KPMG

**Habib Bank Limited İstanbul**

**Türkiye Merkez Şubesi**

30 Haziran 2008 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
18 Temmuz 2008

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ile 49 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.*

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

II. Kamuya Açıklanacak Finansal Rapor

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

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

# SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

**Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi Müdürler Kurulu'na:**

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Banka") 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ve konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci 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.

İstanbul,
18 Temmuz 2008

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
*Sorumlu Ortak, Başdenetçi*

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

# HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ'NİN 30 HAZİRAN 2008 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU


Adres : Abide-i Hürriyet Cad. Geçit Sok. No:12
34381 Şişli – İstanbul

Telefon : 0212 246 02 20 ( Pbx )

Fax : 0212 234 08 07

Elektronik site adresi : **www.habibbank.com.tr**

Elektronik posta adresi : **hbl.istanbul@habibbank.com.tr**


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

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

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 Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Yeni Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

18 Temmuz 2008

| **Ayşe Şebnem TÜRKAY** | **Meltem SAVAŞAN** | **İlker ZEHİR** | **Sedat Sami SUCU** | **Haluk ÇAKAR** |
|---|---|---|---|---|
| Genel Müdür | Genel Müdür Yardımcısı | Denetim Komitesi Başkanı | Muhasebe Müdürü | İç Kontrol Müdürü |

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

Ad-Soyad/Unvan : Sedat Sami Sucu / Muhasebe Müdürü
Tel No : 0 212 246 02 20 / 125
Fax No : 0 212 234 08 07
E-posta : ss.sucu@habibbank.com.tr

## BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler


| | | Sayfa No: |
|---|---|---|
| I. | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi | 3 |
| II. | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama | 3 |
| III. | Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama | 3 |
| IV. | Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 4 |
| V. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 4 |


## İKİNCİ BÖLÜM
Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tablolar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilanço -Aktif kalemler | 6 |
| II. | Bilanço -Pasif kalemler | 7 |
| III. | Bilanço dışı yükümlülükler | 8 |
| IV. | Gelir tablosu | 9 |
| V. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 10 |
| VI. | Özkaynak değişim tablosu | 11 |
| VII. | Nakit akış tablosu | 12 |


## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 13 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 13 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 13 |
| IV. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 14 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 14 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 14 |
| VII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 15 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 15 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 15 |
| X. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakında açıklamalar | 15 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 16 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 16 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| XIV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 17 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 17 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 17 |
| XVII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 18 |
| XVIII. | İhaç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 19 |
| XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| XXI. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 19 |
| XXII. | Diğer hususlar | 19 |


## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 20 |
| II. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 23 |
| III. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 23 |
| IV. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 26 |
| V. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 29 |
| VI. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 29 |


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


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 31 |
| II. | Bilançonun pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 37 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 42 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 43 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişlin açıklama ve dipnotlar | 47 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 47 |
| VII. | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 48 |


## ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 49 |




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

# Habib Bank İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

30 Haziran 2008 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## BİRİNCİ BÖLÜM

### Genel Bilgiler

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

Merkezi Pakistan'da olan Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ("Banka"), 6224 ve 7129 sayılı kanunlar uyarınca, Ocak 1983'te İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ve Kasım 1984'te de İzmir Şubesi ile Türkiye'de bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Faaliyetlere ilişkin karar 3 Nisan 1983 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Habib Bank Limited yönetimi, 15 Ekim 1994 tarihi itibarıyla, İzmir Şubesi'nin faaliyetlerini İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin faaliyetleriyle birleştirme kararı almıştır. Böylelikle, İzmir Şubesi'nin tüm gerçekleşmiş ve şarta bağlı varlık ve yükümlülükleri işletmenin sürekliliği ilkesi doğrultusunda, 14 Ekim 1994 tarihindeki defter değeriyle İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'ne aktarılmıştır. Birleşmeden sonraki faaliyetler İstanbul Türkiye Merkez Şubesi adı altında sürdürülmektedir.

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

30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla, Banka'nın nominal sermayesi tamamı ödenmiş olmak üzere 30,000 YTL'dir (31 Aralık 2007: 30,000 YTL). İstanbul'da bir şube ile hizmet veren Banka'nın sermayesinin tamamı merkezi Karaçi, Pakistan'da bulunan Habib Bank Limited'e aittir.

**III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama**

| Adı Soyadı | Görevi | Göreve atanma tarihleri | Öğrenim durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi |
|---|---|---|---|---|
| Müdürler Kurulu | | | | |
| Ayşe Şebnem Türkay | Başkan – Genel Müdür | 23.12.1999 | Lisans | 22 yıl |
| Meltem Savaşan | Üye – Genel Müdür Yardımcısı | 02.04.2007 | Lisans | 10 yıl |
| Jamshed Khan | Üye – Operasyon Müdürü | 30.06.2006 | Lisansüstü | 18 yıl |
| İlker Zehir | Üye – Denetim Komitesi Başkanı | 21.09.2007 | Lisans | 14 yıl |



(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

| Ad Soyad/Ticari Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| Habib Bank Limited | 30,000 | 100% | 30,000 | - |

## V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka, Yeni Türk Lirası ve dövizli her türlü bankacılık hizmet ve faaliyetlerinde bulunabilmek, Türkiye'ye dışarıdan döviz mevduatı kabul etmek ve döviz tutmak yetkilerine sahiptir. Banka, uygulamada, genelde komisyon bazlı işlemlere ve dış ticaretin finansmanına ağırlık vermektedir. Banka'nın ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

