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

**30 HAZİRAN 2008 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN**
**KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN**
**FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE**
**DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU**

## SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri'nin ("Şube") 30 Haziran 2008 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Şube Müdürler Kurulu'nun sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri'nin 30 Haziran 2008 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Alper Önder, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 8 Ağustos 2008

**BANK MELLAT, MERKEZİ TAHRAN İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ'NİN**

**30 HAZİRAN 2008 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN ALTI AYLIK FİNANSAL RAPORU**

| | | |
|---|---|---|
| Şube'nin Yönetim Merkezi'nin Adresi | : | Talghani Avenue. No: 327 Tahran - İran |
| Türkiye'deki Şube'nin Adresi | : | Büyükdere Cd. Binbirçiçek Sk. No.1 34330 1.Levent-İstanbul/Türkiye |
| Telefon | : | (0212) 279 80 15 |
| Faks | : | (0212) 284 62 14 |
| Elektronik Site | : | www.mellatbank.com |
| Elektronik Posta | : | mellat@mellatbank.com |

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

- **Birinci Bölüm** GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
- **Üçüncü Bölüm** MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** SINIRLI DENETİM RAPORU

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

---

| | | | |
|---|---|---|---|
| Younes Hormozi Sheikh Tabagh<br>Müdürler Kurulu Başkanı | Ahmet Arıöz<br>Müdürler Kurulu Üyesi ve İç Sistemler Sorumlusu | Hodjatallah Sheikhaleslami<br>Müdürler Kurulu Üyesi | Sayed Reza Mirtalebi<br>Müdürler Kurulu Üyesi |

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

| | |
|---|---|
| Ad-Soyad / Ünvan | : Yener Bozkurt / Muhasebe Bölümü Şefi |
| Tel No | : (0212) 279 80 15 |
| Fax No | : (0212) 284 62 14 |

## BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| I. | Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. | Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Şube'de sahip oldukları paylara ilişkin açıklama | 1 |
| IV | Şube'nin nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 1 |
| V. | Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 1 |
| VI. | Diğer Bilgiler | 2 |


## İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilanço | 3 |
| II. | Gelir tablosu | 5 |
| III. | Nazım hesaplar tablosu | 7 |
| IV. | Özkanaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 8 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 9 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 11 |
| VII. | Yabancı Şube'nin merkezinin konsolide finansal tabloları | 12 |


## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 13 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| III. | İştirakler, bağlı ortakliklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açiklamalar | 14 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| V. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 14 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 15 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 15 |
| VIII. | Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 17 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 17 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 17 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar | 17 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 17 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 18 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 18 |
| XVI | Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar | 19 |
| XVII. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 19 |
| XVIII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 19 |
| XIX. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 20 |
| XX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| XXI. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 20 |
| XXII. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| XXIII. | Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilşkin açıklamalar | 21 |
| XXIV | Hisse başına kazanca ilişkin açıklamalar | 21 |
| XXV. | İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar | 21 |
| XXVI. | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar | 21 |
| XXVII. | Bölümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar | 21 |
| XXVIII. | Sınıflandırmalar | 21 |


## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 22 |
| II. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 25 |
| III. | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 25 |
| IV. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 26 |
| V. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 28 |
| VI. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 31 |
| VII. | Faaliyet bölümlerine ilşkin açıklamalar | 32 |


## BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 33 |
| II. | Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 39 |
| III. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 45 |
| IV. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 49 |
| V. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 50 |
| VI. | Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar | 51 |
| VII. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 52 |


## ALTINCI BÖLÜM

Diğer açıklama ve dipnotlar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Şube'nin faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 53 |


## YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar | 53 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 53 |

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

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

# BİRİNCİ BÖLÜM

## GENEL BİLGİLER

### I. ŞUBE'NİN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ:

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri ("Şube"), 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 Şube karının Genel Merkez'e transferine ve tasfiye halinde Şube 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. ŞUBE'NİN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Şube'nin hakim sermayedarı İran İslam Cumhuriyeti Devleti'dir.

### III. ŞUBE'NİN, MÜDÜRLER KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA ŞUBE'DE SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

| Ünvanı | İsmi | Görevi | Öğrenim Durumu |
|---|---|---|---|
| **Müdürler Kurulu Başkanı:** | Younes Hormozi Sheikh Tabagh | Başkan ve Genel Müdür | Lisans |
| **Müdürler Kurulu Üyeleri:** | Ahmet Arıöz | Genel Müdür Yrd. | Lisans |
| | Hodjatallah Sheikhaleslami | Genel Müdür Yrd. | Lisans |
| | Sayed Reza Mirtalebi | Ankara Şube Müdür Vekili | Lisans |

Yukarıda belirtilen kişilerin Şube'de sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

### IV. ŞUBE'NİN NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

| Ad Soyad/Ticari Ünvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| İran İslam Cumhuriyeti | 31.211 | % 100 | 31.211 | - |

### V. ŞUBE'NİN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

Şube, çeşitli bankacılık faaliyetleri gerçekleştirmekte olup, esas faaliyet konusu, İran İslam Cumhuriyeti ile olan ticaret işlemlerini finanse etmektir.

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle Şube'nin personel sayısı 50 kişidir (31 Aralık 2007: 49 kişi).

## GENEL BİLGİLER (Devamı)

## VI. DİĞER BİLGİLER:

| | | |
|---|---|---|
| Şube'nin ticaret unvanı | : | Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri |
| Şube'nin Yönetim Merkezinin Adresi | : | Talghani Avenue. No: 327 Tahran - İran |
| Türkiye'deki Şube'nin Adresi | : | Büyükdere Cd. Binbirçiçek Sk. No.1 34330 1.Levent-İstanbul/Türkiye |
| Telefon | : | (0212) 279 80 15 |
| Faks | : | (0212) 284 62 14 |
| Elektronik Site | : | www.mellatbank.com |
| Elektronik Posta | : | mellat@mellatbank.com |
| Raporlama Dönemi | : | 1 Ocak - 30 Haziran 2008 |

# İKİNCİ BÖLÜM
# KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

**I. BİLANÇO**

| | AKTİF KALEMLER | Dipnot (Beşinci Bölüm) | 30 Haziran 2008 | | | 31 Aralık 2007 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | **(I-a)** | **94** | **23.994** | **24.088** | **64** | **18.241** | **18.305** |
| **II.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)** | **(I-b)** | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **BANKALAR** | **(I-c)** | **7.220** | **194.412** | **201.632** | **7.147** | **57.399** | **64.546** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | **(I-d)** | **24.127** | **-** | **24.127** | **19.226** | **-** | **19.226** |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 24.127 | - | 24.127 | 19.226 | - | 19.226 |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KREDİLER** | **(I-e)** | **614** | **145.453** | **146.067** | **616** | **104.405** | **105.021** |
| 6.1 | Krediler | | 561 | 145.453 | 146.014 | 564 | 104.405 | 104.969 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | - | 68.003 | 68.003 | - | 27.099 | 27.099 |
| 6.1.2 | Diğer | | 561 | 77.450 | 78.011 | 564 | 77.306 | 77.870 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 70 | - | 70 | 69 | - | 69 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | (17) | - | (17) | (17) | - | (17) |
| **VII.** | **FAKTORİNG ALACAKLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)** | **(I-f)** | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **İŞTİRAKLER (Net)** | **(I-g)** | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)** | **(I-h)** | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)** | **(I-i)** | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR** | **(I-j)** | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR** | **(I-k)** | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **8.906** | **-** | **8.906** | **9.022** | **-** | **9.022** |
| **XV.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| **XVII.** | **VERGİ VARLIĞI** | | **1.311** | **-** | **1.311** | **1.640** | **-** | **1.640** |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | 753 | - | 753 | 1.078 | - | 1.078 |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | (I-l) | 558 | - | 558 | 562 | - | 562 |
| **XVIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **25** | **-** | **25** | **25** | **-** | **25** |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | 25 | - | 25 | 25 | - | 25 |
| 18.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIX.** | **DİĞER AKTİFLER** | **(I-m)** | **176** | **-** | **176** | **71** | **-** | **71** |
| | | | | | | | | |
| | **AKTİF TOPLAMI** | | **42.473** | **363.859** | **406.332** | **37.811** | **180.045** | **217.856** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

