | **3.013** | **-** |

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 1.142 YTL'dir (31 Aralık 2007 : 1.472 Bin YTL).

a.3) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır.)

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

**3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | 472.491 | 82.816 | 545.521 | 75.833 |
| Yurtiçi | 472.491 | 81.461 | 545.521 | 74.130 |
| Yurtdışı | - | 1.355 | - | 1.703 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **472.491** | **82.816** | **545.521** | **75.833** |

**4. a) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle Banka'nın teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

a.2) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle Banka'nın repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

a.3) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin positif farklar tablosu:

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır.)

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar :**

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | - | 8.593 | - | 13.405 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | 8.593 | - | 13.405 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 417 | - | 434 | - |
| **Toplam** | **417** | **8.593** | **434** | **13.405** |

# BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar(devam) :**

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

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| Nakdi Krediler | 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 | 1.607 | 548 | 427 | - |
| İskonto ve İştira Senetleri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 1.190 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 417 | 548 | 427 | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.607** | **548** | **427** | **-** |

# BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :

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** | **67** | **350** | **417** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 67 | 350 | 417 |
| Diğer | - | - | - |
| **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** | **67** | **350** | **417** |

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler :

30 Haziran 2008 itibariyle Banka'nın taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır.)

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :**

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 2.582 | 5.476 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **2.582** | **5.476** |

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 67 | 247 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 17.848 | 18.106 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 48.289 | 46.740 |
| **Toplam** | **66.204** | **65.093** |

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır).

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

| | III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 327 | 18.303 | 58.837 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 3.976 | 643 | 391 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 320 | 3. 515 |
| Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | (3.835) | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | (203) | (408) | (631) |
| Aktiften Silinen (-) | - | (49) | (243) |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer (-) | - | (49) | (243) |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 265 | 18.809 | 61.869 |
| Özel Karşılık (-) | (67) | (17.848) | (48.289) |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **198** | **961** | **13.580** |

# BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :**

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

| | III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| Cari Dönem: | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 3.538 | 1.974 |
| Özel Karşılık (-) | - | (3.538) | (1.338) |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | - | - | **636** |
| Önceki Dönem: | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 3.355 | 1.793 |
| Özel Karşılık (-) | - | (3.355) | (1.229) |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | - | - | **564** |

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

| | III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (Net)** | **198** | **961** | **13.580** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 265 | 18.809 | 61.869 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | (67) | (17.848) | (48.289) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 198 | 961 | 13.580 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| **Önceki Dönem (Net)** | **80** | **197** | **12.097** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 327 | 18.303 | 58.837 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | (247) | (18.106) | (46.740) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 80 | 197 | 12.097 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

# BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

**6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:**

a.1) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

30 Haziran 2008 itibariyle Banka'nın teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler:

30 Haziran 2008 itibariyle Banka'nın repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2008 itibariyle Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senedi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler :

30 Haziran 2008 itibariyle Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

**7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):**

a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar:

İktisat Bankası T.A.Ş. tarafından Banka'ya devredilen Paksoy Ticaret ve Sanayi T.A.Ş. için cari dönem ve önceki dönemde ekli mali tablolarda 100% değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Maliyet | 5.421 | 5.421 |
| Değer Düşüş Karşılığı | (5.421) | (5.421) |
| Net Defter Değeri | - | - |

b.1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2008 itibariyle Banka'nın konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

b.2) Konsolide edilen iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

30 Haziran 2008 itibarıyla Banka'nın konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

b.3) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:
30 Haziran 2008 itibariyle Banka'nın konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

# BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

**8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**

a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın bankacılık sektöründe faaliyet göstermekte olan bağlı ortaklığı Bank 2000 Offshore Ltd.'nin 21 Temmuz 2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında tasfiyesine karar verilmiş olup, bağlı ortaklığın tasfiye süreci 5 Mart 2007 tarihinde tamamlanmıştır. Bu nedenle bilanço tarihi itibariyle Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2008 itibariyle Banka'nın konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