- Cari açık kredi borç, nakit kredi ya da başka hesabı ya da hesapları banka adına açmak ve işletmek ya da para yatırmak ya da ödünç almak ya da kefalet olmaksızın ya da kefaletle herhangi bir bankadan ya da bankalardan ya da Habib Bank Limited ya da Pakistan ya da başka bir yerdeki firma, kişi ya da şirketten ödünç para ya da kolaylıklar elde etmek.
- Bonoları, poliçeleri, çekleri, varantları, borç senetlerini ve ciro edilebilir senetleri çekmek, yapmak, kabul etmek, tedavüle koymak, iskonto ve reiskonto etmek, önceden tediye etmek ve cirolamak.
- Devlet tahvillerini, Belediye Liman ve Güzelleştirme Bonoları ve anonim şirketlerin hisselerini ve diğer tüm tahvilleri almak, satmak, ipotek etmek ve devretmek ve garanti mektuplarını ve diğer güvenceleri yürürlüğe koymak ve tasdik etmek.
- Banka adına mevduat kabul etmek, makbuzları imzalamak ve muteber borç vermek.
- Her çeşit tahvili ve diğer menkul kıymetleri almak ve muhafaza etmek.
- Banka işlerini devam ettirmek ya da Banka görevlileri ve kadrosunun ikameti için uygun büro ya da emlak olarak herhangi bir yerde, herhangi bir araziyi, ev ya da binayı satın almak, kiralamak ya da başka şekilde elde etmek ve herhangi bir büro, ev ve emlak tadil etmek ve döşemek.
- Banka adına ya da Banka'nın herhangi bir şekilde ilgili olduğu sigorta poliçelerini düzenlemek ve yeniden düzenlemek, resmi nüshaları dosyalamak ve vadesi gelen meblağı ya da meblağları kapatmak.
- Herhangi kişi ya da firmanın iflasını ya da ödeme güçlüğünü ya da herhangi bir şirketin tasfiyesini ilerletmek ya da tesis etmek için olan muameleleri ihtiva eden asli cezai tüm duruşmaları, davaları ya da her türlü hukuki muameleleri başlatmak, ilerletmek, devam ettirmek ve savunmak; buna benzer davalarda ya da muamelelerde iddialar ve tartışmalar için uzlaşmaya varmak ya da hakeme başvurmak; müşavirleri, dava vekillerini, avukatları, vekilleri ve diğer hukuki aracıları tayin etmek; vekilin takdirine göre yapılması, imzalanması, faaliyete geçirilmesi, tasdik edilmesi, ibraz edilmesi ve dosyalanması gerekli ve uygun görülen itirazları, dilekçeleri, yazılı ifadeleri, tertip edilmiş zabıtları, vekaletnameleri, vekalet varantlarını ya da diğer belgeleri yapmak, imzalamak, tasdik etmek, faaliyete sokmak.
- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerini almak, satmak ve dövize dayalı opsiyon sözleşmelerine aracılık etmek.
- Kıymetli maden ve taşların alımını, satımını veya bunların emanete alınması işlemlerini yerine getirmek.



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

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

## İKİNCİ BÖLÜM
## FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço
II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu
III. Gelir tablosu
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri
V. Özkaynak değişim tablosu
VI. Nakit akış tablosu



(Yetkili İmza / Kaşe)

BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

**Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi**
30 Haziran 2008 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilançolar
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | | | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2008 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2007 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | AKTİF KALEMLER | Dipnot (V. Bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | **NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | I-1 | **262** | **6,262** | **6,524** | **259** | **7,259** | **7,518** |
| II. | **GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)** | I-2 | - | - | - | - | - | - |
| 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 O.Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| III. | **BANKALAR** | I-3 | **13,903** | **19,193** | **33,096** | **11,680** | **4,066** | **15,746** |
| 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-4 | **11,313** | **1,374** | **12,687** | **9,613** | **1,356** | **10,969** |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 11,313 | 1,374 | 12,687 | 9,613 | 1,356 | 10,969 |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | **KREDİLER** | I-5 | **11,622** | **5,119** | **16,741** | **9,499** | **2,248** | **11,747** |
| 6.1 | Krediler | | 11,622 | 5,001 | 16,623 | 9,499 | 2,120 | 11,619 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.2 | Diğer | | 11,622 | 5,001 | 16,623 | 9,499 | 2,120 | 11,619 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 363 | 2,359 | 2,722 | 363 | 2,414 | 2,777 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | 363 | 2,241 | 2,604 | 363 | 2,286 | 2,649 |
| VII. | **FAKTORİNG ALACAKLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | **VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)** | I-6 | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. | **İŞTİRAKLER (Net)** | I-7 | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| X. | **BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)** | I-8 | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XI. | **BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)** | I-9 | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR** | I-10 | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR** | I-11 | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **1,093** | **-** | **1,093** | **1,103** | **-** | **1,103** |
| XV. | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **23** | **-** | **23** | **31** | **-** | **31** |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 23 | - | 23 | 31 | - | 31 |
| XVI. | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | I-12 | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | **VERGİ VARLIĞI** | | **82** | **-** | **82** | **71** | **-** | **71** |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | I-13 | 82 | - | 82 | 71 | - | 71 |
| XVIII. | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | I-14 | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Durdurulan faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. | **DİĞER AKTİFLER** | | **695** | **34** | **729** | **1,064** | **-** | **1,064** |
| | **AKTİF TOPLAMI** | | **38,993** | **31,982** | **70,975** | **33,320** | **14,929** | **48,249** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

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

**Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi**
30 Haziran 2008 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilançolar
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | | | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2008 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2007 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | PASİF KALEMLER | Dipnot (V. Bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | **MEVDUAT** | II-1 | **1,192** | **4,499** | **5,691** | **661** | **2,623** | **3,284** |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 | Diğer | | 1,192 | 4,499 | 5,691 | 661 | 2,623 | 3,284 |
| II. | **ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | II-2 | - | - | - | - | - | - |
| III. | **ALINAN KREDİLER** | II-3 | **1,837** | **28,254** | **30,091** | - | **10,779** | **10,779** |
| 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 Fonlar | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | **MUHTELİF BORÇLAR** | | **278** | **11** | **289** | **281** | **379** | **660** |
| VIII. | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | II-4 | **774** | **180** | **954** | **1,152** | **122** | **1,274** |
| IX. | **FAKTORİNG BORÇLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| X. | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)** | II-5 | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | - | - | - | - | - | - |
| XI. | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | II-6 | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | **KARŞILIKLAR** | II-7 | **252** | - | **252** | **198** | - | **198** |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 199 | - | 199 | 144 | - | 144 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 53 | - | 53 | 54 | - | 54 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | **VERGİ BORCU** | II-8 | **272** | - | **272** | **220** | - | **220** |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 272 | - | 272 | 220 | - | 220 |
| 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** | | **33,282** | **144** | **33,426** | **31,652** | **182** | **31,834** |
| **16.1** | **Ödenmiş Sermaye** | II-9 | **30,000** | - | **30,000** | **30,000** | - | **30,000** |
| **16.2** | **Sermaye Yedekleri** | | **(122)** | **144** | **22** | **94** | **182** | **276** |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | II-9 | (122) | 144 | 22 | 94 | 182 | 276 |
| 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. 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** | **Kar Yedekleri** | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3. | Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.4. | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| **16.4** | **Kar veya Zarar** | | **3,404** | - | **3,404** | **1,558** | - | **1,558** |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kar/Zararı | | 1,558 | - | 1,558 | (691) | - | (691) |
| 16.4.2 | Dönem Net Kar /Zararı | | 1,846 | - | 1,846 | 2,249 | - | 2,249 |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **37,887** | **33,088** | **70,975** | **34,164** | **14,085** | **48,249** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



(Yetkili İmza / Kaşe)