## 30 HAZİRAN 2008 VE 31 ARALIK 2007 TARİHLERİ İTİBARİYLE KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

### I. BİLANÇO

| | PASİF KALEMLER | Dipnot | 30 Haziran 2008 | | | 31 Aralık 2007 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | (Beşinci Bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **MEVDUAT** | **(II-a)** | **381** | **207.039** | **207.420** | **444** | **42.844** | **43.288** |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | - | 171.877 | 171.877 | - | 14.281 | 14.281 |
| 1.2 | Diğer | | 381 | 35.162 | 35.543 | 444 | 28.563 | 29.007 |
| **II.** | **ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | **(II-b)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **III.** | **ALINAN KREDİLER** | **(II-c)** | **-** | **23.237** | **23.237** | **-** | **36.324** | **36.324** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 5.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **FONLAR** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 6.1 | Müstakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **MUHTELİF BORÇLAR** | | **7** | **117.682** | **117.689** | **7** | **82.697** | **82.704** |
| **VIII.** | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | **(II-d)** | **63** | **7.438** | **7.501** | **276** | **10.458** | **10.734** |
| **IX.** | **FAKTORİNG BORÇLARI** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)** | **(II-e)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | **(II-f)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **KARŞILIKLAR** | **(II-g)** | **1.193** | **381** | **1.574** | **1.188** | **348** | **1.536** |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 6 | 381 | 387 | 4 | 348 | 352 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 287 | - | 287 | 284 | - | 284 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 900 | - | 900 | 900 | - | 900 |
| **XIII.** | **VERGİ BORCU** | **(II-h)** | **1.711** | **-** | **1.711** | **2.201** | **-** | **2.201** |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 1.711 | - | 1.711 | 2.201 | - | 2.201 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(II-i)** | **47.200** | **-** | **47.200** | **41.069** | **-** | **41.069** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 31.211 | - | 31.211 | 31.211 | - | 31.211 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | (269) | - | (269) | 113 | - | 113 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | (II- j) | (269) | - | (269) | 113 | - | 113 |
| 16.2.4 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.5 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 | Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3 | Kâr Yedekleri | | 1.301 | - | 1.301 | 1.301 | - | 1.301 |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | 1.301 | - | 1.301 | 1.301 | - | 1.301 |
| 16.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4 | Kâr veya Zarar | | 14957 | - | 14957 | 8.444 | - | 8.444 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı | | 8.444 | - | 8.444 | - | - | - |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr/ Zararı | | 6.513 | - | 6.513 | 8.444 | - | 8.444 |
| | | | | | | | | |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **50.555** | **355.777** | **406.332** | **45.185** | **172.671** | **217.856** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

## 30 HAZİRAN 2008 VE 2007 TARİHLERİ İTİBARİYLE KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmiştir.)

**II. GELİR TABLOSU**

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (Beşinci Bölüm) | 1 Ocak 2008 – 30 Haziran 2008 | 1 Ocak 2007 – 30 Haziran 2007 |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **(III-a)** | **8.685** | **7.630** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | (III-a-1) | 5.012 | 4.342 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 132 | 164 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | (III-a-2) | 1.650 | 1.997 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | - | - |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | (III-a-3) | 1.891 | 1.127 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | - | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 1.891 | 1.127 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | - | - |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | - | - |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | **(III-b)** | **(4.104)** | **(3.762)** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | (III-b-3) | (502) | (289) |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | (III-b-1) | (3.602) | (3.473) |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | - | - |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | - | - |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ (I + II)** | | **4.581** | **3.868** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **4.016** | **2.399** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 4.026 | 2.404 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 3.580 | 2.134 |
| 4.1.2 | Diğer | | 446 | 270 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (10) | (5) |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | | (10) | (5) |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | **-** | **-** |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)** | **(III-c)** | **1.181** | **(75)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İslemleri Kârı/Zararı | | - | - |
| 6.2 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 1.181 | (75) |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(III-d)** | **334** | **961** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **10.112** | **7.153** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | **(III-e)** | **(41)** | **(12)** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(III-f)** | **(1.916)** | **(1.766)** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII+IX+X)** | | **8.155** | **5.375** |
| **XII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | **-** | **-** |
| **XIII.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | **-** | **-** |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | **-** | **-** |
| **XV.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)** | | **8.155** | **5.375** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(III-g)** | **(1.642)** | **(1.007)** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (1.638) | (984) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | (4) | (23) |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | | **6.513** | **4.368** |
| **XVIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | **-** | **-** |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| **XIX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | **-** | **-** |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)** | | **-** | **-** |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | | **-** | **-** |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)** | | **-** | **-** |
| **XXIII.** | **NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)** | **(III-h)** | **6.513** | **4.368** |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar | | 0,0021 | 0,0014 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

# 1 NİSAN – 30 HAZİRAN 2008 VE 2007 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmiştir.)

**II. GELİR TABLOSU (Devamı)**

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (Beşinci Bölüm) | 1 Nisan 2008- 30 Haziran 2008 | 1 Nisan 2007- 30 Haziran 2007 |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | | **4.635** | **3.644** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 2.534 | 2.022 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 69 | 77 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 916 | 992 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | - | - |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 1.016 | 553 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | - | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 1.016 | 553 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | - | - |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | - | - |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | | **(2.153)** | **(1.720)** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | (307) | (149) |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (1.846) | (1.571) |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | - | - |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | - | - |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ (I + II)** | | **2.482** | **1.924** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **1.900** | **1.361** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 1.907 | 1.364 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 1.577 | 1.206 |
| 4.1.2 | Diğer | | 230 | 158 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (7) | (3) |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | | (7) | (3) |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | **-** | **-** |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)** | | **(86)** | **(151)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | - | - |
| 6.2 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (86) | (151) |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | | **173** | **277** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **4.469** | **3.411** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | | **53** | **-** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | | **(972)** | **(866)** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII+IX+X)** | | **3.550** | **2.545** |
| **XII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | **-** | **-** |
| **XIII.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | **-** | **-** |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | **-** | **-** |
| **XV.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+..+XIV)** | | **3.550** | **2.545** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | | **(703)** | **(479)** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (702) | (483) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | (1) | 4 |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | | **2.847** | **2.066** |
| **XVIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | **-** | **-** |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| **XIX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | **-** | **-** |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)** | | **-** | **-** |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | | **-** | **-** |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)** | | **-** | **-** |
| **XXIII.** | **NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)** | | **2.847** | **2.066** |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar | | 0,0009 | 0,0001 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**III. NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

| | BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot (Beşinci Bölüm) | 30 Haziran 2008 | | | 31 Aralık 2007 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **1.411** | **35.457** | **36.868** | **427** | **42.938** | **43.365** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | **(IV-a-2, 3)** | **1.213** | **35.457** | **36.670** | **209** | **42.938** | **43.147** |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | 215 | 7.667 | 7.882 | 181 | 5.455 | 5.636 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | 215 | 7.667 | 7.882 | 181 | 5.455 | 5.636 |
| 1.2. | Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler | | - | 27.790 | 27.790 | - | 37.483 | 37.483 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler | | - | 6.571 | 6.571 | - | 6.507 | 6.507 |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler | | - | 21.219 | 21.219 | - | 30.976 | 30.976 |
| 1.4. | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. | Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. | Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. | Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9. | Diğer Kefaletlerimizden | | 998 | - | 998 | 28 | - | 28 |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **(IV-a-1)** | **198** | **-** | **198** | **218** | **-** | **218** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | 198 | - | 198 | 218 | - | 218 |
| 2.1.1. | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2. | Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 198 | - | 198 | 218 | - | 218 |
| 2.1.8. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10. | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13. | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **40** | **55** | **95** | **38** | **45** | **83** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **40** | **-** | **40** | **38** | **-** | **38** |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | 40 | - | 40 | 38 | - | 38 |
| 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** | | **-** | **55** | **55** | **-** | **45** | **45** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | - | 55 | 55 | - | 45 | 45 |
| 5.3. | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | - | - | - | - | - | - |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **1.451** | **35.512** | **36.963** | **465** | **42.983** | **43.448** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

| | ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | 30 Haziran 2008 | 30 Haziran 2007 |
|---|---|---|---|
| | | | |
| I. | MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | (273) | 11 |
| II. | MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| III. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| IV. | YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI | - | - |
| V. | NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | - | - |
| VI. | YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | - | - |
| VII. | MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. | TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | - | - |
| IX. | DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | (95) | 16 |
| X. | DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | (368) | 27 |
| XI. | DÖNEM KÂRI/ZARARI | 14 | (37) |
| 11.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | 14 | (37) |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.4 | Diğer | - | - |
| | | | |
| XII. | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X-XI) | (382) | 64 |

