**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN**
**İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA**
**VE İZMİR ŞUBELERİ**

**30 HAZİRAN 2003 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**
**KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR,**
**BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
**İLE SINIRLI DENETİM RAPORU**

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN**
**İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2003**
**ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**
**SINIRLI DENETİM RAPORU**

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri
Müdürler Kurulu'na

1. Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri'nin ("Banka") 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

2. Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri'nin 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Başaran Nas Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
a member of
PricewaterhouseCoopers

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 29 Temmuz 2003

**BANK MELLAT, MERKEZİ : TAHRAN-İRAN**
**İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

# 30 HAZİRAN 2003 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE İLGİLİ BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ"e göre raporlama paketi aşağıda yeralan bölümlerden oluşmaktadır.

- **Birinci Bölüm** - GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - MALİ TABLOLAR
- **Üçüncü Bölüm** - MUHASEBE POLİTİKALARI
- **Dördüncü Bölüm** - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe milyar Türk Lirası olarak, Türk Lirası'nın 30 Haziran 2003 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

29 Temmuz 2003

| | | |
|---|---|---|
| Younes Hormozi Sheikh Tabagh | Ahmet Arıöz | Mansour Nikimaleki Borchalouia |
| Müdürler Kurulu Başkanı | Müdürler Kurulu Üyesi | Müdürler Kurulu Üyesi |

# 30 HAZİRAN 2003 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI

## İÇİNDEKİLER

### BİRİNCİ BÖLÜM

### A. GENEL BİLGİLER


| | | SAYFA |
|---|---|---|
| **I.** | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 1 |
| **II.** | Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar | 1 |
| **III.** | Diğer bilgiler | 1 |


### İKİNCİ BÖLÜM

### B. MALİ TABLOLAR


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Bilanço | 2-3 |
| **II.** | Bilanço dışı yükümlülükler tablosu | 4 |
| **III.** | Gelir tablosu | 5 |
| **IV.** | Özkaynak değişim tablosu | 6 |
| **V.** | Nakit akım tablosu | 7 |


### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### C. MUHASEBE POLİTİKALARI


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 8 |
| **II.** | Yabancı para cinsi üzerinden işlemlerle ilgili açıklamalar | 9-10 |
| **III.** | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 10 |
| **IV.** | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 10 |
| **V.** | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 11 |
| **VI.** | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 11 |
| **VII.** | Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar | 11 |
| **VIII.** | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesine ilişkin açıklamalar | 11 |
| **IX.** | Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklarına ilişkin açıklamalar | 11-12 |
| **X.** | Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklamalar | 12 |
| **XI.** | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 12 |
| **XII.** | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 13 |
| **XIII.** | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 13 |
| **XIV.** | Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 14 |
| **XV.** | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 14 |
| **XVI.** | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 14-15 |
| **XVII.** | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 15 |
| **XVIII.** | Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin ilave açıklamalar | 15 |
| **XIX.** | Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar | 15 |
| **XX.** | Devlet teşviklerine ilişkin ilave açıklamalar | 15 |

# 30 HAZİRAN 2003 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI

## İÇİNDEKİLER (Devamı)

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER


| | | SAYFA |
|---|---|---|
| **I.** | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 16-19 |
| **II.** | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 20 |
| **III.** | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 20-22 |
| **IV.** | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 23-25 |
| **V.** | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 26 |


### BEŞİNCİ BÖLÜM

### E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 27-32 |
| **II.** | Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 33-36 |
| **III.** | Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 37-39 |
| **IV.** | Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 40 |
| **V.** | Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 41 |
| **VI.** | Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar | 42-43 |
| **VII.** | Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 44-46 |
| **VIII.** | Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 46 |


### ALTINCI BÖLÜM

### F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 47 |


### YEDİNCİ BÖLÜM

### G. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 48 |

# BİRİNCİ BÖLÜM

## A. GENEL BİLGİLER

### I. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama:

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri ("Banka"), Tahran-İran'da kurulu Bank Mellat'ın Türkiye Şubeleri olarak sırasıyla 18 Ağustos 1981, 23 Şubat 1984 ve 16 Ocak 1992 tarihlerinde, yasal yükümlülüklerden sonra Banka karının Genel Merkez'e transferine ve tasfiye halinde Banka sermayesinin iade edilmesine imkan veren, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu kapsamında tescil edilmiştir. Şubeler, bankacılık faaliyetlerine, Hazine'den gerekli iznin alınmasını takiben, (sırasıyla Nisan 1982, Mayıs 1985 ve Ekim 1992) başlamışlardır.

### II. Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

Banka'nın hakim sermayedarı İran İslam Cumhuriyeti Devleti'dir.

### III. Diğer bilgiler:

**a. Banka'nın yönetim merkezinin adresi, telefon ve faks numaraları:**

| | |
|---|---|
| Adres | : Büyükdere Caddesi Binbirçiçek Sokak No.1, 80620, Levent - İstanbul Türkiye |
| Telefon | : (0212) 279 80 15 |
| Fax | : (0212) 284 62 14 |

**b. Banka'nın elektronik site adresi ve elektronik posta adresi:**

www.mellatbank.com

**c. Raporlama dönemi:**

1 Ocak - 30 Haziran 2003

## İKİNCİ BÖLÜM
## B. MALİ TABLOLAR

| I. BİLANÇO<br>AKTİF KALEMLER | Dipnot (Beşinci Bölüm) | CARİ DÖNEM (30/06/2003) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | **I.1.** | **21** | **3,195** | **3,216** | **20** | **3,372** | **3,392** |
| 1.1 Kasa | | 6 | - | 6 | 10 | - | 10 |
| 1.2 Efektif Deposu | | - | 210 | 210 | - | 146 | 146 |
| 1.3 T.C. Merkez Bankası | | 15 | 2,985 | 3,000 | 10 | 3,226 | 3,236 |
| **II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)** | **I.2.** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.1 Devlet Tahvili | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 Hazine Bonosu | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR** | | **203** | **63,277** | **63,480** | **846** | **46,311** | **47,157** |
| 3.1 Bankalar | | 203 | 63,277 | 63,480 | 846 | 46,311 | 47,157 |
| 3.1.1 Yurtiçi Bankalar | | 203 | 48,275 | 48,478 | 846 | 37,454 | 38,300 |
| 3.1.2 Yurtdışı Bankalar | | - | 15,002 | 15,002 | - | 8,857 | 8,857 |
| 3.2 Diğer Mali Kuruluşlar | | - | - | - | - | - | - |
| **IV. PARA PİYASALARI** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| **V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)** | **I.3.** | **5,520** | **13,858** | **19,378** | **3,334** | **22,546** | **25,880** |
| 5.1 Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 Diğer Menkul Değerler | | 5,520 | 13,858 | 19,378 | 3,334 | 22,546 | 25,880 |
| **VI. KREDİLER** | **I.4.** | **35** | **20,973** | **21,008** | **39** | **32,228** | **32,267** |
| 6.1 Kısa Vadeli | | 11 | 20,928 | 20,939 | 16 | 32,208 | 32,224 |
| 6.2 Orta ve Uzun Vadeli | | 24 | 45 | 69 | 23 | 20 | 43 |
| 6.3 Takipteki Krediler | | 156 | - | 156 | 174 | - | 174 |
| 6.4 Özel Karşılıklar (-) | | (156) | - | (156) | (174) | - | (174) |
| **VII. FAKTORİNG ALACAKLARI** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)** | **I.5.** | **1,205** | **-** | **1,205** | **1,611** | **-** | **1,611** |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 1,205 | - | 1,205 | 1,611 | - | 1,611 |
| 8.1.1 Devlet Tahvili | | - | - | - | 768 | - | 768 |
| 8.1.2 Hazine Bonosu | | 1,205 | - | 1,205 | 843 | - | 843 |
| 8.1.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **IX. İŞTİRAKLER (Net)** | **I.6.** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 9.1 Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| **X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)** | **I.7.** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 10.1 Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)** | **I.8.** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 12.1 Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 Kazanılmamış Gelirler ( - ) | | - | - | - | - | - | - |
| **XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR** | | **10** | **7,930** | **7,940** | **6** | **8,521** | **8,527** |
| **XIV. MUHTELİF ALACAKLAR** | | **139** | **-** | **139** | **18** | **-** | **18** |
| **XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI** | **I.9.** | **1,302** | **1,535** | **2,837** | **1,152** | **1,586** | **2,738** |
| 15.1 Kredilerin | | 19 | 357 | 376 | 12 | 685 | 697 |
| 15.2 Menkul Değerlerin | | 1,283 | 952 | 2,235 | 1,139 | 767 | 1,906 |
| 15.3 Diğer | | - | 226 | 226 | 1 | 134 | 135 |
| **XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **5,197** | **-** | **5,197** | **5,292** | **-** | **5,292** |
| 16.1 Defter Değeri | | 7,989 | - | 7,989 | 7,973 | - | 7,973 |
| 16.2 Birikmiş Amortismanlar ( - ) | | (2,792) | - | (2,792) | (2,681) | - | (2,681) |
| **XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 17.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 17.3 Birikmiş Amortismanlar ( - ) | | - | - | - | - | - | - |
| **XVIII. DİĞER AKTİFLER** | **I.10.** | **568** | **-** | **568** | **1,391** | **-** | **1,391** |
| **AKTİF TOPLAMI** | | **14,200** | **110,768** | **124,968** | **13,709** | **114,564** | **128,273** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