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

**Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi**
30 Haziran 2008 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | | | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2008 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2007 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot (V. Bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **205** | **17,176** | **17,381** | **195** | **11,144** | **11,339** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | III-1-2 | **166** | **17,176** | **17,342** | **168** | **11,144** | **11,312** |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | 166 | 13,215 | 13,381 | 168 | 4,033 | 4,201 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | 166 | 13,215 | 13,381 | 168 | 4,033 | 4,201 |
| 1.2. | Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler | | - | 3,961 | 3,961 | - | 7,111 | 7,111 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler | | - | 3,961 | 3,961 | - | 7,111 | 7,111 |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4. | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. | Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. | Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. | Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9. | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | | **39** | **-** | **39** | **27** | **-** | **27** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | 39 | - | 39 | 27 | - | 27 |
| 2.1.1. | Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2. | Vadeli, Mevduat Alım Sat.ımTaahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 39 | - | 39 | 27 | - | 27 |
| 2.1.8. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9. | Kredi Kartıları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. | 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 | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.2. | 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)** | | **27,523** | **46,604** | **74,127** | **23,136** | **31,589** | **54,725** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **27,523** | **46,604** | **74,127** | **23,136** | **31,589** | **54,725** |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | 27,523 | 46,604 | 74,127 | 23,136 | 31,589 | 54,725 |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3. | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | - | - | - | - | - | - |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **27,728** | **63,780** | **91,508** | **23,331** | **42,733** | **66,064** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



(Yetkili İmza / Kaşe)

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

**Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi**
30 Haziran 2008 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | | Dipnot (V. Bölüm) | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01/01–30/06/2008) | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01/01–30/06/2007) | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01/04–30/06/2008) | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01/04–30/06/2007) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | IV-1 | **3,409** | **2,386** | **1,849** | **1,333** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 1,044 | 235 | 531 | 98 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 15 | 35 | 7 | 16 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 1,302 | 1,561 | 739 | 869 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 958 | 439 | 514 | 280 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | | - | - | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 958 | 439 | 514 | 280 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | - | - | - | - |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 90 | 116 | 58 | 70 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | IV-2 | **618** | **416** | **380** | **113** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 100 | 95 | 65 | 56 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 518 | 321 | 315 | 57 |
| 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 ]** | | **2,791** | **1,970** | **1,469** | **1,220** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ** | | **348** | **308** | **229** | **167** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 348 | 308 | 229 | 167 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 146 | 167 | 100 | 90 |
| 4.1.2 | Diğer | | 202 | 141 | 129 | 77 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | - | - | - | - |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | - | - | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | | - | - | - | - |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | - | - | - | - |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | IV-3 | **197** | **(151)** | **(115)** | **(210)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı | | - | - | - | - |
| 6.2 | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı | | 197 | (151) | (115) | (210) |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | IV-4 | **73** | **33** | **57** | **20** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **3,409** | **2,160** | **1,640** | **1,197** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | IV-5 | **55** | **9** | **(68)** | **(7)** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | IV-6 | **1,016** | **907** | **544** | **511** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **2,338** | **1,244** | **1,164** | **693** |
| **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)** | | **2,338** | **1,244** | **1,164** | **693** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI** | IV-7 | **(492)** | **(224)** | **(200)** | **(124)** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (495) | (86) | (216) | (86) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 3 | (138) | 16 | (38) |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | | **1,846** | **1,020** | **964** | **569** |
| **XVIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | - | - | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - | - | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - | - | - |
| **XIX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | - | - | - | - |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - | - | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - | - | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - | - | - |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)** | | - | - | - | - |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | | - | - | - | - |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)** | | - | - | - | |
| **XXIII.** | **NET DÖNEM KAR VE ZARARI (XVI+XVII)** | IV-8 | **1,846** | **1,020** | **964** | **569** |
| | Hisse Başına Kar/Zarar (Tam YTL) | | 0,000062 | 0,0988 | 0,0300 | 0.0190 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



(Yetkili İmza / Kaşe)

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

| | ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | Dipnot (V. Bölüm) | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2008 | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Haziran 2007 |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN** | | **(317)** | **26** |
| **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** | | **63** | **(5)** |
| **X.** | **DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER** | | **(254)** | **21** |
| **XI.** | **DÖNEM KÂRI/ZARARI** | | **1,846** | **1,020** |
| 11.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | | - | - |
| 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 | | 1,846 | 1,020 |
| **XXIII.** | **DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR** | | **1,592** | **1,041** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

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

**Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi**
30 Haziran 2008 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Dipnot (5.Bölüm) | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkları | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F. | Toplam Özkaynaklar |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Önceki Dönem – 30 Haziran 2007** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | **Dönem Başı Bakiyesi** | | 2,833 | 4,677 | - | - | - | - | - | - | (691) | 2,169 | 222 | - | - | - | - | 9,210 |
| II. | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | **Yeni Bakiye (I+II)** | | 2,833 | 4,677 | - | - | - | - | - | - | (691) | 2,169 | 222 | - | - | - | - | 9,210 |
| | **Dönem İçindeki Değişimler** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. | **Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | **Menkul Değerler Değerleme Farkları** | V-1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 21 | - | - | - | - | 21 |
| VI. | **Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | **Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | **Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IX. | **HS** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | **Kur Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | **Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. | **Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | **İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | **Sermaye Artırımı** | | 27,167 | (4,677) | - | - | - | - | - | - | - | (2,169) | - | - | - | - | - | 20,321 |
| 14.1 | Nakden | | 20.321 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 20,321 |
| 14.2 | İç Kaynaklardan | | 6.846 | (4.677) | - | - | - | - | - | - | - | (2.169) | - | - | - | - | - | - |
| XV. | **Hisse Senedi İhracı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | **Hisse Senedi İptal Kârları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVIII. | **Diğer** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIX. | **Dönem Net Karı veya Zararı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,020 | - | - | - | - | - | - | 1,020 |
| XX. | **Kâr Dağıtımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | 691 | (691) | - | - | - | - | - | - |
| 20.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | 691 | (691) | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi** | | 30,000 | - | - | - | - | - | - | - | 1,020 | (691) | 243 | - | - | - | - | 30,572 |
| | **Çari Dönem – 30 Haziran 2008** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | | 30,000 | - | - | - | - | - | - | - | 2,249 | (691) | 276 | - | - | - | - | 31,834 |
| | **Dönem İçindeki Değişimler** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| II. | **Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | **Menkul Değerler Değerleme Farkları** | V-1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (254) | - | - | - | - | (254) |
| 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 Karı veya Zararı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,846 | - | - | - | - | - | - | 1,846 |
| XVIII. | **Kâr Dağıtımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | (2,249) | 2,249 | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | (2.249) | 2.249 | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi** | | 30,000 | - | - | - | - | - | - | - | 1,846 | 1,558 | 22 | - | - | - | - | 33,426 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



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

(Yetkili imza / Kaşe)

**Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi**
30 Haziran 2008 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Nakit Akım Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2008 | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Haziran 2007 |
|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | **2,789** | **2,228** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | 2,739 | 2,627 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | (452) | (471) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 262 | 308 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | 269 | 702 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | 55 | 10 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (596) | (530) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | (105) | (41) |
| 1.1.9 | Diğer | 617 | (377) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | **15,939** | **(24,397)** |
| 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 | 107 | 1,334 |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | (4,952) | (332) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | 64 | (79) |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | 2,398 | 2,433 |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | 19,152 | (28,139) |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | (830) | 386 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | **18,728** | **(22,169)** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | **(2,061)** | **(4,732)** |
| 2.1 | İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | (14) | (10) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | - | - |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | (2,047) | (5,779) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | 1,057 |
| 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** | **-** | **20,321** |
| 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 | - | 20,321 |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | - | - |
| 3.6 | Diğer | - | - |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | **642** | **(820)** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)** | **17,309** | **(7,400)** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **15,983** | **26,887** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **33,292** | **19,487** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

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

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## Muhasebe Politikaları

### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununa İlişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan tebliğ, yönetmelik ve diğer açıklamalar ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlüklülerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak bin YTL olarak hazırlanmıştır.

**Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:**

Banka'nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde ve BDDK DZM. 2/13/-d-5 sayı ile yayımlanan genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

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

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki önemli bir unsur, hem aktif hem de pasif tarafın paralel seyir izlemesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamaları bu amaçla kullanılmaktadır.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak YTL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39") gereğince riskten korunma aracı olarak değerlendirilemeyen söz konusu türev işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırmakta ve rayiç değerleri ile izlenmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu, alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda "Sermaye piyasası işlemleri karı / zararı" kalemi içerisinde izlenmektedir.



(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri ile dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit alım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan gömülü türev ürünleri veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

## IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz, "Finansal Araçlar Muhasebeleştirme Standardı" (TMS 39)'da belirlenen etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran- iç verim) kullanılarak hesaplanmakta ve muhasebeleştirilmektedir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılır.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

## V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyonun niteliğine göre tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

## VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

**Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

**Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

*Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar*, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve kredi ve alacaklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

*Satılmaya hazır finansal varlıklar*, banka kaynaklı krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.



(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri işlem tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

*Krediler ve alacaklar*, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

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

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

## VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin faiz 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 aracın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

## VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçların, yasal olarak netleştirilmesinin mümkün olması ve varlık ve yükümlülüğün net tutarlar üzerinden tahsil edilme veya ödenme niyetinin olması halinde söz konusu finansal varlık ve yükümlülükler bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

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

30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla, Banka'nın herhangi bir satış ve geri alış anlaşması ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemi bulunmamaktadır.

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

30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla, Banka'nın herhangi bir satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

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

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

Banka'nın kayıtlarında şerefiye yoktur.

Maddi olmayan 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 olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde sınıflandırdığı bilgisayar yazılımları satın alma bedellerini ifade eden 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile yansıtılmaktadır. Bilgisayar yazılımlarının faydalı ömürleri 5 yıl olarak belirlenmiştir.

## XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

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

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

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

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

| Maddi Duran Varlıklar | Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl) | Amortisman Oranı (%) |
|---|---|---|
| Binalar | 50 | 2 |
| Nakil araçları | 5 | 20 |
| Diğer maddi duran varlıklar | 5 | 20 |

## XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2008 tarihi itibari ile Banka'nın kiralayan olduğu herhangi bir finansal veya faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

## XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda sözkonusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

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

## XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür.

İlişikteki finansal tablolarda, Banka istatistiki veriler kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir.

30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla kullanılan başlıca istatistiki veriler şöyledir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İskonto Oranı | %5.71 | %5.71 |
| Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı | %5.00 | %5.00 |
| Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı | %94.29 | %90.00 |

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

## XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

### Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32 inci maddesi ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurumlar vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin sonucunda bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yeralan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde % 10 oranında uygulanan stopaj oranı % 15'e çıkarılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler, o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir. 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.

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. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.



(Yetkili İmza / Kaşe)

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

**Ertelenmiş vergiler**

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

Doğrudan öz kaynaklara yansıtılan işlemler sonucu oluşan geçici farklılıkların vergi etkileri de ilgili özkaynak hesaplarında netleştirilerek yansıtılır.

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

**Transfer Fiyatlandırması**

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. Ancak bu formun doldurulması konusunda ortaya çıkan duraksamaları dikkate alan Maliye Bakanlığı yayımlamış bulunduğu (2) seri numaralı genel tebliğ ile yapılan açıklama uyarınca söz konusu formun 2007 yılı hesap dönemine münhasır olmak üzere, 2008 hesap dönemi için ikinci geçici vergi beyannamesinin verilme süresinin son günü olan Ağustos ayının 14 üncü günü akşamına kadar hazırlanabileceğini belirtmiştir.

## XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, gerektiğinde ana ortağından ve onun şubelerinden kaynak temin etmektedir. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

## XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

## XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller yoktur.

## XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.



(Yetkili İmza / Kaşe)

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

## XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubunda bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet Bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm IV.6 No'lu dipnotta sunulmuştur.

## XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.



(Yetkili İmza / Kaşe)

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

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## Mali bünyeye ilişkin bilgiler

## I. Sermaye yeterliliği standart oranı

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %82.25'tir (31 Aralık 2007:%109.15).

**Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri**

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır.

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

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dâhil edilir ve risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dâhil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.



(Yetkili İmza / Kaşe)

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

## Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

| | 30 Haziran 2008 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Risk Ağırlıkları | | | | | | |
| | %0 | %10% | %20 | %50 | %100 | %150 | %200 |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | | | | | | | |
| **Bilanço Kalemleri (Net)** | **19,565** | - | **33,096** | **310** | **18,183** | - | - |
| Nakit Değerler | 21 | - | - | - | - | - | - |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| T.C. Merkez Bankası | 5,606 | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | 32,854 | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 897 | - | - | - | - | - | - |
| Krediler | - | - | - | 303 | 16,123 | - | - |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) | - | - | - | - | 118 | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 10,835 | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 1,852 | - | 242 | 7 | 189 | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | 1,093 | - | - |
| Diğer Aktifler | 354 | - | - | - | 659 | - | - |
| **Nazım Kalemler** | **1,654** | - | **377** | **2,461** | **4,668** | - | - |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | 1,654 | - | 377 | 2,461 | 4,668 | - | - |
| Türev Finansal Araçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| **Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar** | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar** | **21,219** | - | **33,473** | **2,771** | **22,850** | - | - |

## Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET) | 30,930 | 19,420 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) | 4,025 | 4,175 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) | 5,804 | 5,525 |
| Özkaynak | 33,525 | 31,785 |
| Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)x100 | %82.25 | %109.15 |



AKİS BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)

## Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **ANA SERMAYE** | | |
| Ödenmiş Sermaye | 30,000 | 30,000 |
| Nominal Sermaye | 30,000 | 30,000 |
| 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 | - | - |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - |
| Kâr | 3,404 | 2,249 |
| Net Dönem Kârı | 1,846 | 2,249 |
| Geçmiş Yıllan Kârı | 1,558 | - |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | - | 691 |
| Net Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | 691 |
| Özel Maliyet Bedelleri (-) | - | - |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-) | 65 | 10 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 23 | 31 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **33,404** | **31,558** |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Genel Karşılıklar | 199 | 144 |
| 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 | 10 | 124 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | 10 | 124 |
| 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** | **209** | **268** |
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | - | - |
| **SERMAYE** | **33,613** | **31,826** |
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | **88** | **41** |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları | - | - |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı | - | - |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | - | - |
| Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler | - | - |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri | - | - |
| Diğer | - | - |
| **TOPLAM ÖZKAYNAK** | **33,525** | **31,785** |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