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

## 30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARİYLE KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | 30 Haziran 2007 | Dipnot Beşinci Bölüm | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F. | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **I.** | **Dönem Başı Bakiyesi** | | **31.211** | - | - | - | - | - | **1.495** | - | **4.575** | - | **(29)** | - | - | - | - | **37.252** |
| | Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **II.** | **Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Menkul Değerler Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 64 | - | - | - | - | 64 |
| **IV.** | **Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **Kur Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **Sermaye Artırımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **Hisse Senedi İhracı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **Hisse Senedi İptal Kârları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | **Diğer** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVII.** | **Dönem Net Kârı veya Zararı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **4.368** | - | - | - | - | - | - | **4.368** |
| **XVIII.** | **Kâr Dağıtımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **(4.575)** | **4.575** | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | (4.575) | 4.575 | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (I.+...+XVIII.)** | | **31.211** | - | - | - | - | - | **1.495** | - | **4.368** | **4.575** | **35** | - | - | - | - | **41.684** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

## 30 HAZİRAN 2008 TARİHİ İTİBARİYLE KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | 30 Haziran 2008 | Dipnot Beşinci Bölüm | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F. | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **I.** | **Dönem Başı Bakiyesi** | | **31.211** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.301** | **-** | **8.444** | **-** | **113** | **-** | **-** | **-** | **-** | **41.069** |
| | Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **II.** | **Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **III.** | **Menkul Değerler Değerleme Farkları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(382)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(382)** |
| **IV.** | **Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **Kur Farkları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XII.** | **Sermaye Artırımı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 12.1 | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **Hisse Senedi İhracı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XIV.** | **Hisse Senedi İptal Kârları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XV.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVI.** | **Diğer** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVII.** | **Dönem Net Kârı veya Zararı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **6.513** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **6.513** |
| **XVIII.** | **Kâr Dağıtımı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(8.444)** | **8.444** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | (8.444) | 8.444 | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (I.+...+XVIII.)** | | **31.211** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.301** | **-** | **6.513** | **8.444** | **(269)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **47.200** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

## 30 HAZİRAN 2008 VE 2007 TARİHLERİ İTİBARİYLE KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | NAKİT AKIŞ TABLOLARI | Dipnot (Beşinci Bölüm) | 30 Haziran 2008 | 30 Haziran 2007 |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| 1.1 | Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 5.884 | 4.107 |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 6.442 | 7.980 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (3.540) | (3.582) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 4.026 | 2.404 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 334 | 961 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | - | 172 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (1.091) | (1.054) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (2.128) | - |
| 1.1.9 | Diğer | | 1.841 | (2.774) |
| 1.2 | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | 129.105 | (29.529) |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) /Azalış | | - | - |
| 1.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) / Azalış | | - | - |
| 1.2.3 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış | | (6.470) | - |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış | | (38.890) | 6.953 |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış | | (6.195) | 3.319 |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarındaki Net Artış / (Azalış) | | 159.157 | (1.080) |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlardaki Net Artış / (Azalış) | | 4.538 | (943) |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net (Azalış) | | (13.300) | (40.234) |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlardaki Net Artış / (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlardaki Net Artış | | 30.265 | 2.456 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **134.989** | **(25.422)** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(2.957)** | **(4.441)** |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (7) | - |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 195 | - |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | (3.159) | (4.441) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | 14 | - |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.9 | Diğer | | - | - |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **-** | **-** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | - | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | | **-** | **-** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I + II + III + IV)** | | **132.032** | **(29.863)** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **V-a** | **69.700** | **67.528** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V + VI)** | **V-a** | **201.732** | **37.665** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## VII. YABANCI ŞUBE'NİN MERKEZİNİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI

20 Mart 2007 tarihi itibariyle Şube'nin Merkezi'nin hazırlamış olduğu mali tablolar bağımsız denetimden geçmiştir. Şube'nin Merkezi'nin 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle hazırlanmış mali tabloları bulunmamaktadır.

**BANK MELLAT (İRAN)**
**KONSOLİDE KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU**
**(BİN ABD DOLARI)**

| | CARİ DÖNEM (20 Mart 2007) | ÖNCEKİ DÖNEM (20 Mart 2006) (*) |
|---|---|---|
| Nakit Değerler | 135.913 | 96.091 |
| Merkez Bankası | 2.908.513 | 2.175.327 |
| Diğer Aktifler | 29.464.883 | 23.607.459 |
| **Toplam Aktifler** | **32.509.309** | **25.878.877** |
| Mevduat | 21.711.231 | 16.354.508 |
| Diğer Pasifler | 8.845.378 | 7.653.799 |
| Özkaynaklar | 1.952.700 | 1.870.570 |
| **Toplam Pasifler** | **32.509.309** | **25.878.877** |

**BANK MELLAT (İRAN)**
**KONSOLİDE KARŞILAŞTIRMALI GELİR TABLOSU**
**(BİN ABD DOLARI)**

| | CARİ DÖNEM (20 Mart 2007) | ÖNCEKİ DÖNEM (20 Mart 2006) |
|---|---|---|
| Toplam Gelirler | 1.754.897 | 1.459.826 |
| Mevduata Verilen Faiz | (907.985) | (775.249) |
| Diğer Gelirler | 611.132 | 457.256 |
| Toplam Net Gelirler | 1.458.044 | 1.141.833 |
| Toplam Giderler | (1.295.938) | (946.567) |
| Vergi Öncesi Kâr | 162.106 | 195.266 |
| Ödenecek Vergiler | (36.220) | (83.729) |
| **Net Kâr** | **125.886** | **111.537** |

(*) Yeniden düzenlenmiştir

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Şube, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 22 Eylül 2007 tarihli ve 26651 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlüklülerin dışında, enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak YTL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 29") göre enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayınlanan Genelge ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiği duyurulmuş ve finansal tabloların hazırlanmasında 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Şube yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibariyle koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ila XXVIII. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin temel faaliyet alanları, her türlü ticari bankacılık faaliyetleri ve mevzuatın bankalarca yapılmasına ve icrasına imkan verdiği konularla iştigal etmektir.

Şube'nin ilişikteki bilanço yapısından da anlaşılacağı üzere Şube, sabit oranlı mevduatlarından ve merkezden aldığı krediler ve nakit teminatlardan elde ettiği kaynakları ağırlıklı olarak kısa vadeli, yüksek getirili ve göreceli olarak düşük riskli banka plasmanları ve bankalara açılan krediler şeklinde değerlendirmektedir. Şube, likidite riskini mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirmek için yeterli tutarda nakit ve benzeri kaynağı bulundurmak suretiyle yönetmektedir. Bu bağlamda Şube, vadesi gelmiş yükümlülüklerinin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını sağlamayı amaçlamaktadır.

Şube, para, sermaye ve mal piyasalarında kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında kaynaklarını ağırlıklı olarak kısa vadeli plasmanlarda değerlendirmek ve nakit karşılık tesis etmek suretiyle gerekli önlemleri almaktadır.

Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskine karşı Şube, TCMB'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Şube, dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu, ilgili yasal sınırlara uygun düzeyde tutmaktadır.

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,2237 YTL, Euro kur değeri 1,9271 YTL ve Yen kur değeri 0,0115 YTL'dir.

### III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

### IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Oluşan kār ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olmasına, böyle ise, riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir. Şube'nin 30 Haziran 2008 tarihi itibariyle gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemleri bulunmamaktadır.

Şube'nin vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır.

### V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilmektedir.

Şube, ilgili mevzuat çerçevisinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Şube yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

#### a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Bu kategorinin iki alt kategorisi bulunmaktadır: "Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar" ile ilk kayda alınma sırasında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar".

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ilk olarak kayda alınmalarında makul değerleri kullanmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler veya işlem gördüğü halde işlem hacminin ihraç edildiği tutara nispeten ihmal edilebilir ölçüde düşük olanlar ise TCMB'nin açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün IV. nolu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

Şube'nin gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### b. Kredi ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir.

Şube, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

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.

### c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

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 "Krediler ve alacaklar" dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

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

Şube'nin 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

### d. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Kredi ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan borçlanma senetleri kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve; özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### VIII. FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal varlıkların gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal varlığın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal varlıkların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Bu bölümün VII.b. no'lu dipnotunda kredi ve diğer alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

### IX. FİNANSAL VARLIKLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal varlıklar ve borçlar, Şube'nin netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması halinde bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

### X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Şube portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

### XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Satış amaçlı duran varlıklar donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, konsolide olmayan finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

### XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle finansal tablolara yansıtılması gereken maddi olmaya duran varlık ve şerefiye kalemi yoktur.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

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

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

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.

30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

### XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

### XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibariyle mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şube'den kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Şube'ye girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

### XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Yürürlükteki kanunlara göre, Şube emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

### XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

**a. Cari Vergi:**

Kurumlar Vergisi Kanunu 21 Haziran 2006 tarihili ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 sayılı yasa ile değişmiştir. Söz konusu 5520 sayılı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2008 yılı için %20 (2007: %20)'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası vb.) ve indirimlerin (ar-ge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri 23 Temmuz 2006 tarihinden itibaren %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip 17 inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka mali borca da mahsup edilebilir.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25 inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir.

Vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek yapılacak vergi tarhiyatı nedeniyle vergi miktarları değişebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

**b. Ertelenmiş Vergi:**

Şube, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibariyle geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

## XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

Alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

## XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri vergi etkisi indirilmiş olarak tahsil edilen tutardan düşülerek özsermayede gösterilirler. Şube'nin 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

## XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabüller Şube'nin olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir. Şube'nin 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

## XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### XXIII. KAR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin birikmiş karları, BDDK'dan yazılı izin alınması kaydıyla dağıtıma açıktır.

### XXIV. HİSSE BAŞINA KAZANCA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

| | 30 Haziran 2008 | 30 Haziran 2007 |
|---|---|---|
| Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr | 6.513 | 4.368 |
| Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin) | 31.211 | 31.211 |
| **Hisse Başına Kâr (Tam YTL tutarı ile gösterilmiştir)** | **0,0021** | **0,0014** |

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

### XXV. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm, VI. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

### XXVI. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif ve T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

### XXVII. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMAYA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 14") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, VII. no'lu dipnotta sunulmuştur.

### XXVIII. SINIFLANDIRMALAR:

30 Haziran 2008 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması için 30 Haziran 2007 tarihli gelir tablosunda bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

## I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin sermaye yeterliliği standart oranı %39,58'dir (31 Aralık 2007: %49,30). Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

Sermaye yeterliliği standart oranı 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik", 10 Ekim 2007 ve 22 Mart 2008 tarihlerinde yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" (birlikte "Sermaye Yeterliliğine İlişkin Yönetmelikler") hükümlerince hesaplanmıştır. Aşağıdaki tablolarda Şube'nin sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

| | **Risk Ağırlıkları (*)** | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%100** |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | | | | | |
| **Bilanço Kalemleri (Net)** | **163.473** | **-** | **201.634** | **1.314** | **39.779** |
| Nakit Değerler | 203 | - | - | - | - |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| T. C. Merkez Bankası | 6.554 | - | - | - | - |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | 201.485 | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 17.233 | - | - | - | - |
| Krediler | 111.746 | - | - | 1.289 | 30.167 |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) | - | - | - | - | 53 |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 21.675 | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | - | 49 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 4.744 | - | 149 | 25 | 592 |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | 8.906 |
| Diğer Aktifler | 1.318 | - | - | - | 12 |
| **Nazım Kalemler** | **1.536** | **-** | **2.405** | **14.027** | **499** |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | 1.536 | - | 2.405 | 14.027 | 499 |
| Türev Finansal Araçlar | - | - | - | - | - |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - | - |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar** | **165.009** | **-** | **204.039** | **15.341** | **40.278** |

(*) Şube'nin %150 ve %200 risk ağırlıklı varlığı bulunmamaktadır.

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

| | 30 Haziran 2008 | 31 Aralık 2007 |
|---|---|---|
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET) | 88.757 | 56.792 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) | 8.850 | 8.050 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) | 22.297 | 18.907 |
| **Özkaynak** | **47.455** | **41.285** |
| **Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100** | **39,58** | **49,30** |

### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| **ANA SERMAYE** | **30 Haziran 2008** | **31 Aralık 2007** |
|---|---|---|
| Ödenmiş Sermaye | 31.211 | 31.211 |
| Nominal Sermaye | 31.211 | 31.211 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - | - |
| Hisse Senedi İptal Kârları | - | - |
| 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 | 1.301 | 1.301 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 1.301 | 1.301 |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - |
| Kâr | 14.957 | 8.444 |
| Net Dönem Kârı | 6.513 | 8.444 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 8.444 | - |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| Zarar (-) (Yedek akçelerle karşılanamayan kısım) | - | - |
| Net Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| Özel Maliyet Bedelleri (-) | - | - |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-) (*) | 107 | 49 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | - | - |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **47.469** | **40.956** |

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| | 30 Haziran 2008 | 31 Aralık 2007 |
|---|---|---|
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Genel Karşılıklar | 387 | 352 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i | (269) | 51 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | (269) | 51 |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) | - | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **118** | **403** |
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | - | - |
| **SERMAYE** | **47.587** | **41.359** |
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | **132** | **74** |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları | - | - |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı | - | - |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | - | - |
| Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler | - | - |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri | 25 | 25 |
| Diğer | - | - |
| **TOPLAM ÖZKAYNAK** | **47.455** | **41.285** |

(*) Sermaye Yeterliliğine İlişkin Yönetmelik'in geçici 1. maddesi uyarınca 1 Ocak 2009 tarihine kadar; ana sermaye içinde indirim kalemi olarak gösterilen "Peşin ödenmiş giderler", "Maddi olmayan duran varlıklar", sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınmaktadır.

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube, piyasa riskini piyasa fiyatları ve faiz. kur ve hisse senedi gibi piyasa parametrelerindeki değişiklikler sonucu portföy değerindeki oynamalar olarak tanımlamaktadır. Piyasa riskinin ölçümü ve yönetimi Şube için büyük önem arzetmektedir.

Şube kur riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirmektedir. Aşağıdaki tablo 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 3 üncü bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 30 Haziran 2008 tarihi itibariyle piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

### a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2008 | 31 Aralık 2007 |
|---|---|---|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - | - |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - | - |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 708 | 644 |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - | - |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - | - |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - | - |
| (VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - | - |
| (VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII) | 708 | 644 |
| **(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)** | **8.850** | **8.050** |

## III. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube tarafından operasyonel risk; banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilememesinden, banka yönetimindeki hatalardan. bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın ve sel gibi felaketlerden veya terör saldırılarından kaynaklanabilecek zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır.

Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Haziran 2007 tarihi itibariyle yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Şube'nin son 3 yılına ait 2007, 2006 ve 2005 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 30 Haziran 2008 tarihi itibariyle operasyonel riske esas tutar 22.297 bin YTL (31 Aralık 2007: 18.907 bin YTL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 1.784 bin YTL'dir (31 Aralık 2007: 1.513 bin YTL).

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube, dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu sürekli takip etmektedir. Şube, yabancı para borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev araçları ile korumamaktadır.

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

Şube'nin mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

| | **ABD Doları** | **Euro** | **Japon Yeni** |
|---|---|---|---|
| **Bilanço değerleme kuru:** | **1,2237 YTL** | **1,9271 YTL** | **0,0115 YTL** |
| 27 Haziran 2008 tarihi itibariyle | 1,2095 YTL | 1,8981 YTL | 0,0112 YTL |
| 26 Haziran 2008 tarihi itibariyle | 1,2182 YTL | 1,8977 YTL | 0,0113 YTL |
| 25 Haziran 2008 tarihi itibariyle | 1,2250 YTL | 1,9063 YTL | 0,0113 YTL |
| 24 Haziran 2008 tarihi itibariyle | 1,2209 YTL | 1,8964 YTL | 0,0113 YTL |
| 23 Haziran 2008 tarihi itibariyle | 1,2166 YTL | 1,8962 YTL | 0,0113 YTL |

Şube'nin cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

| | |
|---|---|
| ABD Doları: | 1,2294 YTL |
| Euro: | 1,9154 YTL |
| Japon Yeni: | 0,0115 YTL |

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle;

| | **ABD Doları** | **Euro** | **Japon Yeni** |
|---|---|---|---|
| **Bilanço değerleme kuru:** | **1,1647 YTL** | **1,7102 YTL** | **0,0103 YTL** |

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler:

| | Euro | ABD Doları | Yen | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **30 Haziran 2008** | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 21.419 | 2.575 | - | - | 23.994 |
| Bankalar | 34.988 | 154.694 | 486 | 4.244 | 194.412 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Krediler | 136.637 | 3.333 | 4.956 | 911 | 145.837 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - |
| **Toplam Varlıklar** | **193.044** | **160.602** | **5.442** | **5.155** | **364.243** |
| | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 27.546 | 152.070 | 762 | 3.988 | 184.366 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 19.042 | 3.332 | - | 299 | 22.673 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 23.237 | - | - | - | 23.237 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 110.221 | 3.993 | 3.466 | 2 | 117.682 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 7.174 | 58 | 205 | 1 | 7.438 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **187.220** | **159.453** | **4.433** | **4.290** | **355.396** |
| | | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **5.824** | **1.149** | **1.009** | **865** | **8.847** |
| | | | | | |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - |
| **Gayrinakdi Krediler** | **35.335** | **122** | **-** | **-** | **35.457** |
| | | | | | |
| **31 Aralık 2007** | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 127.466 | 32.949 | 13.891 | 6.066 | 180.372 |
| Toplam Yükümlülükler | 121.821 | 31.360 | 13.395 | 5.747 | 172.323 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **5.645** | **1.589** | **496** | **319** | **8.049** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | | | | | |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - |
| **Gayrinakdi Krediler** | **41.327** | **1.611** | **-** | **-** | **42.938** |

Yukarıdaki tablo Şube'nin yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle yukarıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı arasında dövize endeksli kredilerden dolayı oluşan 384 bin YTL (31 Aralık 2007: 327 bin YTL) kadar fark bulunmaktadır.

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Şube'nin faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır.

Şube, faiz riskini aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski olarak iki boyutta ele almaktadır. Faiz oranı riski, faiz oranına duyarlı aktif ve pasiflerin doğal olarak birbirini dengelemesi yoluyla yönetilmektedir.

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

| 30 Haziran 2008 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 17.302 | - | - | - | - | 6.786 | 24.088 |
| Bankalar | 187.821 | - | - | - | - | 13.811 | 201.632 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 4.907 | 3.992 | 11.128 | 4.100 | - | - | 24.127 |
| Verilen Krediler | 15.012 | 22.334 | 108.464 | 204 | - | 53 | 146.067 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | - | - | - | - | - | 10.418 | 10.418 |
| **Toplam Varlıklar** | **225.042** | **26.326** | **119.592** | **4.304** | **-** | **31.068** | **406.332** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | 184.372 | 184.372 |
| Diğer Mevduat | 1.748 | 918 | 6.295 | | - | 14.087 | 23.048 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 21.219 | 18.557 | 72.787 | 1.935 | - | 3.191 | 117.689 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3.876 | - | 19.361 | - | - | - | 23.237 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 7.501 | 1.711 | - | - | - | 48.774 | 57.986 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **34.344** | **21.186** | **98.443** | **1.935** | **-** | **250.424** | **406.332** |
| **Bilançodaki Uzun Pozisyon** | **190.698** | **5.140** | **21.149** | **2.369** | **-** | **-** | **219.356** |
| **Bilançodaki Kısa Pozisyon** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(219.356)** | **(219.356)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Pozisyon** | **190.698** | **5.140** | **21.149** | **2.369** | **-** | **(219.356)** | **-** |

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| 31 Aralık 2007 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 13.151 | - | - | - | - | 5.154 | 18.305 |
| Bankalar | 26.981 | - | - | - | - | 37.565 | 64.546 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | 13.163 | 6.063 | - | - | 19.226 |
| Verilen Krediler | 8.340 | 21.885 | 74.532 | 212 | - | 52 | 105.021 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | - | - | - | - | - | 10.758 | 10.758 |
| **Toplam Varlıklar** | **48.472** | **21.885** | **87.695** | **6.275** | **-** | **53.529** | **217.856** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | 24.687 | 24.687 |
| Diğer Mevduat | 3.319 | 5.218 | 1.352 | - | - | 8.712 | 18.601 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | 10.559 | 69.812 | - | - | 2.333 | 82.704 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 19.143 | 17.181 | - | - | - | - | 36.324 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 10.734 | 2.201 | - | - | - | 42.605 | 55.540 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **33.196** | **35.159** | **71.164** | **-** | **-** | **78.337** | **217.856** |
| | | | | | | | |
| **Bilançodaki Uzun Pozisyon** | **15.276** | **-** | **16.531** | **6.275** | **-** | **-** | **38.082** |
| **Bilançodaki Kısa Pozisyon** | **-** | **(13.274)** | **-** | **-** | **-** | **(24.808)** | **(38.082)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Pozisyon** | **15.276** | **(13.274)** | **16.531** | **6.275** | **-** | **(24.808)** | **-** |

(*) Diğer varlıklar satırına, maddi duran varlıklar, vergi varlığı, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve diğer aktifler eklenmiştir.

(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

| **30 Haziran 2008** | **Euro** | **ABD Doları** | **Yen** | **YTL** |
|---|---|---|---|---|
| | **%** | **%** | **%** | **%** |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 1,83 | 0,93 | - | 12,00 |
| Bankalar | 3,61 | 2,83 | - | 17,40 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | - | - | - | 17,47 |
| Verilen Krediler | 7,81 | 8,95 | 7,61 | 14,51 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net) | - | - | - | - |
| | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 4,16 | 3,17 | - | 15,00 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 6,16 | 6,34 | 3,60 | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 5,81 | - | - | - |

| **31 Aralık 2007** | **Euro** | **ABD Doları** | **Yen** | **YTL** |
|---|---|---|---|---|
| | **%** | **%** | **%** | **%** |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 1,88 | 2,46 | - | 13,11 |
| Bankalar | 3,57 | 4,74 | - | 17,17 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | - | - | - | 18,15 |
| Verilen Krediler | 7,55 | 8,49 | 5,15 | 15,57 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net) | - | - | - | - |
| | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 4,41 | 4,42 | - | 11,27 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 5,93 | 6,41 | 2,81 | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 4,69 | 4,39 | - | - |

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## VI. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Şube, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Şube, 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.
Şube'nin kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı genellikle yurtdışı merkez ve bankalardan karşılanmaktadır.

