No: SYMM-116 / 707-189

ADABANK A.Ş.
30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARİYLE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT SINIRLI DENETİM RAPORU

Adabank A.Ş. Yönetim Kurulu'na;

Adabank A.Ş.' nin 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan kâr ve zarar cetveli, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tâbi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Adabank A.Ş.'nin 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanununun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul, 12 Kasım 2004

S A Y G I N
Yeminli Mali Müşavirlik ve Denetim A.Ş.
A member of HLB International

Hayati ECER
Yeminli Mali Müşavir
Sorumlu Ortak Başdenetçi

UYGULANAN DENETİM İLKE VE TEKNİKLERİ

1-Bilgi Toplama: Banka yönetimi ve denetimi ile ilgili birimlerin mensupları ile yapılan görüşmeler yoluyla bilgi toplanmıştır.

2-Analitik İnceleme: Banka'nın mali tablolarında yer alan veriler ve toplanan çeşitli bilgiler değerlendirilip karşılaştırılarak aralarında olması gereken uyumun varlığı, önceki döneme göre oluşan gelişmeler araştırılmış ve böylece mali tabloların gerçek durumu yansıtıp yansıtmadığı konusunda görüş oluşturmada kapsamlı bir şekilde analitik inceleme yöntemi kullanılmıştır.

3-Yeniden Hesaplama: Yapılan kayıtların doğruluğunun araştırılması amacıyla, örnekleme yoluyla amortisman, yeniden değerleme, karşılık, vergiler gibi bir kısım işlemlerle ilgili hesaplamalar yeniden yapılarak kontrol edilmiştir.

4-Belge İncelemesi: Bir kısım faaliyetlere ve mali tablolara ilişkin belgelerin geçerliliği ve kayıtlara uygunluğu örnekleme yoluyla incelenmiştir.

DENETLENEN BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

HUKUKİ YAPISI

Adabank A.Ş.(Banka), 1985 yılında, Bankalar Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine binâen, ilgili Bakanlıklardan gerekli izinler alınarak Anonim Şirket şeklinde bankacılık faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulmuştur.

Banka, özel hukuk hükümleri ve bankacılık mevzuatı çerçevesinde ticari faaliyette bulunan tüzel bir kişilik olup tacir sıfatını haiz bulunmaktadır.

Banka, mekul kıymet alım-satımı yapmak, fon kurmak ve yönetmek, aracı kurum hizmeti vermekle yetkili olup Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın konu ile ilgili düzenlemelerine de tâbi olmaktadır.

Diğer hususlarda Sermaye Piyasası Kanunu'na tabi değildir. Bu cümleden olmak üzere, muhasebe hesap planı ile mali tablolar ve raporlamalar açısından da Bankacılık Mevzuatı ile getirilen özel düzenlemelere tabi bulunmaktadır.

Türkiye İmar Bankası T.A.Ş.'nin bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme yetkisinin kaldırılması üzerine, aynı hakim sermayedar grubunun hâkim hissedarı bulunduğu Adabank A.Ş.'nin de yakından izlenmesini teminen Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından 25.07.2003 tarih ve 1102 sayılı kararla yeni bir yönetim kurulu atanmış olup Banka bu statü altında normal bankacılık faaliyetlerini sürdürmektedir.

SERMAYE YAPISI VE ORTAKLIK DURUMU

Rapor tarihi itibari ile yönetimde bulunan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından atanmış yönetim kurulu; yönetim kurulu karar defteri ve ortaklar pay defterinin önceki yönetim tarafından kendilerine teslim edilmemiş olduğunu beyan ederek o döneme ait sözkonusu defterleri tarafımıza ibraz edememiştir. Bu konu ile ilgili olarak, 25.09.2003 tarihinde yapılan yönetim kurulu toplantısında alınan karar ile anılan defterleri kendilerine teslim etmeyen önceki yöneticiler hakkında kanuni yollara başvurulmuştur.