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

## II. Piyasa riski

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Müdürler Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak Banka'nın sermayedarı olan Habib Bank Limited'in önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Banka Müdürler Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri gerektikçe revize etmektedir.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, "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 hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

**Piyasa riskine ilişkin bilgiler**

| | Tutar |
|---|---|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 86 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 236 |
| (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) | 322 |
| **(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)** | **4,025** |

## III. Kur riski

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla 2,978 YTL net yabancı para kapalı pozisyon taşımaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları YTL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

| | ABD Doları | Avro |
|---|---|---|
| **Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru** | 1.2237 | 1.9271 |
| Bilanço tarihinden önceki; | | |
| 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.2095 | 1.8981 |
| 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.2182 | 1.8977 |
| 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.2250 | 1.9063 |
| 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.2209 | 1.8964 |
| 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.2166 | 1.8962 |

| | ABD Doları | Avro |
|---|---|---|
| **2008 Yılı Haziran Ayı Basit Aritmetik Ortalaması** | 1.2278 | 1.9080 |



(Yetkili İmza / Kaşe)

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

## Kur riskine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Avro | ABD Doları | Japon Yeni | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 15 | 6,247 | - | - | **6,262** |
| Bankalar | 12,449 | 6,725 | 6 | 13 | **19,193** |
| Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yansıtılan FV | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılamaya Hazır Menkul Değerler | - | 1,374 | - | - | **1,374** |
| Krediler (*) | 3,383 | 5,675 | - | - | **9,058** |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev FV | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | 34 | - | - | **34** |
| **Toplam Varlıklar** | **15,847** | **20,055** | **6** | **13** | **35,921** |
| | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 2,399 | 2,091 | - | 9 | **4,499** |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 13,331 | 14,923 | - | - | **28,254** |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | 11 | - | - | **11** |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev FY | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 47 | 133 | - | - | **180** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **15,777** | **17,158** | **-** | **9** | **32,944** |
| | | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **70** | **2,897** | **6** | **4** | **2,977** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - |
| Gayri Nakdi Krediler | 3,964 | 13,212 | - | - | **17,176** |
| | | | | | |
| **Önceki Dönem** | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 2,105 | 15,928 | 5 | 26 | **18,064** |
| Toplam Yükümlülükler | 1,591 | 12,304 | - | 8 | **13,903** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **514** | **3,624** | **5** | **18** | **4,161** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - |
| Gayri Nakdi Krediler (**) | 533 | 10,368 | - | 243 | 11,144 |

(*)Verilen kredi tutarı bilançodaki tutara ek olarak 3,939 YTL (31 Aralık 2007: 3,135 YTL ) tutarında dövize endeksli kredileri içermektedir.

(**) Gayrinakdi krediler "Net Nazım Hesap Pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.



(Yetkili İmza / Kaşe)

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

### Maruz kalınan kur riski

YTL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımı altında 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın döviz pozisyonunun, özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) yaratacağı etki aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

| | 30 Haziran 2008 | | 31 Aralık 2007 | |
|---|---|---|---|---|
| | Gelir tablosu | Özkaynak (*) | Gelir tablosu | Özkaynak (*) |
| ABD Doları | 290 | 290 | 362 | 362 |
| Avro | 7 | 7 | 51 | 51 |
| Diğer para birimleri | 1 | 1 | 2 | 2 |
| **Toplam, net** | **298** | **298** | **415** | **415** |

(*) Özkaynak etkisi, YTL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı % 10'luk değer kaybından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.



(Yetkili İmza / Kaşe)
AKİS BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## IV. Faiz oranı riski

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Bankanın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metod ve riske maruz değer (RMD) yöntemleri kullanılmaktadır.
Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise haftalık bazda yerine getirilmektedir.

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

| Cari Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ***Varlıklar:*** | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 901 | - | - | - | - | 5,623 | **6,524** |
| Bankalar | 19,781 | 12,635 | - | - | - | 680 | **33,096** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 1,290 | 1,665 | 5,881 | 3,851 | - | - | **12,687** |
| Verilen Krediler | 2,018 | 4,643 | 9,962 | - | - | 118 | **16,741** |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | 724 | - | - | - | - | 1,203 | **1,927** |
| **Toplam Varlıklar** | **24,714** | **18,943** | **15,843** | **3,851** | - | **7,624** | **70,975** |
| ***Yükümlülükler:*** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 3,970 | 226 | 116 | - | - | 1,379 | **5,691** |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 289 | **289** |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | 16,717 | 12,216 | 1,158 | - | - | - | **30,091** |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 879 | - | - | - | - | 34,025 | **34,904** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **21,566** | **12,442** | **1,274** | - | - | **35,693** | **70,975** |
| | | | - | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 3,148 | 6,501 | 14,569 | 3,851 | - | - | **28,069** |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (28,069) | **(28,069)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Pozisyon** | **3,148** | **6,501** | **14,569** | **3,851** | - | **(28,069)** | - |
| | | | - | | | | |

(*) Faizsiz kolonundaki diğer varlıkların 1,116 YTL'sı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan 82 YTL'si ertelenmiş vergi aktifinden, 5 YTL'sı diğer aktiflerden oluşmaktadır.

(**) Faizsiz kolonundaki diğer yükümlülüklerin 33,426 YTL'sı özkaynaklardan, 75 YTL'sı diğer yabancı kaynaklardan, 252 YTL'sı karşılıklardan ve 272 YTL'sı cari vergi borcundan oluşmaktadır.



(Yetkili İmza / Kaşe)

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

| Önceki Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *Varlıklar:* | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 911 | - | - | - | - | 6,607 | **7,518** |
| Bankalar | 10,652 | 3,812 | - | - | - | 1,282 | **15,746** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | 5,589 | 5,380 | - | - | **10,969** |
| Verilen Krediler | 1,672 | 3,440 | 6,507 | - | - | 128 | **11,747** |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | - | - | - | - | - | 2,269 | **2,269** |
| **Toplam Varlıklar** | **13,235** | **7,252** | **12,096** | **5,380** | **-** | **10,286** | **48,249** |
| *Yükümlülükler:* | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 1,451 | 187 | 102 | - | - | 1,544 | **3,284** |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 660 | **660** |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | 10,779 | - | - | - | - | - | **10,779** |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - | 33,526 | **33,526** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **12,230** | **187** | **102** | **-** | **-** | **35,730** | **48,249** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 1,005 | 7,065 | 11,994 | 5,380 | - | - | **25,444** |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (25,444) | **(25,444)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Pozisyon** | **1,005** | **7,065** | **11,994** | **5,380** | **-** | **(25,444)** | **-** |

(*)Faizsiz kolonundaki diğer varlıkların 1,134 YTL'sı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan 71 YTL'si ertelenmiş vergi aktifinden, 1,064 YTL'sı diğer aktiflerden oluşmaktadır.