**9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:**

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):**

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:**

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

**12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**13. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:**

a) 30 Haziran 2008 itibariyle indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 523 Bin YTL (31 Aralık 2007 : 507 Bin YTL) olup, mali zarar ve vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **1 Ocak İtibariyle** | **507** | **101** |
| Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri | 16 | 406 |
| **Ertelenmiş Vergi Geliri (Net)** | **16** | **406** |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | - | - |
| **Ertelenmiş Vergi Aktifi** | **523** | **507** |

# BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

**14. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:**

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır.)

**15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

a) Diğer aktiflerin dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| TMSF'den alacaklar | 112.645 | 113.194 |
| Diğer | 18.686 | 16.755 |
| **Toplam** | **131.331** | **129.949** |

b) 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:

Diğer aktifler kalemi toplamı olan 131.331 Bin YTL'nin 112.645 Bin YTL'si TMSF'den alacaklar, geri kalan 18.686 Bin YTL'si ise peşin ödenmiş giderler, ayniyat mevcudu, dava ve mahkeme masraflarından alacaklar, kredi kartı ödemelerinden alacaklar ve diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır. Toprakbank'tan devir olunan "Altın İşlemi Vergi Cezası" davasının aleyhte sonuçlanması dolayısıyla Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi'ne ödenen 107.729 Bin YTL tutar ile İktisat Bankası T.A.Ş'den devir olunan tablo ve sanat eserleriyle ilgili olarak açılan dava konusu tutar olan 482 Bin YTL, gayrimenkul işlemleri ile ilgili alacak bedeli olan 4.361 Bin YTL ve geri kalan muhtelif alacaklar tutarı olan 73 Bin YTL, TMSF ile yapılan "Alacak Temlik Sözleşmesi" ve TMSF'den diğer alacaklar neticesinde oluşan TMSF'den alacak hesaplarında takip edilmektedir.

# BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

**1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:**

a.1) Cari Dönem :

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 9.995 | - | - | - | - | - | - | - | 9.995 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 20.680 | - | - | - | - | - | - | - | 20.680 |
| Yurt içinde Yer. K. | 20.449 | - | - | - | - | - | - | - | 20.449 |
| Yurtdışında Yer.K | 231 | - | - | - | - | - | - | - | 231 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 13 | - | - | - | - | - | - | - | 13 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 4.241 | - | - | - | - | - | - | - | 4.241 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 51 | - | - | - | - | - | - | - | 51 |
| Kıymetli Maden DH | 298 | - | - | - | - | - | - | - | 298 |
| Bankalararası Mevduat | 181 | - | - | - | - | - | - | - | 181 |
| TC Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 31 | - | - | - | - | - | - | - | 31 |
| Yurtdışı Bankalar | 37 | - | - | - | - | - | - | - | 37 |
| Katılım Bankaları | 113 | - | - | - | - | - | - | - | 113 |
| Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | |
| **Toplam** | **35.459** | - | - | - | - | - | - | - | **35.459** |

a.2) Önceki Dönem :

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 10.121 | - | - | - | - | - | - | - | 10.121 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 20.814 | - | - | - | - | - | - | - | 20.814 |
| Yurt içinde Yer. K. | 20.596 | - | - | - | - | - | - | - | 20.596 |
| Yurtdışında Yer.K | 218 | - | - | - | - | - | - | - | 218 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 10 | - | - | - | - | - | - | - | 10 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 4.584 | - | - | - | - | - | - | - | 4.584 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 51 | - | - | - | - | - | - | - | 51 |
| Kıymetli Maden DH | 257 | - | - | - | - | - | - | - | 257 |
| Bankalararası Mevduat | 176 | - | - | - | - | - | - | - | 176 |
| TC Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 36 | - | - | - | - | - | - | - | 36 |
| Yurtdışı Bankalar | 36 | - | - | - | - | - | - | - | 36 |
| Katılım Bankaları | 104 | - | - | - | - | - | - | - | 104 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **36.013** | - | - | - | - | - | - | - | **36.013** |

# BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

**1. b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler :**

1) Sigorta limitini aşanlar:

i) Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

| Tasarruf Mevduatı | Sigorta Kapsamında Bulunan | | Sigorta Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem(*) | Önceki Dönem | Cari Dönem(*) | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı | 9.495 | 9.621 | 500 | 500 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 10.992 | 10.484 | 4.560 | 4.045 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | - | - | - | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **20.487** | **20.105** | **5.060** | **4.545** |

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

2) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

i) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı bulunmamakadır. (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır.)

**2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

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

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır.)

**3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler**

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle Banka'nın bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alınan kredisi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır.)

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle Banka'nın bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alınan kredisi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır.)

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır.)

# BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

**5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net) :**

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 :

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır.)

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

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle Banka'nın sözleşme değişiklikleri ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülükleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır.)

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır.)

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle Banka'nın faaliyet kiralama işlemi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır.)

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

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle Banka'nın satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddeleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır.)

**6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

(31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :**

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Genel Karşılıklar | 4.170 | 6.113 |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 4 | 13 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 478 | 1.702 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 115 | 122 |
| Diğer | 3.573 | 4.276 |
| **Toplam** | **4.170** | **6.113** |

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

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle Banka tarafından ayrılan dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)
## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı) :**

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

c.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır).

c.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş g.nakdi krediler özel karşılıkları | 45.973 | 45.311 |
| Geçici hesaplar için ayrılan dava karşılıkları | 11.582 | 11.083 |
| **Toplam** | **57.555** | **56.394** |

**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kurumlar Vergisi Karşılığı | 10.384 | 23.584 |
| Peşin Ödenmiş Vergiler | (6.799) | (19.712) |
| **Ödenecek Kurumlar Vergisi** | **3.585** | **3.872** |

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 3.585 | 3.872 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 10 | 4 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 43 | 8 |
| BSMV | 75 | 110 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 30 | 37 |
| Diğer(*) | 304 | 314 |
| **Toplam** | **4.047** | **4.345** |

(*) Diğer kaleminin 9 Bin YTL (31 Aralık 2007 : 7 Bin YTL) tutarındaki kısmı ödenecek damga vergilerinden oluşmaktadır.

b) Primlere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 126 | 137 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 175 | 190 |
| 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 | 9 | 10 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 18 | 20 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **328** | **357** |

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:
Bilanço tarihi itibariyle indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi borcu 27 Bin YTL olup aktifteki ertelenmiş vergi alacağı ile netleştirilmiştir (31 Aralık 2007 : 33 Bin YTL).

# BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

**9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 460.522 | 440.522 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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 :

Bilanço tarihi itibariyle sermaye taahhüdü bulunmamaktadır. Etibank'tan devrolan sermaye taahhüdüne karşılık TMSF'nin 4 Mart 2004 tarihli 2906 sayılı yazısına istinaden ödenmemiş 20.000 Bin YTL tutarındaki sermaye açığının sermaye taahhüdü olarak bilançoda yer almaya devam etmesine, Birleşik Fon Bankası'nın sermaye benzeri kredi tutarının bu borcuna istinaden kayıtlarda tutulmasına ve Banka'nın nihai tasfiyesi aşamasında Banka'nın bilançosunda yer alan sermaye benzeri krediler kaleminden mahsup edilerek kapatılmasına karar verilmişti. Bilanço tarihi itibariyle Banka bu tutarı, sermaye benzeri kredi ile sermaye taahhüdü olarak bulunan 20.000 Bin YTL'den mahsup etme konusunda bir kararâ varmak üzere TMSF'ye yapmış olduğu başvuru sonuçlanmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 08 Nisan 2008 tarih ve BDDK.UY1/27.1/5032 sayılı uygunluk yazısı ve TMSF'nin 30 Mart 2008 tarihli 00830 sayılı kararında belirtildiği üzere 20.000 Bin YTL'lik sermaye taahhüdü sermaye benzeri kredi ile mahsuplaştırılarak ödenmiştir.

f) Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın likit oluşu ve aktiflerinin büyük çoğunluğunun bankalardan oluşması bankalardan alınan faizlerin bankaya getirisi ve de bu fonların yurtiçinde plase edilerek kar realize edilebilmesi olanakları bulunmaktadır.