| I. | BİLANÇO<br>PASİF KALEMLER | Dipnot (Beşinci Bölüm) | CARİ DÖNEM (30/06/2003) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **MEVDUAT** | **II.1.** | **67** | **38,197** | **38,264** | **86** | **37,078** | **37,164** |
| 1.1 | Bankalararası Mevduat | | 1 | 16,811 | 16,812 | 1 | 8,048 | 8,049 |
| 1.2 | Tasarruf Mevduatı | | 35 | - | 35 | 30 | - | 30 |
| 1.3 | Resmi Kuruluşlar Mevduatı | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Ticari Kuruluşlar Mevduatı | | 30 | - | 30 | 45 | - | 45 |
| 1.5 | Diğer Kuruluşlar Mevduatı | | 1 | - | 1 | 10 | - | 10 |
| 1.6 | Döviz Tevdiat Hesabı | | - | 21,386 | 21,386 | - | 29,030 | 29,030 |
| 1.7 | Kıymetli Madenler Depo Hesapları | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **PARA PİYASALARI** | **II.2.** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **ALINAN KREDİLER** | **II.3.** | **-** | **63,355** | **63,355** | **-** | **66,346** | **66,346** |
| 3.1 | T.C. Merkez Bankası Kredileri | | - | 63,355 | 63,355 | - | - | - |
| 3.2 | Alınan Diğer Krediler | | - | - | - | - | 66,346 | 66,346 |
| 3.2.1 | Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | | - | 63,355 | 63,355 | - | - | - |
| 3.2.2 | Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | | - | - | - | - | 66,346 | 66,346 |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | **II.4.** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **FONLAR** | **II.5.** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **MUHTELİF BORÇLAR** | **II.6.** | **29** | **926** | **955** | **41** | **961** | **1,002** |
| **VII.** | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | **II.7** | **32** | **4,388** | **4,420** | **-** | **6,856** | **6,856** |
| **VIII.** | **ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER** | | **95** | **-** | **95** | **108** | **-** | **108** |
| **IX.** | **FAKTORİNG BORÇLARI** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)** | **II.8.** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **FAİZ VE GİDER REESKONTLARI** | **II.9.** | **15** | **991** | **1,006** | **129** | **685** | **814** |
| 11.1 | Mevduatın | | 5 | 140 | 145 | 3 | 55 | 58 |
| 11.2 | Alınan Kredilerin | | - | 851 | 851 | - | 630 | 630 |
| 11.3 | Repo İşlemlerinin | | - | - | - | - | - | - |
| 11.4 | Diğer | | 10 | - | 10 | 126 | - | 126 |
| **XII.** | **KARŞILIKLAR** | **II.10.** | **1,821** | **-** | **1,821** | **3,378** | **-** | **3,378** |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 184 | - | 184 | 227 | - | 227 |
| 12.2 | Kıdem Tazminatı Karşılığı | | 150 | - | 150 | 111 | - | 111 |
| 12.3 | Vergi Karşılığı | | 1,487 | - | 1,487 | 3,040 | - | 3,040 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XIV.** | **AZINLIK HAKLARI** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XV.** | **ÖZKAYNAK LAR** | **II.11.** | **15,052** | **-** | **15,052** | **12,605** | **-** | **12,605** |
| 15.1 | Ödenmiş Sermaye | | 4,236 | - | 4,236 | 4,236 | - | 4,236 |
| 15.2 | Sermaye Yedekleri | | 39,010 | - | 39,010 | 38,933 | - | 38,933 |
| 15.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | **II.12.** | - | - | - | - | - | - |
| 15.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2.3 | Menkul Değerler Değer Artış Fonu | | 107 | - | 107 | 30 | - | 30 |
| 15.2.4 | Yeniden Değerleme Fonu | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2.5 | Yeniden Değerleme Değer Artışı | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2.6 | Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2.7 | Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri | | 38,903 | - | 38,903 | 38,903 | - | 38,903 |
| 15.3 | Kâr Yedekleri | | 5,492 | - | 5,492 | 5,319 | - | 5,319 |
| 15.3.1 | Yasal Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 15.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 15.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | 5,492 | - | 5,492 | 5,319 | - | 5,319 |
| 15.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 15.4 | Kâr veya Zarar | | (33,686) | - | (33,686) | (35,883) | - | (35,884) |
| 15.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları | | (36,056) | - | (36,056) | (38,193) | - | (38,193) |
| 15.4.2 | Dönem Net Kâr ve Zararı | | 2,370 | - | 2,370 | 2,310 | - | 2,310 |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **17,111** | **107,857** | **124,968** | **16,347** | **111,926** | **128,273** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

| II. | BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU | | CARİ DÖNEM (30/06/2003) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | | | | | | |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | **IV.3.** | **423** | **21,689** | **22,112** | **332** | **10,951** | **11,283** |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | 385 | 2,163 | 2,548 | 318 | 2,874 | 3,192 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | 59 | - | 59 |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | 385 | 2,163 | 2,548 | 259 | 2,874 | 3,133 |
| 1.2. | Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler | | - | 19,526 | 19,526 | - | 8,077 | 8,077 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler | | - | 585 | 585 | - | 1,341 | 1,341 |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler | | - | 18,941 | 18,941 | - | 6,736 | 6,736 |
| 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. | Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. | Diğer Kefaletlerimizden | | 38 | | 38 | 14 | - | 14 |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.1. | Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2. | Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. | 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. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8. | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1. | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1. | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2. | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2. | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1. | Swap Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2. | Swap Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3. | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4. | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3. | Para ve Faiz Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.1. | Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.2. | Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.3. | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.4. | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.4. | Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.4.1. | Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.4.2. | Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.5. | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.5.1. | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.5.2. | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.6. | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)** | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3. | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | - | - | - | - | - | - |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **423** | **21,689** | **22,112** | **332** | **10,951** | **11,283** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