(**)Faizsiz kolonundaki diğer yükümlülüklerin 31,834 YTL'sı özkaynaklardan, 1,274 YTL'sı diğer yabancı kaynaklardan, 198 YTL'sı karşılıklardan ve 220 YTL'si cari vergi borcundan oluşmaktadır.

## Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

| Cari Dönem Sonu | Avro % | ABD Doları % | Japon Yeni % | YTL % |
|---|---|---|---|---|
| ***Varlıklar:*** | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 1.80 | 1.00 | - | 12.18 |
| Bankalar | 5.50 | 5.66 | - | 19.37 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | - | 11.75 | - | 19.24 |
| Verilen Krediler | 6.65 | 7.61 | - | 15.02 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | - |
| ***Yükümlülükler:*** | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 3.61 | 4.27 | - | 17.50 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 5.46 | 3.82 | - | 16.55 |



(Yetkili İmza / Kaşe)

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

| Önceki Dönem Sonu | Avro<br>% | ABD Doları<br>% | Japon Yeni<br>% | YTL<br>% |
|---|---|---|---|---|
| ***Varlıklar:*** | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 1.80 | 1.95 | - | 11.81 |
| Bankalar | - | 5.73 | - | 17.99 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | - | 11.75 | - | 19.47 |
| Verilen Krediler | 6.72 | - | - | 16.43 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | - |
| ***Yükümlülükler:*** | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 3.50 | 5.50 | - | 17.00 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 4.41 | 5.26 | - | 16.27 |

## Varlıkların faize duyarlılığı

Faiz duyarlılığı, aşağıdaki tabloda varsayılan faiz oranındaki değişimlerin 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla değişken faizli gerçeğe uygun değer farkı kar/zararı yansıtılan ve satılmaya hazır finansal varlık ve yükümlülüklerin net faiz gelirine olan etkisidir. Özkaynakların faize duyarlılığı, faiz oranlarında varsayılan değişim sonucu 30 Haziran 2008 itibarıyla portföyde bulunan satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır. Bu analiz 31 Aralık 2007 için de aynı şekilde hesaplanmıştır.

| | Gelir tablosu | | Özkaynak (*) | |
|---|---|---|---|---|
| **30 Haziran 2008** | **100 bp artış** | **100 bp azalış** | **100 bp artış** | **100 bp azalış** |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | - | - | (77) | 79 |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Değişken faizli finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Değişken faizli finansal yükümlülükler | - | - | - | - |
| **Toplam, net** | - | - | **(77)** | **79** |

| | Gelir tablosu | | Özkaynak (*) | |
|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2007** | **100 bp artış** | **100 bp azalış** | **100 bp artış** | **100 bp azalış** |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | - | - | (100) | 102 |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Değişken faizli finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Değişken faizli finansal yükümlülükler | - | - | - | - |
| **Toplam, net** | - | - | **(100)** | **102** |



(Yetkili İmza / Kaşe)

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

## V. Likidite riski

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla yurtiçi bankalara yapılan plasmanları yurtdışından kullanılan kredilerle karşılamakta, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| Cari Dönem Sonu | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ***Varlıklar*** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 5,623 | 901 | - | - | - | - | - | **6,524** |
| Bankalar | 680 | 19,781 | 12,635 | - | - | - | - | **33,096** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | | 1,290 | 1,665 | 5,881 | 3,851 | - | - | **12,687** |
| Verilen Krediler | - | 2,018 | 4,643 | 9,962 | - | - | 118 | **16,741** |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | 724 | - | - | - | - | 1,203 | **1,927** |
| **Toplam Varlıklar** | **6,303** | **24,714** | **18,943** | **15,843** | **3,851** | - | **1,321** | **70,975** |
| ***Yükümlülükler*** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 1,379 | 3,970 | 226 | 116 | - | - | - | **5,691** |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 16,717 | 12,216 | 1,158 | - | - | - | **30,091** |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 289 | - | - | - | - | - | - | **289** |
| Diğer Yükümlülükler | - | 879 | - | - | - | - | 34,025 | **34,904** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1,668** | **21,566** | **12,442** | **1,274** | - | - | **34,025** | **70,975** |
| **Likidite Açığı** | **4,635** | **3,148** | **6,501** | **14,569** | **3,851** | - | **(32,704)** | - |
| **Önceki dönem** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 9,561 | 16,062 | 15,908 | 5,380 | - | - | 1,338 | **48,249** |
| Toplam Pasifler | 2,204 | 13,368 | 236 | 409 | - | - | 32,032 | **48,249** |
| **Net Likidite Açığı** | **7,357** | **2,694** | **15,672** | **4,971** | - | - | **(30,694)** | - |

(*)Dağıtılamayan kolonundaki diğer varlıklar; 1,116 YTL'si maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan, 82 YTL'si ertelenmiş vergi varlığından, 5 YTL'si ayniyat mevcudundan oluşmaktadır.

(**)Dağıtılamayan kolonundaki diğer yükümlülüklerin; 33,426 YTL'sı özkaynaklardan, 75 YTL'sı diğer yabancı kaynaklardan, 252 YTL'sı karşılıklardan ve 272 YTL'sı cari vergi borcundan oluşmaktadır.



(Yetkili İmza / Kaşe)

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

## VI. Faaliyet bölümleri

Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

**Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:**

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

| Cari Dönem | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Banka'nınToplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|---|
| Faaliyet Gelirleri | (57) | 2,087 | 958 | 420 | 3,409 |
| Dağıtılamayan Giderler | - | - | - | - | - |
| **Faaliyet Geliri** | **(57)** | **2,087** | **958** | **420** | **3,409** |
| Faaliyet Kârı | (57) | 1,027 | 958 | 410 | 2,338 |
| Vergi Öncesi Kâr | - | - | - | - | 2,338 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | - | (492) |
| **Dönem Net Kârı** | - | - | - | - | **1,846** |
| Bölüm Varlıkları | - | 56,360 | 12,688 | 1,927 | 70,975 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | - | - |
| **Toplam Varlıklar** | - | **56,360** | **12,688** | **1,927** | **70,975** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 2,371 | 3,319 | 30,092 | 1,767 | 37,549 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 33,426 | 33,426 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **2,371** | **3,319** | **30,092** | **35,193** | **70,975** |



(Yetkili İmza / Kaşe)

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

# BEŞİNCİ BÖLÜM

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

## I. Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

### 1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 10 | 11 | 8 | 24 |
| TCMB | 252 | 6,251 | 251 | 7,235 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **262** | **6,262** | **259** | **7,259** |

***T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 8 | 311 | 14 | 345 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 244 | 653 | 237 | 674 |
| Diğer | - | 5,287 | - | 6,216 |
| **Toplam** | **252** | **6,251** | **251** | **7,235** |

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için YTL cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %11 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar üzerinden TCMB tarafından verilen faiz oranları YTL ve yabancı para için sırasıyla %12.18 ve %1.00- %1.80'dir (31 Aralık 2007: YTL %11,81, YP %1.95 , %1.80).