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

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **30 Haziran 2008** | | | | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 6.786 | 17.302 | - | - | - | - | - | 24.088 |
| Bankalar | 13.811 | 187.821 | - | - | - | - | - | 201.632 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | - | 4.907 | 3.992 | 11.128 | 4.100 | - | - | 24.127 |
| Verilen Krediler | - | 15.012 | 22.334 | 108.464 | 204 | - | 53 | 146.067 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | 558 | 14 | 753 | 114 | - | - | 8.979 | 10.418 |
| **Toplam Varlıklar** | **21.155** | **225.056** | **27.079** | **119.706** | **4.304** | **-** | **9.032** | **406.332** |
| | | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 184.372 | - | - | - | - | - | - | 184.372 |
| Diğer Mevduat | 14.087 | 1.748 | 918 | 6.295 | - | - | - | 23.048 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 3.876 | - | 19.361 | - | - | - | 23.237 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 3.191 | 21.219 | 18.557 | 72.787 | 1.935 | - | - | 117.689 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 1.574 | 7.501 | 1.711 | - | - | - | 47.200 | 57.986 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **203.224** | **34.344** | **21.186** | **98.443** | **1.935** | **-** | **47.200** | **406.332** |
| | | | | | | | | |
| **Likidite Açığı** | **(182.069)** | **190.712** | **5.893** | **21.263** | **2.369** | **-** | **(38.168)** | **-** |
| | | | | | | | | |
| **31 Aralık 2007** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 43.281 | 48.484 | 22.963 | 87.747 | 6.275 | - | 9.106 | 217.856 |
| Toplam Yükümlülükler | 37.269 | 33.196 | 35.158 | 71.164 | - | - | 41.069 | 217.856 |
| **Likidite Açığı** | **6.012** | **15.288** | **(12.195)** | **16.583** | **6.275** | **-** | **(31.963)** | **-** |

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

(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube, üç ana faaliyet bölümü olan perakende bankacılık, kurumsal ve ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Perakende bankacılık, müşterilere mevduat ve tüketici kredileri hizmetleri sunmaktadır. Perakende bankacılık kapsamında sunulan diğer ürün ve hizmetler döviz alım-satımı, çek-senet ve havale hizmetlerini kapsamaktadır.

Kurumsal ve ticari bankacılık, kurumsal ve ticari müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal ve ticari müşterilere sunulan hizmetler arasında YTL ve döviz bazında işletme kredileri, dış ticaretin finansmanı, akreditif ve teminat mektupları, döviz alım-satımı ile mevduat bulunmaktadır.

Hazine işlemleri yönetimi Hazine Bölümü tarafından yürütülmektedir. Hazine Bölümü ağırlıklı olarak Yeni Türk Lirası tahvil ve bono alım-satım ve banka plasman işlemleri gerçekleştirmektedir.

Diğer bölümü, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

| | **Perakende Bankacılık** | **Kurumsal ve Ticari Bankacılık** | **Hazine** | **Diğer** | **Şube'nin Toplam Faaliyeti** |
|---|---|---|---|---|---|
| **30 Haziran 2008** | | | | | |
| Faaliyet Gelirleri | (264) | 6.703 | 3.673 | - | 10.112 |
| **Faaliyet Geliri** | **(264)** | **6.703** | **3.673** | **-** | **10.112** |
| **Faaliyet Kârı** | **(381)** | **5.254** | **3.282** | **-** | **8.155** |
| İştiraklerden Elde Edilen Gelir | - | - | - | - | - |
| **Vergi Öncesi Kâr** | **-** | **-** | **-** | **-** | **8.155** |
| Kurumlar Vergisi | - | - | - | - | (1.642) |
| Azınlık Hakları | - | - | - | - | - |
| **Dönem Net Kârı** | | | | | **6.513** |
| | | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 601 | 145.767 | 249.546 | - | 395.914 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar | - | - | - | 10.418 | 10.418 |
| **Toplam Varlıklar** | **601** | **145.767** | **249.546** | **10.418** | **406.332** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 1.190 | 347.156 | 7.501 | - | 355.847 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | - | 3.285 | 3.285 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 47.200 | 47.200 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1.190** | **347.156** | **7.501** | **50.485** | **406.332** |
| | | | | | |
| **Diğer Bölüm Kalemleri** | | | | | |
| Sermaye Yatırımı | - | - | - | - | - |
| Amortisman | 7 | 91 | 25 | - | 123 |
| Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider | 33 | 413 | 112 | - | 558 |
| Yeniden Yapılandırma Maliyetleri | - | - | - | - | - |

# BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

## I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

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

1. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2008 | | 31 Aralık 2007 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | 49 | 154 | 11 | 160 |
| TCMB | 45 | 23.840 | 53 | 18.081 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **94** | **23.994** | **64** | **18.241** |

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2008 | | 31 Aralık 2007 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap (*) | 8 | - | 53 | 4.955 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | 37 | 23.840 | - | 13.126 |
| **Toplam** | **45** | **23.840** | **53** | **18.081** |

(*) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP Zorunlu Karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası Vadesiz Serbest Hesap" altında izlenmektedir.

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için Yeni Türk Lirası cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Euro döviz cinslerinden olmak üzere %11 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB zorunlu karşılık tutarları üzerinden kendi belirlediği oranlara göre üçer aylık dönemler itibariyle faiz ödemesi yapmaktadır. 30 Haziran 2008 tarihi itibariyle söz konusu faiz oranları YTL için %12,18 ABD Doları için %1,00 ve Euro için %1,80'dir.

### b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

### c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2008 | | 31 Aralık 2007 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 7.220 | 161.640 | 7.147 | 19.633 |
| Yurtdışı | - | 31.581 | - | 30.159 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | 1.191 | - | 7.607 |
| Diğer Mali Kuruluşlar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **7.220** | **194.412** | **7.147** | **57.399** |

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

### d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler. net değerleriyle:

1. 30 Haziran 2008 tarihi itibariyle satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

2. 30 Haziran 2008 tarihi itibariyle satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

3. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2008 | 31 Aralık 2007 |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 24.128 | 19.226 |
| Borsada İşlem Gören | 24.128 | 19.226 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | (1) | - |
| **Toplam** | **24.127** | **19.226** |

### e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Şube'nin ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2008 | | 31 Aralık 2007 | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| **Şube Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler** | - | - | - | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| **Şube Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler** | - | - | - | - |
| **Şube Mensuplarına Verilen Krediler** | 47 | - | 47 | - |
| **Toplam** | 47 | - | 47 | - |

2. 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 | |
|---|---|---|---|---|
| | 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** | 146.014 | - | - | - |
| İskonto ve İştira Senetleri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 2.742 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | 5.756 | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | 136.948 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 300 | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 268 | - | - | - |
| **İhtisas Kredileri** | - | - | - | - |
| **Diğer Alacaklar** | - | - | - | - |
| **Toplam** | 146.014 | - | - | - |

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **1** | **-** | **1** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Otomobil Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | 1 | - | 1 |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **231** | **21** | **252** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Otomobil Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | 231 | 21 | 252 |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Otomobil Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredileri-TP** | **-** | **40** | **40** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Otomobil Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | 40 | 40 |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Otomobil Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-YP** | **-** | **7** | **7** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Otomobil Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | 7 | 7 |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| **Toplam** | **232** | **68** | **300** |

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Şube'nin taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır.