**III. GELİR TABLOSU**

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (Beşinci Bölüm) | CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2003) | Sınırlı Denetimden Geçmemiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2002) | CARİ DÖNEM (01/04-30/06/2003) | Sınırlı Denetimden Geçmemiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/04-30/06/2002) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **III.1.** | **4,019** | **3,604** | **1,983** | **1,786** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 818 | 616 | 384 | 354 |
| 1.1.1 | TP Kredilerden Alınan Faizler | | 15 | 25 | 7 | 13 |
| 1.1.1.1 | Kısa Vadeli Kredilerden | | 14 | 25 | 6 | 13 |
| 1.1.1.2 | Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 1 | - | 1 | - |
| 1.1.2 | YP Kredilerden Alınan Faizler | | 683 | 591 | 313 | 341 |
| 1.1.2.1 | Kısa Vadeli Kredilerden | | 683 | 591 | 313 | 341 |
| 1.1.2.2 | Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | - | - | - | - |
| 1.1.3 | Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | | 119 | - | 63 | - |
| 1.1.4 | Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | | - | - | 1 | - |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 1 | - | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 941 | 1,333 | 517 | 475 |
| 1.3.1 | T.C. Merkez Bankasından | | 5 | 23 | 5 | 14 |
| 1.3.2 | Yurtiçi Bankalardan | | 867 | 1,219 | 480 | 417 |
| 1.3.3 | Yurtdışı Bankalardan | | 69 | 91 | 32 | 44 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 2,247 | 1,646 | 1,069 | 953 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden | | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | **III.3.** | 1,936 | 1,499 | 920 | 867 |
| 1.5.3 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden | **III.3.** | 311 | 147 | 149 | 86 |
| 1.6 | Diğer Faiz Gelirleri | | 13 | 9 | 13 | 4 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | **III.2.** | **1,139** | **1,161** | **426** | **685** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 205 | 324 | 83 | 185 |
| 2.1.1 | Bankalar Mevduatına | | - | - | - | - |
| 2.1.2 | Tasarruf Mevduatına | | 6 | 4 | 3 | 1 |
| 2.1.3 | Resmi Kuruluşlar Mevduatına | | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Ticari Kuruluşlar Mevduatına | | - | - | - | - |
| 2.1.5 | Diğer Kuruluşlar Mevduatına | | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Döviz Tevdiat Hesaplarına | | 199 | 320 | 80 | 184 |
| 2.1.7 | Kıymetli Maden Depo Hesaplarına | | - | - | - | - |
| 2.2 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.3 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 934 | 837 | 343 | 500 |
| 2.3.1 | T.C. Merkez Bankasına | | - | - | - | - |
| 2.3.2 | Yurtiçi Bankalara | | - | - | - | - |
| 2.3.3 | Yurtdışı Bankalara | | 934 | 837 | 343 | 500 |
| 2.3.4 | Diğer Kuruluşlara | | - | - | - | - |
| 2.4 | Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | - | - | - | - |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ (I - II)** | | **2,880** | **2,443** | **1,557** | **1,101** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ** | | **(4)** | **30** | **(17)** | **17** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 32 | 33 | 16 | 17 |
| 4.1.1 | Nakdi Kredilerden | | 3 | - | - | - |
| 4.1.2 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 29 | 33 | 16 | 17 |
| 4.1.3 | Diğer | | - | - | - | - |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 36 | 3 | 33 | - |
| 4.2.1 | Nakdi Kredilere Verilen | | - | - | - | - |
| 4.2.2 | Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | - | - | - | - |
| 4.2.3 | Diğer | | 36 | 3 | 33 | - |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | - | - | - | - |
| 5.1 | Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden | | - | - | - | - |
| 5.2 | Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | | - | - | - | - |
| **VI.** | **NET TİCARİ KÂR / ZARAR** | | **102** | **817** | **(265)** | **675** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net) | | - | - | - | - |
| 6.2 | Kambiyo Kâr/Zararı (Net) | | 102 | 817 | (265) | 675 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR** | | - | - | - | - |
| **VIII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **III.4.** | **2,546** | **1,757** | **1,574** | **933** |
| **IX.** | **FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)** | | **5,524** | **5,047** | **2,849** | **2,726** |
| **X.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)** | **III.5** | - | **78** | - | **78** |
| **XI.** | **DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)** | | **1,185** | **1,195** | **581** | **584** |
| **XII.** | **FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)** | | **4,339** | **3,774** | **2,268** | **2,064** |
| **XIII.** | **BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR** | **III.6.** | - | - | - | - |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI** | | **(851)** | **(630)** | **24** | **(148)** |
| **XV.** | **VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)** | | **3,488** | **3,144** | **2,292** | **1,916** |
| **XVI.** | **VERGİ KARŞILIĞI (-)** | | **1,118** | **976** | **497** | **535** |
| **XVII.** | **VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)** | | **2,370** | **2,168** | **1,795** | **1,381** |
| **XVIII.** | **VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR** | | - | - | - | - |
| 18.1 | Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar | | - | - | - | - |
| 18.1.1 | Olağanüstü Gelirler | | - | - | - | - |
| 18.1.2 | Olağanüstü Giderler (-) | | - | - | - | - |
| 18.2 | Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-) | | - | - | - | - |
| **XIX.** | **NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVII+XVIII)** | **III.7.** | **2,370** | **2,168** | **1,795** | **1,381** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

**IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

| | ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Ödenmiş Sermaye | Öd. Serm. Enf. Göre Düzelt. Kay. Ser. Yed. | 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) | Yeni. Değerleme Fonu | Yeni. Değerleme Değer Artışı | Menkul Değer. Değer Artış Fonu | Genel Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2002)** | | | | | | | | | | | | | | |
| **1** | Dönem Başı Bakiyesi | 2,499 | 38,952 | - | - | - | - | 5,058 | - | 3,344 | (36,356) | - | - | - | 13,497 |
| **2** | Satılmaya Hazır Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **2.1** | Net Rayiç Değer Kârı / Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **3** | Kur Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **4** | Net Dönem Kârı | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,168 | - | - | - | - | 2,168 |
| **5** | Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (4,920) | - | - | - | (4,920) |
| **6** | Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | 261 | - | (3,344) | 3,083 | - | - | - | - |
| **7** | Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **8** | Hisse Senedi İhracı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **9** | Nakit Sermaye Artışı | 1,287 | 401 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,688 |
| **10** | Yeniden değerleme fonundan sermaye artışı | 450 | (450) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10)** | **4,236** | **38,903** | **-** | **-** | **-** | **-** | **5,319** | **-** | **2,168** | **(38,193)** | **-** | **-** | **-** | **12,433** |
| | **CARİ DÖNEM (30/06/2003)** | | | | | | | | | | | | | | |
| **1** | Dönem Başı Bakiyesi | 4,236 | 38,903 | - | - | - | - | 5,319 | - | 2,310 | (38,193) | - | - | 30 | 12,605 |
| | Dönem İçindeki Artışlar: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **2** | Satılmaya Hazır Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **2.1** | Net Rayiç Değer Kârı / Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 77 | 77 |
| **3** | Nakit Akış Riskinden Korunma | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **3.1** | Net Rayiç Değer Kârı / Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **4** | Kur Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Aktarılan Tutarlar: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **5** | Satılmaya Hazır Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **5.1** | Net Kâra Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **6** | Nakit Akış Riskinden Korunma | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **6.1** | Net Kâra Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **6.2** | Varlıklara Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **7** | Net Dönem Kârı | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,370 | - | - | - | - | 2,370 |
| **8** | Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **9** | Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | 173 | | (2,310) | 2,137 | - | - | - | - |
| **10** | Hisse Senedi İhracı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **11** | Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Ser. Yed. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10)** | **4,236** | **38,903** | **-** | **-** | **-** | **-** | **5,492** | **-** | **2,370** | **(36,056)** | **-** | **-** | **107** | **15,052** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

| V. | NAKİT AKIM TABLOSU | Dipnot (Beşinci Bölüm) | CARİ DÖNEM (30/06/2003) | Sınırlı Denetimden Geçmemiş ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2002) |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| 1.1 | Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 3,825 | 2,222 |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 3,921 | 3,331 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (947) | (932) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | (4) | 30 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | - | - |
| 1.1.5 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | - | - |
| 1.1.6 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (500) | (542) |
| 1.1.7 | Ödenen Vergiler | | (655) | (612) |
| 1.1.8 | Olağandışı Kalemler | | - | - |
| 1.1.9 | Diğer | | 2,010 | 947 |
| 1.2 | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | 6,338 | (7,294) |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | 236 | 2,420 |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | 11,259 | (13,334) |
| 1.2.4 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | | 1,288 | (2,411) |
| 1.2.5 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | 8,762 | 4,116 |
| 1.2.6 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | (7,663) | (2,429) |
| 1.2.7 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | (2,990) | 7,097 |
| 1.2.8 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | (46) | 27 |
| 1.2.9 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | (4,508) | (2,780) |
| **I.** | Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | 10,163 | (5,072) |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **II.** | Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | 6,969 | (10,312) |
| 2.1 | İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar | | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar | | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (16) | 126 |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | - | - |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler | | - | - |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler | | 6,579 | 9,918 |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | (20,356) |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | 406 | - |
| 2.9 | Olağandışı Kalemler | | - | - |
| 2.10 | Diğer | | - | - |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **III.** | Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | - | (3,282) |
| 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 | | - | (4,920) |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 | Olağandışı Kalemler | | - | |
| 3.7 | Diğer | | - | 1,638 |
| **IV.** | Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | (749) | 188 |
| **V.** | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | | 16,383 | (18,478) |
| **VI.** | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | **V.1.** | 47,313 | 68,196 |
| **VII.** | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | **V.2.** | 63,696 | 49,718 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## C. MUHASEBE POLİTİKALARI

### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

**a. Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere uygun olarak hazırlanması:**

Banka'nın 30 Haziran 2003 tarihli mali tabloları ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 22 Haziran 2002 tarihli ve 24793 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ekim 2002 tarihinde yürürlüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere ve 31Aralık 2002 tarihli ve 24980 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan çeşitli muhasebe standartları hakkındaki tebliğlerde değişiklik yapılmasına dair tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

**b. Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi:**

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 14 Sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" (MUY 14) 1 Temmuz 2002 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

MUY 14'e göre, Banka'nın mali tablolarının paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücü dikkate alınarak yeniden düzenlenmesi gerekmektedir. Diğer bir ifade ile, MUY 14, yüksek enflasyon olan bir ekonomide geçerli para birimi esas alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki satın alma gücü değerine göre yeniden düzenlenmesini gerektirir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüze yaklaşması yada bu oranın üzerinde gerçekleşmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri, MUY 14'te yer alan esaslara göre ve MUY 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Beşinci Bölüm'de IX no'lu "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

İlişikteki mali tablolar, maddi duran varlıklar üzerindeki yeniden değerlemeden doğan değer artışları haricinde, ilk elde etme maliyeti esasına göre tutulan defterler baz alınarak hazırlanmış olup, MUY 14'e uygunluk sağlamak için düzenleme ve yeniden sınıflandırmalar yapılarak sunulmuştur.

**c. Diğer değerleme esasları:**

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin aktif ve pasif kalemlerin değerlemesinde kullanılan yöntemler ilgili muhasebe politikaları içerisinde belirtilmiştir.

## C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

### II. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlerle ilgili açıklamalar:

**a. Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri:**

Banka'nın 30 Haziran 2003 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasiflerinin önemli bir kısmını oluşturan bakiyeleri aşağıdaki kurlar kullanılarak Türk lirasına dönüştürülmüştür:

| | **30 Haziran 2003 (TL)** |
|---|---|
| ABD Doları | 1,421,717 |
| EURO | 1,623,601 |
| İngiliz Sterlini | 2,352,848 |

**b. Döneme ilişkin net kâr ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları.**

Döneme ilişkin net kâr ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları 102 milyar TL'dir.

**c. Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı ve dönem içinde meydana gelen değişiklikler.**

Bulunmamaktadır.

**d. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı.**

Banka'nın aktifleştirilmiş kur farkı gideri bulunmamaktadır.

**e. Kur riski yönetim politikasının temel esasları.**

Banka, kur riskine karşı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın ("TCMB") döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif ve pasif yönetimi her türlü fiyat, likidite ve kredi risklerinin Banka'nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapılmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

**f. Yurtdışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların, iştiraklerin, ödünçlerin ve riskten korunma amaçlı diğer araçların Türk parasına dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farklarının hangi hesaplarda izlendiği.**

Banka'nın yurtdışında kurulu ortaklıkları, iştirakleri veya riskten korunma amaçlı diğer araçları bulunmamaktadır.

## C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

**g. Yurtdışında kurulu bir ortaklığın edinilmesinden doğan şerefiye ile, bu ortaklığın aktif ve pasif kalemlerinin rayiç bedele uyarlanması sonucu oluşan tutarların Türk parasına dönüştürülmesinde uygulanan yöntem.**

Cari dönemde yurtdışında kurulu bir ortaklık edinilmemiştir.

**h. Yurtdışı ortaklığının elden çıkarılması halinde sonuçların hangi hesaplara yansıtıldığı.**

Cari dönemde elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

**i. Yabancı para işlemlerin, işlem tarihinde geçerli olan kur üzerinden hesaplanıp hesaplanmadığı, bu tür işlemlerden ve yabancı para cinsi parasal aktif ve pasiflerin Türk Lirasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kâr veya zararların, gelir tablosuna yansıtılıp yansıtılmadığı.**

Banka, yabancı para cinsinden işlemlerini işlem gününde geçerli döviz kurlarını kullanmak suretiyle Türk lirasına çevirmekte ve muhasebe kayıtlarına yansıtmaktadır. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmiştir. Banka'nın 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi bulunmamaktadır. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kar/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

**j. Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farkların gelir tablosuna dahil edilip edilmediği.**

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk lirasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kar/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

## III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır. Ayrıca, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 1 Sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı"nda tanımlandığı şekliyle Banka'nın riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

## IV. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve borçlar, 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 mevcut ise veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize edip ödüyorsa veya tahsil ediyorsa bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

## C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

### V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka yönetiminin tahsilini şüpheli gördüğü faiz gelirleri tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak gösterilmemektedir.

### VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği veya ödendiği tarihlerde gelir ya da gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

### VII. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı menkul kıymeti bulunmamaktadır.

### VIII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

Banka'nın 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonları bulunmamaktadır.

Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

### IX. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar:

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 varlıklardır.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Banka, finansal varlıkları ile ilgili sınıflandırma işlemini ilgili varlıkların edinilmesi sırasında yapmaktadır.

## C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

Banka kaynaklı krediler, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ve alacaklar ile satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmıştır. Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değere göre yapılmıştır. Rayiç değerin tespit edilemediği durumlarda iç verim oranı yöntemi ile değerlenmiştir. Satılmaya hazır menkul değerlerin, rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr ve zararları, özkaynak kalemleri içerisinde ilgili hesaplarda gösterilmiştir. Bu menkul kıymetler elden çıkarıldığında, özkaynaklarda birikmiş rayiç değer uyarlamaları, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ise iç verim oranı yöntemiyle değerlenmiştir.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği yürürlüğe girmeden önce bağlı menkul değerler içinde sınıflandırılan ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler basit faiz yöntemiyle değerlenmiştir.

### X. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka kaynaklı kredilerin ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmıştır. Kayda alınmalarını izleyen dönemde banka kaynaklı krediler ve alacaklar iskonto edilmiş bedel üzerinden değerlenmiştir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmemiştir.

Banka, yönetimin hesaplamaları doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için özel karşılık ayırmaktadır. Banka, 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkrası ve 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde ve iç yönetmelikleri uyarınca takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır. Banka, 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla ihtiyatlılık prensibine göre hareket ederek takipteki alacakları için %100 oranında karşılık ayırmıştır.

Yıl içinde ayrılan karşılıklar o yıl gelirinden düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

### XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla şerefiyesi ve maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır.

## C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

### XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıklar TL'nin 30 Haziran 2003 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Amortisman, maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş tutarları üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

| | |
|---|---|
| Binalar | 50 yıl |
| Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar | 5 yıl |

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Banka'nın 30 Haziran 2003 tarihinde toplam net maddi duran varlıklarının %95'ini oluşturan İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir şubelerinin binaları, 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla ekspertiz tarafından değerlemeye tabi tutulmuştur.

Maddi duran varlıklar MUY 14'e uygun olarak yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar 30 Haziran 2003 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş nakit satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın 30 Haziran 2003 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmiştir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde cari dönemde önemli bir etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

### XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

## C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

### XIV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 8 Sayılı Tebliğ "Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" na uygun olarak ayrılmıştır.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda ayrılmaktadır. Yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlar şarta bağlı yükümlülük olarak kabul edilir. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır.

### XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 10 sayılı Tebliğ olan "Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("MUY 10") hükümlerine göre muhasebeleştirilmiştir.

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması %70'tir.

Banka'nın 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

### XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

26 Nisan 2003 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 4842 sayılı yeni vergi kanunu çerçevesinde 2003 yılı gelirlerinden başlamak üzere kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanacaktır. Kurumlar vergisi, kurumlar vergisi beyannamesini verme süresi içinde tek taksitte ödenecektir.

Banka, 2003 yılı karını dağıtmadığı sürece yukarıda belirtilen %30 kurumlar vergisi dışında ayrıca stopaj hesaplamayacaktır. Karın dağıtılması halinde stopaj aşağıda belirtilen hususlar çerçevesinde hesaplanacaktır.