T.C Merkez Bankası hesabında diğer olarak gösterilen 5,287 YTL (31 Aralık 2007: 6,216 YTL) aşağıda belirtilen cezai durumdan dolayı oluşmuştur:

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) 16 Ağustos 2004 tarihinde Banka'ya yazmış olduğu mektubunda, Banka'nın 10 Mayıs 2002 tarihinden 16 Ağustos 2004 tarihine kadar yurtdışı merkezinden kullandığı kredileri zorunlu karşılık ve disponibilite hesaplamalarında indirilecek kalemler arasında gösterdiğini ancak bu kredilerin 29 Mart 2002 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2002/1 ve Umumi Disponibilite Hakkında 2002/2 sayılı tebliğlerin 2'nci maddesine göre Zorunlu Karşılığa ve Disponibiliteye Tabi Yükümlülükler kapsamına girdiğinin tespit edildiğini belirtmiştir. TCMB 15 Şubat 2006 tarihinde Banka tarafından 10 Mayıs 2002 ile 30 Temmuz 2004 tarihleri arasındaki dönemde, ibraz edilmiş olan ZK100H raporlarının yeniden düzenlenmesini istemiş ve ilgili raporlar Banka tarafından hazırlanarak TCMB'ye gönderilmiştir. TCMB'nin 20 Eylül 2006 tarihli yazısı ile de Banka'nın 16 Kasım 2005'de yürürlüğe giren zorunlu karşılıklar tebliğine istinaden, 20 Ekim 2006 tarihinden başlayarak 14 günlük süreler boyunca, 25 Aralık 2008 tarihine kadar 3 milyon ABD Doları ile 6 milyon ABD Doları arasında değişen tutarı TCMB bünyesindeki vadesiz hesapta bulunduracağı belirtilmiştir.

### 2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler:

***Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler***

Bulunmamaktadır.

***Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler***

Bulunmamaktadır.

***Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu***

Bulunmamaktadır.



AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)

## 3. Bankalara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 13,903 | 15,954 | 11,680 | 311 |
| Yurtdışı | - | 165 | - | 128 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | 3,074 | - | 3,627 |
| **Toplam** | **13,903** | **19,193** | **11,680** | **4,066** |

## 4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

***Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler***

30 Haziran 2008 itibarıyla yasal yükümlülükler dolayısıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin detayı aşağıdaki gibidir:

| Menkulun Tanımı | Vade | Nominal | Cari Dönem Defter Değeri |
|---|---|---|---|
| US900147AB51 | 15.06.2010 | 1,000,000 ABD doları | 1,163 |
| **Toplam** | | | **1,163** |

***Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar***

Bulunmamaktadır.

***Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | **12,687** | **10,969** |
| Borsada İşlem Gören | 11,313 | 9,613 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 1,374 | 1,356 |
| **Hisse Senetleri** | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | - | - |
| **Toplam** | **12,687** | **10,969** |



(Yetkili İmza / Kaşe)
AKİS BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar

***Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler***

Bulunmamaktadır.

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

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| **Nakdi Krediler** | *Krediler ve Diğer Alacaklar* | *Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar* | *Krediler ve Diğer Alacaklar* | *Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar* |
| **İhtisas Dışı Krediler** | **16,623** | - | - | - |
| İskonto ve İştira Senetleri | 1,022 | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 5,016 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 10,585 | - | - | - |
| **İhtisas Kredileri** | - | - | - | - |
| **Diğer Alacaklar** | - | - | - | - |
| **Toplam** | **16,623** | - | - | - |



(Yetkili İmza / Kaşe)

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

***Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler***

Bulunmamaktadır.

***Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler***

Bulunmamaktadır.

***Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 16,623 | 11,619 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **16,623** | **11,619** |

***Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler***

Bulunmamaktadır.

***Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar***

| Özel Karşılıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 2,604 | 2,649 |
| **Toplam** | **2,604** | **2,649** |

***Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)***

*Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

*Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler*

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | - | - | **2,777** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | - | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | 55 |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | - | - | **2,722** |
| Özel Karşılık (-) | - | - | 2,604 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | - | - | **118** |



(Yetkili İmza / Kaşe)

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

*Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler*

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 2,359 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | 2,241 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | - | - | **118** |
| **Önceki Dönem** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 2,414 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | 2,286 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | - | - | **128** |

*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 |
| **Cari Dönem (Net)** | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | - | - | 2,722 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 2,604 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | - | - | 118 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| **Önceki Dönem (Net)** | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | - | - | 2,777 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 2,649 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | - | - | 128 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

## 6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

***Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler***

Bulunmamaktadır.

***Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler***

Bulunmamaktadır.



(Yetkili İmza / Kaşe)

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

**7. İştiraklere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)**

Bulunmamaktadır.

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

***Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu***

Yoktur.

**12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

**13. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler**

Banka 30 Haziran itibarıyla 82 YTL tutarında (31 Aralık 2007: 71 YTL) ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların brüt olarak gösterilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 30 Haziran 2008 itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 117 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 35 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

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

Yoktur.



(Yetkili İmza / Kaşe)
AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## II. Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

| *Cari dönem* | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 yıl ve üzeri | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf Mevduatı** | **11** | - | **589** | **536** | - | - | - | - | **1,136** |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **1,313** | - | **786** | **2,287** | - | **113** | - | - | **4,499** |
| Yurt içinde Yer. K. | 852 | - | 786 | 2,287 | - | 113 | - | - | 4,038 |
| Yurtdışında Yer.K | 461 | - | - | - | - | - | - | - | 461 |
| **Resmi Kur. Mevduatı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Tic. Kur. Mevduatı** | **53** | - | - | - | - | - | - | - | **53** |
| **Diğ. Kur. Mevduatı** | - | - | - | - | **3** | - | - | - | **3** |
| **Kıymetli Maden DH** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Bankalararası Mevduat** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,377** | - | **1,374** | **2,822** | **3** | **113** | - | - | **5,691** |

| *Önceki dönem* | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 yıl ve üzeri | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf Mevduatı** | **10** | - | **387** | - | - | - | - | - | **397** |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **1,272** | - | **1,065** | **41** | **145** | **100** | - | - | **2,623** |
| Yurt içinde Yer. K. | 1,140 | - | 1,065 | 41 | 145 | 100 | - | - | 2,491 |
| Yurtdışında Yer.K | 132 | - | - | - | - | - | - | - | 132 |
| **Resmi Kur. Mevduatı** | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| **Tic. Kur. Mevduatı** | **259** | - | - | - | - | - | - | - | **259** |
| **Diğ. Kur. Mevduatı** | **3** | - | - | **2** | - | - | - | - | **5** |
| **Kıymetli Maden DH** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Bankalararası Mevduat** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,544** | - | **1,452** | **43** | **145** | **100** | - | - | **3,284** |



(Yetkili İmza / Kaşe)

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

***Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler***

| | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan | | Mevduat Sigortası Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı | 251 | 267 | 884 | 61 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 413 | 168 | 833 | 846 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | - | - | - | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **664** | **435** | **1,717** | **907** |

***Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| 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 | 192 | 164 |
| 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 | - | - |

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

***Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu***

Yoktur.