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazları bulunmamaktadır.
(31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır)

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.
(31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır.)

# BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:**

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

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır.)

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

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

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

Banka'nın 30 Haziran 2008 tarihi itibariyle toplam 190.161 Bin YTL (31 Aralık 2007 – 196.622 Bin YTL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler : Banka'nın 30 Haziran 2008 tarihi itibariyle toplam , 61 Bin YTL (31 Aralık 2007 - 61 Bin YTL) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | 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 | 190.222 | 196.683 |
| **Toplam** | 190.222 | 196.683 |

c.2) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

| | I inci Grup | | II nci Grup | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gayrinakdi Krediler | 86.663 | 103.559 | - | - |
| Teminat Mektupları | 86.602 | 103.559 | - | - |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | - | - | - |
| Akreditifler | - | - | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 61 | - | - | - |
| **Toplam** | 86.663 | 103.559 | - | - |

Banka, 75.765 Bin YTL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 45.973 Bin YTL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| Kredilerden Alınan Faizler (*) | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 37 | 23 | 106 | 160 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 34 | 49 | 6 | - |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 12.117 | - | 4.686 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **12.188** | **72** | **4.798** | **160** |

(*)Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 48.510 | 1.860 | 40.072 | 1.858 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 3 | 271 | 205 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **48.510** | **1.863** | **40.343** | **2.063** |

c) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2007 : Bulunmamaktadır).

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2007 : Bulunmamaktadır).

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Paksoy Ticaret ve San.A.Ş.'nin Toprakbank A.Ş.'de bulunan 6894 nolu hesabında bloke edilen 10.739 YTL'nin ilgili firmaya ödenmemesi üzerine firma tarafından açılan davanın yargılama süresi sonunda anaparaya, takip tarihinden itibaren yıllık değişen oranlarda reeskont faizi uygulanarak firmaya ödenmesine karar verilmiş olup, bu kapsamda 23.476 YTL faiz ve mevduat hesabında bulunan 10.739 YTL mahkeme kararına istinaden Adana 2 İcra Müdürlüğü'nün 2002/5293 sayılı dosyasına 10 Mart 2008 tarihinde ödenmiştir.
(30 Haziran 2007 :Bulunmamaktadır.)

3. **Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kar** | **6. 810** | **1.682** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 281 | 133 |
| Türev Finansal İşlemlerden | - | - |
| Diğer | 281 | 133 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 6.529 | 1.549 |
| **Zarar (-)** | **(4.514)** | **(3.112)** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden | - | - |
| Diğer | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | (4.514) | (3.112) |

# BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

**4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

Diğer faaliyet gelirleri olan 4.732 Bin YTL'nin 3.372 Bin YTL'si geçmiş dönemde gider kaydedilen karşılık iptallerinden, 951 Bin YTL'si faaliyet kiralama gelirlerinden, 79 Bin YTL'si haberleşme gelirlerinden, 134 Bin YTL'si gayrimenkul ve menkul satışından elde edilen gelirden, 196 Bin YTL kiralama ve diğer gelirlerden oluşmaktadır. (2007: Diğer faaliyet gelirleri toplamı olan 17.347 Bin YTL'nin, 9.208 Bin YTL'lik kısmı teminat mektuplarının iadesi nedeni ile geçmiş dönemde ayrılan karşılıkların iptalinden, 5.936 Bin YTL'lik kısmı Sudi Özkan davası için ayrılan karşılığın iptalinden, 680 Bin YTL'lik kısmı faaliyet kiralama gelirlerinden ve geriye kalan 1.523 Bin YTL'lik kısmı geçmiş dönemde gider kaydedilen ve cari dönemde tahsil edilerek gelir yazılan karşılıklar ile gayrimenkul satışından elde edilen gelirler ve diğer haberleşme gelirlerinden oluşmaktadır.)..