Karın sermayeye ilave edilmesi hali kar dağıtımı sayılmayacak ve stopaj uygulanmayacaktır.

Banka'nın tam mükellef kurumlara yapacağı kar dağıtımı stopaja tabi değildir.

Banka'nın tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara, dar mükellef gerçek kişilere ve gelir vergisinden muaf dar mükelleflere yapılacak kar dağıtımı stopaja tabi olacaktır.

Banka'nın 2003 yılından önceki dönemlere ait karlarının tam mükellef kurum dışındaki ortaklara dağıtılması halinde aşağıdaki açıklamalara göre işlem yapması gerekecektir:

## C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

31 Aralık 2002 ve önceki dönem karlarının dağıtımı ile ilgili uygulama:

Banka tarafından 31 Aralık 1998 ya da daha önceki tarihlerde sona eren hesap döneminde elde edilen kazançlar ile 31 Aralık 1999 - 31 Aralık 2002 arasındaki dönemde sona eren hesap dönemlerinde elde edilen, Kurumlar Vergisinden istisna edilmiş kazançların dağıtılması halinde stopaj yükümlülüğü bulunmamaktadır.

31 Aralık 1999 - 31 Aralık 2002 arasında sona eren hesap dönemlerinde elde edilen, Kurumlar Vergisinden istisna edilmemiş kazançların dağıtılması halinde stopaj yapılacaktır.

Yukarıda belirtilen Kanunla Banka üçer aylık mali tabloları üzerinden %30 oranında geçici vergi hesaplayacak ve o dönemi izleyen ikinci ayın 15 inci günü akşamına kadar o yılın kurumlar vergisinden mahsup edilmek üzere ödeyecektir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurumlar vergisi matrahından indirilebilirler.

1 Ekim 2002 tarihinden itibaren yürürlükte olan MUY'da ertelenmiş vergiler ile ilgili bir muhasebe standardı bulunmamaktadır. Bununla birlikte Banka, Uluslararası Muhasebe Standartları ile tutarlı olarak vergi mevzuatı gereğince gelecek dönemlerde vergi matrahından indirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. MUY 14'e ilişkin düzeltme kayıtları ile ilgili ertelenmiş vergi hesaplanmamaktadır.

## XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın borçlanma araçları ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihracı bulunmamaktadır.

## XVIII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar:

Banka 2003 yılının ilk üç ayı içerisinde hisse senedi ihraç etmemiştir. Bununla beraber genel uygulama işlem maliyetlerinin gider olarak muhasebeleştirilmesidir.

Bilanço tarihinden sonra hisse senetleriyle ilgili kar payları ilan edilmemiştir.

## XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır

## XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %32 olup bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'den yüksektir.

Sermaye yeterliliği standart oranının belirlenmesi esnasında piyasa riskine maruz tutar standart metoda göre hesaplanmıştır.

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:** Milyar TL, %

| | **Risk Ağırlıkları** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Banka** | | | |
| | **0%** | **20%** | **50%** | **100%** |
| **Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi** | | | | |
| Bilanço Kalemleri (Net) | | | | |
| Nakit Değerler | 216 | - | - | - |
| Bankalar | 3,000 | 63,480 | - | - |
| Bankalararası Para Piyasası | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 7,940 | - | - | - |
| Özel Finans Kurumları | - | - | - | - |
| Krediler | 10,394 | - | 3,053 | 7,561 |
| Takipteki Alacaklar (Net) | - | - | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ. | - | - | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | 139 |
| Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net) (*) | 20,583 | - | - | - |
| Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans | - | - | - | - |
| Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net) | - | - | - | - |
| Sabit Kıymetler (Net) | - | - | - | 5,197 |
| Diğer Aktifler | 490 | - | - | 52 |
| Bilanço Dışı Kalemler | - | - | - | - |
| Garanti ve Kefaletler | 10,860 | 9,831 | 1,311 | 110 |
| Taahhütler | - | - | - | - |
| Diğer Nazım Hesaplar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler | - | - | - | - |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 2,428 | 213 | 55 | 141 |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 55,911 | 73,524 | 4,419 | 13,200 |

(*) Bu tutarlar vadeye kadar elde tutulacak ve satılmaya hazır menkul değerleri göstermektedir.

## D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

| | Banka | |
|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*) | 47,977 | 54,957 |
| Özkaynak | 15,210 | 12,806 |
| Özkaynak/RAV (SRY (%)) | 32% | 23% |

(*) Bu tutarın içerisinde 17,862 milyar TL tutarındaki (2002: 6,354 milyar TL) piyasa riskine maruz tutar da bulunmaktadır.

## D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **ANA SERMAYE** | | |
| Ödenmiş Sermaye | 4,236 | 4,236 |
| Nominal Sermaye | 4,236 | 4,236 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları | - | - |
| Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri | 38,903 | 38,903 |
| Yasal Yedekler | - | - |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | - | - |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | - | - |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Statü Yedekleri | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | 5,492 | 5,319 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 5,492 | 5,319 |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Kâr | 2,370 | 2,310 |
| Dönem Kârı | 2,370 | 2,310 |
| Geçmiş Yıllan Kârı | - | - |
| Zarar (-) | (36,056) | (38,193) |
| Dönem Zararı | | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | (36,056) | (38,193) |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **14,945** | **12,575** |
| **KATKI SERMAYE** | - | |
| Yeniden Değerleme Fonu | - | - |
| Menkuller | - | - |
| Gayrimenkuller | - | - |
| Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı | - | - |
| Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç. | - | - |
| Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu | - | - |
| Yeniden Değerleme Değer Artışı | - | - |
| Kur Farkları | - | - |
| Genel Karşılıklar | 184 | 227 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | - | - |
| Alınan Sermaye Benzeri Krediler | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu | 107 | 30 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | 107 | 30 |
| Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı | - | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **291** | **257** |

## D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | | **-** |
| **SERMAYE** | **15,236** | **12,832** |
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | **(26)** | **(26)** |
| Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları | - | - |
| Özel Maliyet Bedelleri | - | - |
| İlk Tesis Bedelleri | - | - |
| Peşin Ödenmiş Giderler | (26) | (26) |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark | - | - |
| Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler | - | - |
| Şerefiye (Net) | - | - |
| Aktifleştirilmiş Giderler | - | - |
| **Toplam Özkaynak** | **15,210** | **12,806** |

## D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Banka yönetimi, piyasa riskinin ölçümünde standart metodu kullanmaktadır. Banka, piyasa riski ölçümlerini her ay sonu itibarıyla hesaplamaktadır.

| | **Tutar** |
|---|---|
| Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 83 |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 83 |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 1,346 |
| Sermaye Yükümlülüğü | 1,346 |
| Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Toplam RMD-İç Model | - |
| Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü | 1,429 |
| Piyasa Riskine Maruz Tutar | 17,862 |

### III. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

1. Banka, Şubat 2001'de dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu minimum düzeyde tutmaktadır.

2. Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunun oldukça düşük olması sebebiyle, Banka, yabancı para borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev araçları ile korumamaktadır.