**3. Bankalara ilişkin bilgiler**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 1,837 | 23,354 | - | 2,609 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 4,900 | - | 8,170 |
| **Toplam** | **1,837** | **28,254** | **-** | **10,779** |

***Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi***

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 1,837 | 28,254 | - | 10,779 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,837** | **28,254** | **-** | **10,779** |

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

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

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

Yoktur.



AKİS BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)

## 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

***Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu***

Yoktur.

## 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

***Genel karşılıklara ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 156 | 107 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 23 | 11 |
| Diğer | 20 | 26 |
| **Toplam** | **199** | **144** |

***Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları***

Banka 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla 39 YTL tutarındaki dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarını bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirmiştir.

***Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları***

Yoktur.

***Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | - | - |

***Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler***

Yoktur.

## 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

***Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler***

Banka'nın 30 Haziran 2008 itibarıyla kurumlar vergi karşılığı 460 YTL olup dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi karşılığı 193 YTL'dir.



(Yetkili İmza / Kaşe)

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

*Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 193 | 174 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 3 | 5 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| BSMV | 16 | 11 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | 1 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 1 | 1 |
| Diğer | 43 | 15 |
| **Toplam** | **256** | **207** |

*Primlere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 5 | 4 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 10 | 8 |
| 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 | - | - |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 1 | 1 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **16** | **13** |

***Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler***

Banka'nın 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

## 9. *Özkaynaklara ilişkin bilgiler*

***Ödenmiş sermayenin gösterimi***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 30,000 | 30,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

***Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler***

Yoktur.

***Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler***

Yoktur.

***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***

Yoktur.

***Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri***

Yoktur.



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

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

***Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler***

Yoktur.

***Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | (122) | 144 | 94 | 182 |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **(122)** | **144** | **94** | **182** |



(Yetkili İmza / Kaşe)

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

## III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

***Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| YP Teminat Mektupları | 13,215 | 4,033 |
| TP Teminat Mektupları | 166 | 168 |
| Akreditifler | 3,961 | 7,111 |
| **Toplam** | **17,342** | **11,312** |

***Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı***

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

### 2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | - | - |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 17,342 | 11,312 |
| **Toplam** | **17,342** | **11,3120** |



(Yetkili İmza / Kaşe)

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

## IV. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

### 1. Faiz gelirleri

***Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)***

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 846 | 198 | 227 | 8 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | - | - | - | - |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | - | - | - | - |
| Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **846** | **198** | **227** | **8** |

*Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

***Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| TC Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 1,050 | 157 | 1,348 | 167 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | 2 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | 95 | - | 44 |
| **Toplam** | **1,050** | **252** | **1,348** | **213** |

***İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler***

Yoktur.

### 2. Faiz giderleri

***Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)***

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Bankalara** | **42** | **476** | **19** | **302** |
| TC Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 42 | 234 | 19 | 12 |
| Yurtdışı Bankalara | - | 31 | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | 211 | - | 290 |
| **Diğer Kuruluşlara** | - | - | - | - |
| **Toplam** | **42** | **476** | **19** | **302** |

(*) Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

***İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler***

Yoktur.

***Repo işlemlerine verilen faiz tutarı***

Yoktur.

***Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler***

Yoktur.

***Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi***

Yoktur.



(Yetkili İmza / Kaşe)

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

## 3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kar** | **352** | **116** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | - | - |
| *Türev Finansal İşlemlerden* | - | - |
| *Diğer* | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 352 | 116 |
| **Zarar (-)** | **155** | **267** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | - | - |
| *Türev Finansal İşlemlerden* | - | - |
| *Diğer* | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 155 | 267 |
| **Net Ticari Kar/Zarar** | **197** | **(151)** |

## 4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Müşterilerden tahsil edilen işlem maliyet ve gelirlerinden oluşmaktadır.

## 5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | - | - |
| *III.Grup Kredi ve Alacaklardan* | - | - |
| *IV. Grup Kredi ve Alacaklardan* | - | - |
| *V.Grup Kredi ve Alacaklardan* | - | - |
| Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar | - | - |
| Genel Karşılık Giderleri | 55 | 9 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | - | - |
| *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.* | - | - |
| *Satılmaya Hazır Menkul Değerler* | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| *İştirakler* | - | - |
| *Bağlı Ortaklıklar* | - | - |
| *Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)* | - | - |
| *Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler* | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **55** | **9** |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

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

## 6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 560 | 455 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 1 | 6 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 23 | 67 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 8 | 3 |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 133 | 131 |
| *Faaliyet Kiralama Giderleri* | 2 | - |
| *Bakım ve Onarım Giderleri* | 41 | 47 |
| *Reklam ve İlan Giderleri* | 12 | 9 |
| *Diğer Giderler* | 81 | 75 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer | 288 | 245 |
| **Toplam** | **1,016** | **907** |

## 7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

### *7.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri*

Banka cari dönemde elde etmiş olduğu faaliyet karından yürürlükte bulunan vergi kanunlarına uygun olarak 495 YTL tutarında vergi karşılığı ayırmıştır.

30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla mali zarar ve geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 3 YTL'dir.

### *7.2 Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri*

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 3 YTL'dir.

### *7.3 Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gideri*

| Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından) | 1 | 32 |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından | 2 | (186) |
| Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından) | - | 16 |
| Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi | - | - |
| **Toplam** | **3** | **(138)** |



(Yetkili İmza / Kaşe)

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

**8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar**

***Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı***

Yoktur.

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

Yoktur.

**9. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi**

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.



(Yetkili İmza / Kaşe)

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

## V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ara dönem mali tablo açıklamalarına dahil değildir.

## VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ara dönem mali tablo açıklamalarına dahil değildir.



(Yetkili İmza / Kaşe)
AKİS BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

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

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

***Cari Dönem***

Yoktur.

***Önceki Dönem***

Yoktur.

***Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler***

Yoktur.

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

Yoktur.

### 2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

***Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri***

Banka'nın esas faaliyeti yurtdışındaki grup bankalarından sağlanan fonları ağırlıklı olarak menkul kıymetlere ve bankalara plasman olarak dağıtarak kaynak maliyeti ile menkul değerler ve kredilerden elde edilen kredi faiz gelirleri arasındaki marjdan gelir elde etmektir.

***İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları***

Alınan krediler tutarının hepsi yurtdışındaki grup bankalarından kullanılan kredilerden oluşmaktadır. Bu krediler kısa vadeli ve yabancı para olup, Banka'nın ülke limitlerine paralel olarak vadesinde yenilenmektedirler.

***Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak***

Yoktur.

***Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler***

Yoktur.

***Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler***

Yoktur.



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

(Yetkili İmza / Kaşe)

# ALTINCI BÖLÜM

# SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

## I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of KPMG International) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 18 Temmuz 2008 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş bölümünde sunulmuştur.



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

*(Yetkili İmza / Kaşe)*