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

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

| | 30 Haziran 2008 | 31 Aralık 2007 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 9.066 | 1.046 |
| Yurtdışı Krediler | 136.948 | 103.923 |
| **Toplam** | **146.014** | **104.969** |

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| | 30 Haziran 2008 | 31 Aralık 2007 |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 7 | 7 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 10 | 10 |
| **Toplam** | **17** | **17** |

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

8 (i). Donuk alacaklardan Şube tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Şube tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

8 (ii). 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 |
| **31 Aralık 2007** | **-** | **59** | **10** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | - | 1 | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | - | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | - |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **30 Haziran 2008** | **-** | **60** | **10** |
| Özel Karşılık (-) | - | (7) | (10) |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **-** | **53** | **-** |

8 (iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

8 (iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

| | III. Grup: | IV. Grup: | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer** |
| **30 Haziran 2008 (Net)** | **-** | **53** | **-** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | - | 60 | 10 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | (7) | (10) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | - | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| **31 Aralık 2007 (Net)** | **-** | **52** | **-** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | - | 59 | 10 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | (7) | (10) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | - | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

9. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir. Takipteki kredilerin aktiften silinmesinde Şube genel politikası, hukuki takip sürecinde, tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

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

Şube'nin 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

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

Şube'nin 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle iştiraki bulunmamaktadır.

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

Şube'nin 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Şube'nin 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**l. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle Şube'nin ertelenmiş vergi alacağı 558 bin YTL (31 Aralık 2007: 562 bin YTL)'dir. Şube'nin vergiden indirilecek mali zararı bulunmamaktadır. Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin net tutarı olan 558 bin YTL net ertelenmiş vergi aktifi olarak muhasebeleştirilmiştir.

**m. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

Bilançonun diğer aktifler kalemi 176 bin YTL (31 Aralık 2007: 71 bin YTL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

## II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

### a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Şube'nin 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

1 (i). 30 Haziran 2008:

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay - 1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 51 | 2 | 39 | 2 | 22 | - | 116 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 13.777 | 621 | 1.894 | 460 | 5.921 | - | 22.673 |
| Yurtiçinde Yerleşik Kişiler | 6.010 | 489 | 1.229 | 25 | 367 | - | 8.120 |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | 7.767 | 132 | 665 | 435 | 5.554 | - | 14.553 |
| Resmi Kuruluşlar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar Mevduatı | 258 | - | - | - | - | - | 258 |
| Diğer Kuruluşlar Mevduatı | 1 | - | - | - | - | - | 1 |
| Kıymetli Maden Depo Hesabı | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 184.372 | - | - | - | - | - | 184.372 |
| T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 184.371 | - | - | - | - | - | 184.371 |
| Katılım Bankaları | 1 | - | - | - | - | - | 1 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **198.459** | **623** | **1.933** | **462** | **5.943** | **-** | **207.420** |

1 (ii). 31 Aralık 2007:

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay - 1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 67 | 15 | 37 | 2 | 8 | - | 129 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 8.433 | 2.605 | 1.681 | 436 | 5.003 | - | 18.158 |
| Yurtiçinde Yerleşik Kişiler | 4.408 | 396 | 649 | 24 | 294 | - | 5.771 |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | 4.025 | 2.209 | 1.032 | 412 | 4.709 | - | 12.387 |
| Resmi Kuruluşlar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar Mevduatı | 211 | 102 | - | - | - | - | 313 |
| Diğer Kuruluşlar Mevduatı | 1 | - | - | - | - | - | 1 |
| Kıymetli Maden Depo Hesabı | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 24.687 | - | - | - | - | - | 24.687 |
| T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 24.173 | - | - | - | - | - | 24.173 |
| Katılım Bankaları | 514 | - | - | - | - | - | 514 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **33.399** | **2.722** | **1.718** | **438** | **5.011** | **-** | **43.288** |

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

2 (i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

| | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan | | Mevduat Sigortası Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| | **30 Haziran 2008** | **31 Aralık 2007** | **30 Haziran 2008** | **31 Aralık 2007** |
| Tasarruf Mevduatı | 83 | 127 | 33 | 2 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 2.018 | 2.158 | 2.145 | 1.659 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar | - | - | - | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |

2 (ii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

2 (iii).Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

| | **30 Haziran 2008** | **31 Aralık 2007** |
|---|---|---|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | - | - |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 170 | 111 |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat | - | - |

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

Şube'nin, 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle alım satım amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

**c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

| | **30 Haziran 2008** | | **31 Aralık 2007** | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan | - | 23.237 | - | 36.324 |
| **Toplam** | **-** | **23.237** | **-** | **36.324** |

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

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | 30 Haziran 2008 | | 31 Aralık 2007 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | - | 23.237 | - | 36.324 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **23.237** | **-** | **36.324** |

Şube'nin fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat ve alınan kredilerdir. Şube'nin en önemli fon kaynağını, Bank Mellat İran Merkez ve İran menşeili diğer finansal kuruluşlardan sağlanan fonlar oluşmaktadır.

**d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:**

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 7.501 bin YTL (31 Aralık 2007: 10.734 bin YTL) olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

**e. Finansal kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:**

Şube'nin 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2008 | 31 Aralık 2007 |
|---|---|---|
| **Genel Karşılıklar** | | |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 157 | 123 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 44 | 61 |
| Diğer | 186 | 168 |
| **Toplam** | **387** | **352** |

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Şube'nin ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

| | 30 Haziran 2008 | 31 Aralık 2007 |
|---|---|---|
| İskonto Oranı (%) | 5,71 | 5,71 |
| Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%) | 96 | 96 |

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Şube'nin kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren geçerli olan 2.173,18 YTL (1 Ocak 2008: 2.087,92 YTL) üzerinden hesaplanmaktadır.

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

Kıdem tazminatı ve ihbar yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2008 | 31 Aralık 2007 |
|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **218** | **489** |
| Yıl İçinde Ayrılan Karşılık | 28 | (212) |
| Yıl İçinde Ödenen (-) | (27) | (59) |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **219** | **218** |

Şube'nin ayrıca 30 Haziran 2008 tarihi itibariyle ayrılmış olan 68 bin YTL (31 Aralık 2007: 66 bin YTL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

   Dövize endeksli kredilerin anapara kur farkı karşılığı 30 Haziran 2008 tarihi itibariyle 8 bin YTL (31 Aralık 2007: 10 bin YTL)'dir.

4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

   Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları 30 Haziran 2008 tarihi itibariyle bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

   5 (i). Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler:

   Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle bulunmamaktadır.

   5 (ii). Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları açıklanır:

   Şube'nin bazı çalışanlan ve eski çalışanları 2006 yılının ikinci altı aylık döneminde daha önceki dönemlerde oluşan işçilik haklarından doğan alacaklarını talep etmek suretiyle Şube aleyhine dava açmışlardır. Dava, 26 Mart 2008 tarihinde karara bağlanmış fakat Şube davayla ilgili olarak temyize gitmiştir. Şube yönetimi aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 900 bin YTL (31 Aralık 2007: 900 bin YTL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır.

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

### h. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1 (i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2008 | 31 Aralık 2007 |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 1.570 | 2.038 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 1 | 33 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| BSMV | 37 | 20 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | 4 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 2 | 6 |
| Diğer | 51 | 48 |
| **Toplam** | **1.661** | **2.149** |

1 (ii). Primlere ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2008 | 31 Aralık 2007 |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 19 | 20 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 28 | 29 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 1 | 1 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 2 | 2 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **50** | **52** |

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Şube'nin net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

### i. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi: Şube, şube statüsünde olduğu için ödenmiş sermayesi hisse senedi karşılığında değildir.

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

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|---|---|---|
| Kayıtlı Sermaye | 31.211 | 31.211 |

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

Bulunmamaktadır.

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

   Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

5. 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 (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

6. Şube'nin gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Şube'nin özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

   Şube'nin karlılığı ve likiditesinde herhangi bir olumsuz gelişme beklenmemektedir.