3. Banka, kur riskine karşı TCMB'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Banka'nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapılmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

## D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4. Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

| | TL | | |
|---|---|---|---|
| | ABD Doları | EURO | İngiliz Sterlini |
| 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla | 1,421,717 | 1,623,601 | 2,352,848 |
| 27 Haziran 2003 tarihi itibarıyla | 1,426,927 | 1,637,255 | 2,375,020 |
| 26 Haziran2003 tarihi itibarıyla | 1,431,814 | 1,650,882 | 2,385,588 |
| 25 Haziran 2003 tarihi itibarıyla | 1,430,099 | 1,653,338 | 2,384,162 |
| 24 Haziran 2003 tarihi itibarıyla | 1,425,412 | 1,646,066 | 2,364,948 |
| 23 Haziran 2003 tarihi itibarıyla | 1,410,242 | 1,647,022 | 2,362,898 |

5. Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

| | TL |
|---|---|
| ABD Doları | 1,430,682 |
| EURO | 1,673,612 |
| İngiliz Sterlini | 2,364,308 |

## D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:** (milyar TL)

| | EURO | USD | Yen | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | | | |
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 231 | 2,964 | - | - | 3,195 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 8,201 | 54,510 | - | 566 | 63,277 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | | 13,858 | - | - | 13,858 |
| Verilen Krediler | 2,130 | 18,843 | - | - | 20,973 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat. | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D. | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Şerefiye | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 251 | 9,212 | - | 2 | 9,465 |
| **Toplam Varlıklar** | **10,813** | **99,387** | **-** | **568** | **110,768** |
| | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 170 | 16,641 | - | - | 16,811 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 4,969 | 16,194 | - | 223 | 21,386 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 3,591 | 59,764 | - | - | 63,355 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 8 | 918 | - | - | 926 |
| Diğer Yükümlülükler | 831 | 4,548 | - | - | 5,379 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **9,569** | **98,065** | **-** | **223** | **107,857** |
| | | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **1,244** | **1,322** | **-** | **345** | **2,911** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyon** | | | | | |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak. | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | 1,486 | 20,203 | - | - | 21,689 |
| | | | | | |
| **Önceki Dönem** | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 10,942 | 103,011 | - | 611 | 114,564 |
| Toplam Yükümlülükler | 9,863 | 101,870 | - | 193 | 111,926 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **1,079** | **1,141** | **-** | **418** | **2,638** |
| **Bilanço Dışı Pozisyon** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Gayrinakdi Krediler | 1,965 | 8,986 | - | - | 10,951 |

## D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

1. Banka, faiz riskini iki boyutta ele almaktadır. Aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski. Banka'nın bu tür faiz oranı risklerinin faize duyarlılıklarını piyasa riski hesaplaması esnasında standart yönteme göre ölçmektedir. Faiz oranı riski, faiz oranına duyarlı aktif ve pasiflerin doğal olarak birbirini değerlemesi yoluyla yönetilmektedir.

   **Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:**

   "Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

| **Cari Dönem Sonu** | **1 Aya Kadar** | **1-3 Ay** | **3-6 Ay** | **6-12 Ay** | **1 Yıl ve Üzeri** | **Faizsiz** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 3,216 | - | - | - | - | - | 3,216 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 61,347 | 2,133 | - | - | - | - | 63,480 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 5,880 | 4,439 | 4,453 | 4,606 | - | - | 19,378 |
| Verilen Krediler | 4,749 | 5,279 | 5,353 | 5,580 | 47 | - | 21,008 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | 712 | - | 493 | - | - | - | 1,205 |
| Diğer Varlıklar | 869 | 8,380 | 481 | 937 | 110 | 5,904 | 16,681 |
| **Toplam Varlıklar** | **76,773** | **20,231** | **10,780** | **11,123** | **157** | **5,904** | **124,968** |
| | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 16,812 | - | - | - | - | - | 16,812 |
| Diğer Mevduat | 9,550 | 6,982 | 3,382 | 1,537 | 1 | - | 21,452 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 955 | 955 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 24,834 | 30,296 | 7,169 | 1,056 | - | - | 63,355 |
| Diğer Yükümlülükler | 270 | 514 | 182 | 39 | - | 6,337 | 7,342 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **51,466** | **37,792** | **10,733** | **2,632** | **1** | **7,292** | **109,916** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | 25,307 | (17,561) | 47 | 8,491 | 156 | (1,388) | 15,052 |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Faize Duyarlı Açık | 25,307 | (17,561) | 47 | 8,491 | 156 | (1,388) | 15,052 |

## D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| Önceki Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 3,392 | - | - | - | - | - | 3,392 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 47,157 | - | - | - | - | - | 47,157 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 2,397 | - | 7,749 | 15,734 | - | - | 25,880 |
| Verilen Krediler | 5,084 | 8,708 | 7,958 | 10,477 | 40 | - | 32,267 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | 843 | 768 | - | - | - | - | 1,611 |
| Diğer Varlıklar | 9,245 | 706 | 701 | 655 | - | 6,659 | 17,966 |
| **Toplam Varlıklar** | **68,118** | **10,182** | **16,408** | **26,866** | **40** | **6,659** | **128,273** |
| | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 8,049 | - | - | - | - | - | 8,049 |
| Diğer Mevduat | 15,825 | 8,241 | 873 | 4,176 | - | - | 29,115 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 1,002 | 1,002 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 16,923 | 13,923 | 4,594 | 30,906 | - | - | 66,346 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 226 | 150 | 347 | - | 10,433 | 11,156 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **40,797** | **22,390** | **5,617** | **35,429** | **-** | **11,435** | **115,668** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | 27,321 | (12,208) | 10,791 | (8,563) | 40 | (4,776) | 12,605 |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Faize Duyarlı Açık | 27,321 | (12,208) | 10,791 | (8,563) | 40 | (4,776) | 12,605 |

## D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

| Cari Dönem Sonu | EURO | USD | Sterlin | TL |
|---|---|---|---|---|
| | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | %1.2 | %0.5 | - | - |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | %4.6 | %3.5 | %3.6 | %37 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | %8.9 | - | %57 |
| Verilen Krediler | %5 | %7 | - | %100 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | %50 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | %1.9 | - | |
| Diğer Mevduat | %3.2 | %2 | - | %36 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | %3.8 | %3 | - | - |

| Önceki Dönem Sonu | EURO | USD | Sterlin | TL |
|---|---|---|---|---|
| | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | %1.2 | %0.5 | - | %25 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | %4.9 | %3.3 | %3.5 | %42 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | | %8.4 | - | %55 |
| Verilen Krediler | %5.3 | %5.6 | - | %100 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | %58 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalararası Mevduat | %2 | %1.2 | - | - |
| Diğer Mevduat | %2 | %1.2 | - | %40 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | %4.25 | %3.5 | - | - |

## D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Banka, likidite riskini mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğerleri kaynağın bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayabilmesi suretiyle yönetmektedir.

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

| | Vadesiz (*) | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 3,216 | - | - | - | - | 3,216 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 61,347 | 2,133 | - | - | - | 63,480 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 5,880 | 4,439 | 2,872 | 4,606 | 1,581 | 19,378 |
| Verilen Krediler | 4,749 | 5,279 | 5,353 | 5,580 | 47 | 21,008 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D. | 712 | - | 493 | - | - | 1,205 |
| Diğer Varlıklar (**) | 8,948 | 440 | 473 | 1,505 | 118 | 16,681 |
| **Toplam Varlıklar** | **84,852** | **12,291** | **9,191** | **11,691** | **1,746** | **124,968** |
| | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 16,812 | - | - | - | - | 16,812 |
| Diğer Mevduat | 9,550 | 6,982 | 3,382 | 1,537 | 1 | 21,452 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 24,834 | 30,296 | 7,169 | 1,056 | - | 63,355 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 955 | - | - | - | - | 955 |
| Diğer Yükümlülükler | 5,119 | 514 | 182 | 1,526 | - | 7,342 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **57,270** | **37,792** | **10,733** | **4,119** | **2** | **109,916** |
| | | | | | | |
| **Net Likidite Açığı** | **27,582** | **(25,501)** | **(1,542)** | **7,572** | **1,744** | **15,052** |
| | | | | | | |
| **Önceki Dönem** | | | | | | |
| Toplam Aktifler (**) | 69,484 | 10,182 | 16,408 | 26,866 | 41 | 128,273 |
| Toplam Yükümlülükler | 52,230 | 22,390 | 5,617 | 35,431 | - | 115,668 |
| | | | | | | |
| Net Likidite Açığı | 17,254 | (12,208) | 10,791 | (8,565) | 41 | 12,605 |

(*) 1 aya kadar vadeli kalemler "Vadesiz" sütununda gösterilmiştir.