**5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları :**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 1.638 | 2.385 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklar | 677 | - |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklar | 862 | - |
| V. Grup Kredi ve Alacaklar | 99 | 2.385 |
| Genel Kredi Karşılık Giderleri | - | 2.849 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri | 29 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | 29 | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - |
| Diğer | 1.115 | - |
| **Toplam** | **2.782** | **5.234** |

**6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 9.839 | 9.074 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 51 | 257 |
| İzin Karşılığı | 140 | 332 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 793 | 629 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 94 | 69 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 9 | 3 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 4.854 | 9.643 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 1.084 | 875 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 109 | 164 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 16 | 24 |
| Diğer Giderler | 3.645 | 8.580 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer | 1.076 | 2.340 |
| **Toplam** | **16.856** | **22.347** |

# BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

**7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama :**

a) 30 Haziran 2008 itibariyle hesaplanan cari vergi gideri 10.384 Bin YTL (30 Haziran 2007 : 15.215) ve ertelenmiş vergi geliri 16 Bin YTL'dir (30 Haziran 2007 : 124 Bin YTL ertelenmiş vergi geliri).

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 16 Bin YTL'dir (2007 : 124 Bin YTL ertelenmiş vergi geliri).

c) Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibariyle gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: Bulunmamaktadır. (2007 : Bulunmamaktadır.)

d) Vergi karşılığının mutabakatı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Vergi öncesi kar | 52.451 | 86.027 |
| Kurumlar vergisi oranı | %20 | %20 |
| Hesaplanan vergi: | 10.490 | 17.205 |
| İlaveler | 88 | 920 |
| İndirimler | (210) | (3.034) |
| **Toplam** | **10.368** | **15.091** |

**8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:**

Banka'nın 30 Haziran 2008 tarihi itibariyle karı bir önceki dönem karına göre % 40,67 azalmıştır.

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 63.743 Bin YTL (30 Haziran 2007: 79.004 Bin YTL) faiz geliri, 325 Bin YTL (30 Haziran 2007: 381 Bin YTL) faiz gideri, 1.643 Bin YTL (30 Haziran 2007: 2.821 Bin YTL) net ücret ve komisyon geliri elde etmiştir.

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

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

e) Azınlık paylarına ait kar/zarar :

Ekli mali tablolarda azınlık haklarına ait kar/zarar bulunmamaktadır.

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

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.

e) Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı :

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

# BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a) Geçmiş dönem kar /zararına ilişkin bilgiler

14 Nisan 2008 tarihli olağan genel kurul toplantısında alınan karara göre , 2007 yılı dönem karı olan 104.305 Bin YTL'nin geçmiş dönem zararlarından mahsup edilmesine karar verilmiştir.

b)Sermayeye ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle sermaye taahhüdü bulunmamaktadır. Etibank'tan devrolan sermaye taahhüdüne karşılık TMSF'nin 4 Mart 2004 tarihli 2906 sayılı yazısına istinaden ödenmemiş 20.000 Bin YTL tutarındaki sermaye açığının sermaye taahhüdü olarak bilançoda yer almaya devam etmesine, Birleşik Fon Bankası'nın sermaye benzeri kredi tutarının bu borcuna istinaden kayıtlarda tutulmasına ve Banka'nın nihai tasfiyesi aşamasında Banka'nın bilançosunda yer alan sermaye benzeri krediler kaleminden mahsup edilerek kapatılmasına karar verilmişti. Bilanço tarihi itibariyle Banka bu tutarı, sermaye benzeri kredi ile sermaye taahhüdü olarak bulunan 20.000 Bin YTL'den mahsup etme konusunda bir karara varmak üzere TMSF'ye yapmış olduğu başvuru sonuçlanmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 08 Nisan 2008 tarih ve BDDK.UY1/27.1/5032 sayılı uygunluk yazısı ve TMSF'nin 30 Mart 2008 tarihli 00830 sayılı kararında belirtildiği üzere 20.000 Bin YTL'lik sermaye taahhüdü sermaye benzeri kredi ile mahsuplaştırılarak ödenmiştir.

c) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

Fon kurulunca alınan 28 Mayıs 2008 tarih ve 2008/174 sayılı Kararla, Fon tarafından Fon bankalarına ihtiyat olarak aktarılmak üzere Hazine Müsteşarlığı'ndan kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen 106.752 Bin YTL'lik kaynak fazlasının Fon'a iadesi için gerekli işlemlerin başlatılmasına karar verilmiştir. Bu karara istinaden 10 Haziran 2008 tarihinde kaynak fazlasının TMSF'ye devri gerçekleştirilmiştir.

### VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

**1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:**

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan (11.295) Bin YTL tutarındaki "Diğer" kalemi, personel giderleri, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (3.921) Bin YTL tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. (1.178) Bin YTL tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır. "Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit" içinde yer alan (106.752) Bin YTL tutarındaki "Diğer" kalemi fona ödenen ihtiyat fazlası tutarından oluşmaktadır.

# BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar( Devamı)

**2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:**

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

| Dönem Başı | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Nakit** | **1.822** | **1.724** |
| Kasa ve Efektif Deposu | 40 | 67 |
| T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar | 3 | 52 |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat | 1.779 | 1.605 |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **612.722** | **611.166** |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 610.722 | 400 |
| Para Piyasasından Alacaklar | 2.000 | 610.766 |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **614.544** | **612.890** |

| Dönem Sonu | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Nakit** | **1.577** | **1.429** |
| Kasa ve Efektif Deposu | 80 | 62 |
| T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar | 13 | 31 |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat | 1.484 | 1.335 |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **543.129** | **589.855** |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 540.929 | 589.605 |
| Para Piyasasından Alacaklar | 2.200 | 250 |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **544.706** | **591.283** |

### VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar

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

a) Cari Dönem:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | 6 | - | 13.405 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 6 | - | 8.593 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | - | - |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

b) Önceki Dönem:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | 6 | - | 6.103 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 6 | - | 13.405 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | - | - |

c.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler :

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Mevduat | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Dönem Başı | 129 | 157 | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | 124 | 129 | - | - | - | - |
| Mevduat Faiz Gideri | 23 | - | - | - | - | - |

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

c.2) Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeleri bulunmamaktadır.

## VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

# ALTINCI BÖLÜM

## DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Banka, Toprakbank'tan devir olunan "Altın İşlemi Vergi Cezası" davasının aleyhte sonuçlanması dolayısıyla Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi'ne ödenip TMSF'ye temlik edilen ve bilançonun diğer aktiflerinde izlenen 107.729 Bin YTL tutarın, 5736 Sayılı "Bazı Kamu Alacaklarının Uzlaşma Usulü ile Tahsili Hakkındaki Kanunu"'nun 1. maddesi kapsamında yeniden hesaplanması sonucu belirlenecek olan tutarın , Banka'ya iade edilmesi hususunda , 25 Mart 2008 tarihinde Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi'ne uzlaşma talebinde bulunmuştur. 28.05.2008 tarihinde Vergi Dairesinden gelen yazıda konunun Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı Merkezi Uzlaşma Komisyonuna gönderildiği bilgisi verilmiş olup sözkonusu talep ile ilgili uzlaşma günü beklenmektedir.

# YEDİNCİ BÖLÜM

## BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

### I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 31 Temmuz 2008 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde 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.