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

   Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**j. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:**

| | **30 Haziran 2008** | | **31 Aralık 2007** | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birilkte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | (269) | - | 113 | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **(269)** | **-** | **113** | **-** |

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

## III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

### a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2008 | | 30 Haziran 2007 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 59 | 4.952 | 75 | 4.216 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 1 | - | 13 | - |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | - | - | 38 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **60** | **4.952** | **126** | **4.216** |

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2008 | | 30 Haziran 2007 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | 1 | 56 | - | 49 |
| Yurtiçi Bankalardan | 520 | 370 | 960 | 463 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 703 | - | 525 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **521** | **1.129** | **960** | **1.037** |

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2008 | | 30 Haziran 2007 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 1.891 | - | 1.127 | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.891** | **-** | **1.127** | **-** |

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

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklardan almış olduğu faiz geliri bulunmamaktadır (30 Haziran 2007: Bulunmamaktadır).

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

### b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2008 | | 30 Haziran 2007 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | | | | |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalara | - | 3.602 | - | 604 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | 2.869 |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **3.602** | **-** | **3.473** |

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

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklara vermiş olduğu faiz gideri bulunmamaktadır (30 Haziran 2007: Bulunmamaktadır).

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Şube'nin 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

| | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | |
| **Türk Parası** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Tasarruf Mevduatı | 3 | 2 | 2 | - | - | - | 7 |
| Resmî Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | 2 | - | - | - | - | - | 2 |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **5** | **2** | **2** | **-** | **-** | **-** | **9** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | |
| DTH | 4 | 37 | 20 | 9 | 122 | - | 192 |
| Bankalar Mevduatı | 301 | - | - | - | - | - | 301 |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **305** | **37** | **20** | **9** | **122** | **-** | **493** |
| **Genel Toplam** | **310** | **39** | **22** | **9** | **122** | **-** | **502** |

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

### c. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

| | 30 Haziran 2008 | 30 Haziran 2007 |
|---|---|---|
| **Kâr** | **2.180** | **466** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden | - | - |
| Diğer | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr | 2.180 | 466 |
| **Zarar (-)** | **(999)** | **(541)** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden | - | - |
| Diğer | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | (999) | (541) |
| **Net Kar/Zarar** | **1.181** | **(75)** |

### d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

### e. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

| | 30 Haziran 2008 | 30 Haziran 2007 |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | - | - |
| III. Grup Kredi ve Alacaklar | - | - |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklar | - | - |
| V. Grup Kredi ve Alacaklar | - | - |
| Genel Karşılık Giderleri | 34 | - |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 1 | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - |
| Diğer | 6 | 12 |
| **Toplam** | **41** | **12** |

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

### f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2008 | 30 Haziran 2007 |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 1.091 | 1.054 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 28 | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 123 | 119 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | - | - |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 456 | 302 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | - | - |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 21 | 12 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 46 | - |
| Diğer Giderler | 389 | 290 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer | 218 | 291 |
| **Toplam** | **1.916** | **1.766** |

### g. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle Şube'nin 1.638 bin YTL (30 Haziran 2007: 984 bin YTL) cari vergi gideri, 4 bin YTL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Haziran 2007: 23 bin YTL) bulunmaktadır. Şube'nin 30 Haziran 2008 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (30 Haziran 2007: Bulunmamaktadır).

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

Şube'nin olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranı, Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

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

## IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

### a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

   30 Haziran 2008 tarihi itibariyle Şube'nin tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğindedir. Şube'nin dönem sonu çekler için ödeme taahütleri 198 bin YTL'dir (31 Aralık 2007: 218 bin YTL).

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

   Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

   2 (i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

| | 30 Haziran 2008 | 31 Aralık 2007 |
|---|---|---|
| Banka kabul kredileri | - | - |
| Akreditifler | 27.790 | 37.483 |
| Diğer garantiler | 998 | 28 |
| **Toplam** | **28.788** | **37.511** |

   2 (ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

| | 30 Haziran 2008 | 31 Aralık 2007 |
|---|---|---|
| Geçici teminat mektupları | 1 | 5.457 |
| Kesin teminat mektupları | 7.881 | 174 |
| Avans teminat mektupları | - | - |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | - | 5 |
| Diğer teminat mektupları | - | - |
| **Toplam** | **7.882** | **5.636** |

   3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | 30 Haziran 2008 | 31 Aralık 2007 |
|---|---|---|
| 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 | 36.670 | 43.147 |
| **Toplam** | **36.670** | **43.147** |

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

3 (ii). I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

| | I inci Grup | | II nci Grup | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Gayrinakdi Krediler** | | | | |
| Teminat Mektupları | 215 | 7.667 | - | - |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | - | - | - |
| Akreditifler | - | 27.790 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 998 | - | - | - |
| **Toplam** | **1.213** | **35.457** | **-** | **-** |

**b. Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler:**

Şube aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 900 bin YTL (31 Aralık 2007: 900 bin YTL) tutarında karşılı ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır.

## V. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

**a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:**

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

   Kasa, efektif deposu ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

   3 (i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| | **30 Haziran 2008** | **30 Haziran 2007** |
|---|---|---|
| **Nakit** | **42.719** | **11.860** |
| Kasa, Efektif Deposu | 171 | 245 |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat | 42.548 | 11.615 |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **26.981** | **55.668** |
| Bankalararası Para Piyasası | - | - |
| Bankalardaki Vadeli Depo | 26.981 | 55.668 |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık** | **69.700** | **67.528** |

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

3 (ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| | 30 Haziran 2008 | 30 Haziran 2007 |
|---|---|---|
| **Nakit** | **14.058** | **9.103** |
| Kasa, Efektif Deposu | 203 | 174 |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat | 13.855 | 8.929 |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **187.674** | **28.562** |
| Bankalararası Para Piyasası | - | - |
| Bankalardaki Vadeli Depo | 187.674 | 28.562 |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık** | **201.732** | **37.665** |

**b. Şube'nin elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Şube'nin serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**c. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:**

"Bankacılık Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları" içinde yer alan 1.841 bin YTL (30 Haziran 2007: (2.774) bin YTL) tutarındaki "Diğer" kalemini verilen ücret ve komisyonlar, personel giderleri hariç "Diğer Faaliyet Giderleri" ve kambiyo kar/zararı kalemleri oluşturmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi net kur farkı kârı/zararı hesabına yansıtılmıştır. Söz konusu kur farkı kâr/zararı tutarı nakit akım tablosunda "Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan "Diğer" kalemi içinde gösterilmektedir.

## VI. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

**Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:**

1. 30 Haziran 2008:

| | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | 59.402 | 9.451 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | 95.934 | 2.816 |
| **Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri** | **-** | **-** | **-** | **-** | **927** | **286** |

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları da içermektedir.

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

2. 31 Aralık 2007:

| | İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | 51.247 | 2.304 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | 59.402 | 9.451 |
| **Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (***)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2.663** | **137** |

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları da içermektedir.

(***) 30 Haziran 2007 bakiyelerini göstermektedir.

3. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

| **Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)** | **İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar** | | **Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | | **Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler** | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Mevduat (**)** | **30 Haziran 2008** | **31 Aralık 2007** | **30 Haziran 2008** | **31 Aralık 2007** | **30 Haziran 2008** | **31 Aralık 2007** |
| Dönem Başı | - | - | - | - | 98.094 | 132.504 |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | 290.244 | 98.094 |
| **Mevduat Faiz Gideri (***)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **3.256** | **2.868** |

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan krediler ile muhtelif borçlar içerisinde sınıflandırılan yurtdışı şubelerden alınan nakdi teminatları içermektedir. Bu kalemlerin 30 Haziran 2008 tarihi itibariyle bakiyeleri sırasıyla 3.875 bin YTL ve 114.492 bin YTL'dir (31 Aralık 2007: 3.441 bin YTL ve 80.372 bin YTL).

(***) 31 Aralık 2007 kolonu 30 Haziran 2007 bakiyelerini göstermektedir.

4. Şube'nin, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

   Şube'nin 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

5. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

   30 Haziran 2008 tarihi itibariyle Şube üst yönetimine 190 bin YTL (30 Haziran 2007: 214 bin YTL) tutarında ödeme yapılmıştır.

## VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

## ALTINCI BÖLÜM

## DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. ŞUBE'NİN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Haziran 2008 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 8 Ağustos 2008 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

### II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

……