(**) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, bilanço aktif toplamı ile tutarlılığın sağlanmasını teminen sadece toplam sütunu doldurmak suretiyle "Diğer Varlıklar" sütununa kaydedilmiştir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

#### 1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Vadesiz Serbest Tutar | 3,000 | 3,236 |
| Vadeli Serbest Tutar | - | - |
| **Toplam** | **3,000** | **3,236** |

#### 2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler, net değerleriyle:

a. Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

b. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

#### 3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Satılmaya hazır menkul değerler yabancı para devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 19,378 | 25,880 |
| Borsada İşlem Gören | 19,378 | 25,880 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **19,378** | **25,880** |

c. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri:

Bulunmamaktadır.

d. Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

## E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### 4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Banka'nın 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 | - | - | - | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 24 | - | 23 | - |

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** | **18,529** | **2,479** | **-** | **-** |
| İskonto ve İştira Senetleri | 6,887 | | - | - |
| İhracat Kredileri | 549 | 2,479 | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | 10,394 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 69 | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 630 | - | - | - |
| **İhtisas Kredileri** | - | - | - | - |
| **Diğer Alacaklar** | - | - | - | - |

## E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### 4. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

c. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam | Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk. |
|---|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TL** | **-** | **24** | **24** | **1** |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Otomobil Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Personel Kredisi | - | 24 | 24 | 1 |
| Diğer Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **45** | **45** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | | - |
| Otomobil Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Personel Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer Tüketici Kredileri | - | 45 | 45 | - |
| **Kredi Kartları** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam Tüketici Kredileri** | **-** | **69** | **69** | **-** |

d. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 10,614 | 7,462 |
| Yurtdışı Krediler | 10,394 | 24,805 |

e. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

f. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

Bulunmamaktadır.

## E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### 4. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

f.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 174 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | - | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | - |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Enflasyon düzeltmesi (-) | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 156 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | 156 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |

f.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

### 5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net):

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | | |
| Borsada İşlem Görenler | 1,205 | 1,611 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | - | - |
| **Toplam** | **1,205** | **1,611** |

b. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Dönem Başındaki Değer | 1,611 | - |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - | - |
| Yıl İçindeki Alımlar | 1,205 | 1,611 |
| Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar | (1,611) | - |
| Değer Azalışı Karşılığı | - | - |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **1,205** | **1,611** |

## E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### 5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

c.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Maliyet Bedeli | | Değerlenmiş Tutarı | | Maliyet Bedeli | | Değerlenmiş Tutarı | |
| | TP | YP | TP | YP | TP | YP | TP | YP |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen | 1,205 | - | 1,461 | - | 1,611 | - | 2,098 | - |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları | - | - | - | - | - | - | - | - |

c.2. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 1,205 | - | 1,611 | - |
| Diğer | - | - | - | - |

c.3. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

c.4. Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

### 6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

### 7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

### 8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

## E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### 9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| **Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları** | **19** | **357** | **12** | **685** |
| Faiz Tahakkukları | 11 | 74 | - | 22 |
| Faiz Reeskontları | 8 | 283 | 12 | 663 |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk. | - | - | - | - |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont. | - | - | - | - |

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| **Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları** | **1,283** | **1,178** | **1,140** | **901** |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin. | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin | 1,026 | 952 | 1,139 | 767 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler. | 257 | - | - | - |
| Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları | - | 10 | - | - |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | - | - | - | - |
| Faiz ve Gelir Reeskontları | - | - | - | - |
| Kur Gelir Reeskontları | - | - | - | - |
| Finansal Kiralama Gelir Reeskontları | - | - | - | - |
| Diğer | - | 216 | 1 | 134 |

### 10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlerin toplamı 522 milyar TL'dir.

b. Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

## II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

### 1. Mevduata ilişkin bilgiler

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 5 | - | 9 | 13 | 5 | 3 | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 6,945 | - | 2,561 | 6,969 | 3,377 | 1,534 | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | 3,500 | - | 1,006 | 1,593 | 203 | 38 | - |
| Yurtdışında Yer.K | 3,445 | - | 1,555 | 5,376 | 3,174 | 1,496 | - |
| Resmi Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 30 | - | - | - | - | - | - |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 1 | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 3,802 | - | 13,010 | - | - | - | - |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 3,618 | - | 13,010 | - | - | - | - |
| Özel Finans K. | 184 | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **10,783** | **-** | **15,580** | **6,982** | **3,382** | **1,537** | **-** |

a.2. Önceki Dönem:

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 6 | - | 10 | 4 | 2 | 8 | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 8,787 | - | 6,966 | 8,236 | 871 | 4,170 | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | 2,130 | - | 5,220 | 1,873 | 47 | 495 | - |
| Yurtdışında Yer. K | 6,657 | - | 1,746 | 6,363 | 824 | 3,675 | - |
| Resmi Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 45 | - | - | - | - | - | - |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 10 | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 4,185 | - | 3,864 | - | - | - | - |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 4,150 | - | 3,864 | - | - | - | - |
| Özel Finans K. | 35 | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **13,033** | **-** | **10,840** | **8,240** | **873** | **4,178** | **-** |

## E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### 1. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı):

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

| Tasarruf Mevduatı | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan | | Mevduat Sigortası Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı | 35 | 30 | - | - |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 2,681 | 6,209 | 2,391 | - |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | - | - | - | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | - | - | - | - |

b. Banka'nın merkezi Tahran-İran'dır.

c. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

### 2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerinden sağlanan fon bulunmamaktadır.

### 3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın yükümlülükleri ağırlıklı olarak mevduatlardan ve alınan kredilerden oluşmaktadır.

### 4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a. Banka'nın ihraç edilen menkul değeri bulunmamaktadır.

b. Banka'nın hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

c. Banka'nın çıkarılan menkul değeri bulunmamaktadır.

### 5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın fonu bulunmamaktadır.

### 6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Alınan Nakdi Teminatların Tutarı | 849 | 914 |
| Diğer | 106 | 88 |

Alınan nakdi teminatlar kredi müşterileriyle ilgilidir.

## E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

Bilanço diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

### 8. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

### 9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TL** | **YP** | **TL** | **YP** |
| Mevduat Faiz Reeskontları | 5 | 140 | 3 | 55 |
| Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları | - | 851 | - | 630 |
| Tahviller Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | - | - | - | - |
| Faiz ve Gider Reeskontları | - | - | - | - |
| Kur Gider Reeskontları | - | - | - | - |
| Diğer Faiz ve Gider Reeskontları | 10 | - | 126 | - |

### 10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Genel Karşılıklar** | **184** | **227** |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 106 | 162 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 21 | 10 |
| Diğer | 57 | 55 |

b. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c. Sermaye benzeri krediler bulunmamaktadır.

### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Banka, şube statüsünde olduğu için ödenmiş sermayesi hisse senedi karşılığında değildir.

## E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı):

b. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması:

| Sermaye sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|---|---|---|
| Kayıtlı | 4,236 | 4,236 |

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

Bulunmamaktadır.

d. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

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:

Bulunmamaktadır.

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

Banka, faaliyetlerini karlılıkla sürdürmekte ve dönem karlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklarda muhafaza etmektedir. Banka'nın özkaynakları ağırlıklı olarak likit aktiflerde değerlendirilmektedir.

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

### 12. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları:

Bulunmamaktadır.

### 13. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:

Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

| Ad Soyad/Ticari Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| İran İslam Cumhuriyeti | 4,236 | %100 | 4,236 | - |

## E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

a. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır.

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır.

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Bulunmamaktadır.

d. Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

#### 2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

a. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır.

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır.

## E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### 2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

| Hesap Adı | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1yıldan Uzun | |
| **Türk Parası:** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Tasarruf Mevduatı | - | 4 | - | - | 2 | | 6 |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **4** | **-** | **-** | **2** | **-** | **6** |
| **Yabancı Para:** | | | | | | | |
| DTH | 3 | 38 | 63 | 28 | 67 | - | 199 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **3** | **38** | **63** | **28** | **67** | **-** | **199** |
| **Genel Toplam** | **3** | **42** | **63** | **28** | **69** | **-** | **205** |

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

Bulunmamaktadır.

### 3. Menkul değerlerden elde edilen net gelir/giderler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | 1,936 | 1,499 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden | 311 | 147 |
| Toplam | 2,247 | 1,646 |

### 4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri ağırlıklı olarak bankacılık hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

## E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### 5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

Bulunmamaktadır.

### 6. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

a. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

Bulunmamaktadır.

b. Özsermaye yöntemi kullanılan iştirak bulunmamaktadır.

c. Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler:

Söz konusu bilgiler "VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar" bölümünde açıklanmıştır.

### 7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemleri ana hatlarıyla faiz ve komisyon gelir ve gider kalemlerinden oluşmaktadır.

b. Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmin değişikliği bulunmamaktadır.

c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

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

## E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

**1. Banka'nın aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarının yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması:**

a.1. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

a.2. Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

a.3. Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı gözönünde bulundurularak verilir. Banka'nın 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

**2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

a. 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 | 22,112 | 11,283 |
| **Toplam** | **22,112** | **11,283** |

b. Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamaları ve maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

**4. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

## E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

#### 1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasında mutabakatı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Nakit** | **156** | **167** |
| Kasa | 10 | 4 |
| Efektif Deposu | 146 | 163 |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **47,157** | **68,029** |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlar | 47,157 | 68,029 |
| Bankalararası para piyasasından alacaklar | - | - |
| **Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar** | **47,313** | **68,196** |

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

#### 2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Nakit Değerler ve Merkez bankası** | **216** | **217** |
| Kasa | 6 | 9 |
| Efektif Deposu | 210 | 208 |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **63,480** | **49,501** |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlar | 63,480 | 49,501 |
| Bankalararası para piyasasından alacaklar | - | - |
| **Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar** | **63,696** | **49,718** |

## E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

## VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar:

### 1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, 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 Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G. Nakdi | Nakdi | G. Nakdi | Nakdi | G. Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | 3,430 | 2,115 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | 15,330 | 2,447 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | 201 | - |

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

b. Önceki Dönem:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G. Nakdi | Nakdi | G. Nakdi | Nakdi | G. Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | 12,850 | 17 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | 3,430 | 2,115 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | 46 | 6 |

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

Cari Dönem:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Kullanılan Krediler | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | 66,346 | 52,376 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | 63,355 | 66,346 |
| Verilen Faiz Giderleri | - | - | - | - | 844 | 1,633 |

## E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

Önceki Dönem:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Kullanılan Krediler | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | 52,376 | 46,301 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | 66,346 | 52,376 |
| Verilen Faiz Giderleri | - | - | - | - | 1,633 | 3,335 |

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,**

a. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Banka'nın söz konusu kuruluşlarla olan ilişkileri, Bankalar Kanunu'na uygun olarak normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde gerçekleşmektedir.

b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırdığı nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %73'tür. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırdığı gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı %11'dir. Banka'nın dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplam kredilere oranı %100'dür. Banka'nın dahil olduğu risk grubundan kullandığı krediler için oluşan faiz giderlerinin toplam kredilere verilen faizlere oranı %90'dır.

c. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

d. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler ilgili bilgiler:

Bulunmamaktadır.

## E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla mali tablolar, TL'nin bilanço tarihindeki satın alma gücü esas alınarak hazırlanmıştır.

2. Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen ilişikteki mali tablolar, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce sabit kıymetler üzerindeki yeniden değerlemeden doğan değer artışları haricinde, ilk elde etme maliyeti esasına göre tutulan kanuni defterler baz alınarak hazırlanmış olup, MUY 14'e uygunluk sağlamak için düzenleme ve yeniden sınıflandırmalar yapılarak sunulmuştur.

3. 30 Haziran 2003 tarihli mali tabloların yeniden düzenlenmesi için aşağıda belirtilen Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve düzeltme katsayıları kullanılmıştır:

| Tarih | Fiyat endeksi | Düzeltme katsayısı |
|---|---|---|
| **30 Haziran 2003** | **7,220.20** | **1.0000** |
| 31 Aralık 2002 | 6,478.80 | 1.1147 |
| 30 Haziran 2002 | 5,572.00 | 1.2962 |
| 31 Aralık 2001 | 4,951.70 | 1.4585 |

4. Bilanço tarihinde paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmemiş parasal olmayan bilanço kalemleri düzeltme işlemine tabi tutularak paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir. Düzeltme işleminde, ilgili varlık veya yükümlülüğün bilançoya ilk kaydedildiği tarih esas alınmıştır. Parasal olmayan kalemler içinde yer alan ancak cari değerleri ile değerlenen; yabancı para aktif ve pasif hesaplar ile getirileri veya anaparaları enflasyona veya yabancı paraya endekslenmiş olan varlık ve yükümlülükler düzeltme işlemine tabi tutulmamış ve parasal kâr veya zararın hesaplanmasında parasal kalemler gibi işleme tabi tutulmuşlardır. Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.

   - Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.

   - Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayeye ilave edilmesi, ortakların sermayeye katkısı olarak dikkate alınmamış; bu tür fonlar sermayeden indirilmiştir. Yedek akçeler, dağıtılmamış kârlar, hisse senedi ihraç primi, iştirak ve gayrimenkul satış karı gibi yeniden değerleme sonucu oluşmamış tutarların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmıştır. Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda "Özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri" olarak özkaynaklar içinde gösterilmektedir.

## E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.

- Fiyat endeksinin aylık fiyat değişimlerini gösterecek şekilde yayınlanması nedeniyle, bir ay içinde gerçekleşen tüm işlemler için aynı düzeltme katsayısı kullanılmıştır.

- Enflasyonun Banka'nın net parasal durumu üzerindeki etkisi gelir tablosunda "net parasal pozisyon karı veya zararı" olarak yer almaktadır.

5. Amortismana tabi maddi duran varlıklar TL'nin 30 Haziran 2003 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Amortisman, maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş tutarları üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

| | |
|---|---|
| Binalar | 50 yıl |
| Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar | 5 yıl |

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Banka'nın 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla toplam net maddi duran varlıklarının %95'ini oluşturan İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir şubelerinin binaları, 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla ekspertiz tarafından değerlemeye tabi tutulmuştur.

6. Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde Banka'nın tarihi değerlerle olağanüstü yedek akçeleri 482 milyar TL'dir.

7. Parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç veya kayıplarına dahil olan ancak, sağlanan veya kullandırılan fonlara ilişkin faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gibi net parasal pozisyon kârı(zararı) kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemlerinden, Kurumun muhasebe standartlarına ilişkin tebliğleri uyarınca gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülenler, net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde gösterilmektedir. Banka'nın gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülen bu tür kalemleri bulunmamaktadır.

## E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

8. Önceki dönem mali tabloları bağımsız denetimden geçmiştir.

9. Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme eşit biçimde dağılmaktadır. Buradan hareketle tüm gelir ve gider kalemlerinin tek bir yıllık ortalama katsayı ile çarpılarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulması mümkündür. Ancak, Banka daha doğru bir hesaplama ve mali tablo sunumu sağlamak amacıyla tüm gelir ve gider kalemlerini ilgili ayların katsayılarını kullanarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmuştur.

## VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamalar:

   (a) BDDK tarafından 3 Temmuz 2003 tarihli ve 25157 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 1083 sayılı karar ile 5 Temmuz 2004 tarihine kadar bankalardaki tasarruf mevduatının tamamını Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu kapsamına alınmıştır. 5 Temmuz 2004 tarihinden sonra ise bankalardaki tasarruf mevduatlarının 50 milyar TL'ye kadar olan bölümü sigorta kapsamında olacaktır.

   (b) 22 Temmuz 2003 tarihli Müdürler Kurulu Kararı'na göre Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nin 14 sayılı tebliğ ve 28. maddesine dayanarak 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle enflasyon muhasebesine göre düzenlenmiş mali tablolarda Türk lirasının 31 Aralık 2002 tarihindeki alım gücüne göre oluşan 34,262 milyar TL tutarındaki geçmiş yıllar zararının sırasıyla 2,072 milyar TL'lik kısmının 31 Aralık 2002 tarihinde sona eren yıla ait net kardan, 4,773 milyar TL'lik bölümünün olağanüstü yedeklerden ve bakiye 27,417 milyar TL'lik bölümünün ise ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri hesabından mahsup edilmesine oy birliği ile karar verilmiştir. Banka yönetimi, bu mahsup işleminin etkilerini 31 Temmuz 2003 tarihli mali tablolarına yansıtmayı planlamaktadır.

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklık bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi:

   Bulunmamaktadır.

## ALTINCI BÖLÜM

## F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## G. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. 29 Temmuz 2003 tarihli sınırlı denetim raporunda, mali tabloların Banka'nın 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmadığına dair görüş bildirilmiştir.

.....