Ortaklar pay defterinin mevcut olmaması sebebiyle Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibari ile sermaye yapısı ve ortaklık durumu bilinmemekle birlikte, Banka'nın 16 Mayıs 2003 tarihinde yapılan en son Olağan Genel Kurul toplantısına ait hazîrun listeleri ve genel kurul kararlarının ilan edildiği 20.06.2003 tarih ve 5824 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi aracılığı ile elde edilen bilgiler aşağıdadır:

- Yapılan Olağan Genel Kurul'da beherî 100.000 TL. İtibari değerde 800 milyon adet paya bölünmüş olan mevcut 80 trilyon TL. ödenmiş sermayenin, beheri 100.000 TL. itibari değerde 200 milyon adet paya bölünmüş 20 trilyon TL. arttırılarak 100 trilyon TL.'na çıkarılmasına karar verilmiş ve arttırılan miktarın dörtte birinin üç ay içinde ve geriye kalan kısmın ise 11.05.2006 tarihine kadar ortaklarca nakden ödeneceği taahhüt edilmiştir. Ancak, sermaye taahhüdünün dörtte birine tekâbül eden ve üç ay içinde ödenmesi gereken 5 trilyon TL. ödenmemiş ve buna mukâbil 25.07.2003 tarih ve 1102 sayılı BDDK kararı ile atanan yönetim kurulu, 23.09.2003 tarihli toplantısında aldığı karar ile sermaye taahhüdünde bulunan ortaklara taahhütlerini yerine getirmeleri hususunda çağrıda bulunmasına rağmen cevap alamamıştır. 30 Eylül 2004 itibari ile ödenmiş sermaye 80 trilyon TL. ve sermaye taahhütleri 20 trilyon olarak Banka kayıtlarında yer almaktadır. Sermaye taahhütlerii yerine getirmeyenler hakkında Banka tarafından kanuni yollara başvurulmuştur.

- 16.05.2003 tarihli Genel Kurul'da yapılmasına karar verilen sermaye arttırımı öncesi ve sonrası ortaklık yapısı ise aşağıdaki gibidir:

Ortak	Sermaye Arttırımı Öncesi		Sermaye Arttırımı		Sermaye ArttırımıSonrası	
	Hisse Tutarı	Oranı	Hisse Tutarı	Oranı	Hisse Tutarı	Oranı
Kemal UZAN	35.332.410.000.000	%44,16	8.832.832.500.000	%44,16	44.165.242.500.000	%44,16
Cem Cengiz UZAN	24.480.000.000.000	%30,60	6.120.000.000.000	%30,60	30.600.000.000.000	%30,60
Hakan UZAN	7.484.000.000.000	%9,36	1.871.000.000.000	%9,36	9.355.000.000.000	%9,36
Yapı Ticaret A.Ş.	3.800.000.000.000	%4,75	950.000.000.000	%4,75	4.750.000.000.000	%4,75
Ayşegül AKAY	2.651.320.000.000	%3,31	662.830.000.000	%3,31	3.314.150.000.000	%3,31
Melahat UZAN	1.700.160.000.000	%2,13	425.040.000.000	%2,13	2.125.200.000.000	%2,13
Yavuz UZAN	1.638.440.000.000	%2,05	409.610.000.000	%2,05	2.048.050.000.000	%2,05
Rumeli Holding A.Ş.	1.295.200.000.000	%1,62	323.800.000.000	%1,62	1.619.000.000.000	%1,62
Merkez Yatırım ve Tic.A.Ş.	1.009.420.000.000	%1,26	252.355.000.000	%1,26	1.261.775.000.000	%1,26
Bahattin UZAN	222.500.000.000	%0,28	55.625.000.000	%0,28	278.125.000.000	%0,28
Diğer	386.550.000.000	%0,47	96.907.500.000	%0,48	483.457.500.000	%0,47
TOPLAM	**80.000.000.000.000**	**%100,00**	**20.000.000.000.000**	**%100,00**	**100.000.000.000.000**	**%100,00**

16.05.2003 tarihli Hissedarlar Genel Kurulu kararı ile 20 trilyon TL. tutarında sermaye arttırımı sonucunda oluşan sermayenin hissedarlar arasındaki dağılımında, fotokopileri tarafımıza ibraz edilen 16.06.2003 tarihli, 22 B –1 ve 22 B – 2 no'lu yönetim kurulu kararlarından anlaşıldığına göre değişiklik olmuştur.

Buna göre; ortaklardan Kemal UZAN, 22.320.485 adet hissesi artan sermaye taahhütlerinden, 89.281.900 adet hissesi ise sermaye arttırımı öncesi hissesinden olmak üzere, toplam 111.602.385 adet hissesini 11.160.242.500.000 TL. bedelle Ayşegül UZAN, Bahattin UZAN ve Basıntaş Anadolu Basın Endüstrisi ve Ticaret A.Ş.'ne devretmiştir. Böylece, Kemal UZAN'ın toplam sermayedeki payı sermaye arttırımı öncesi ve sonrasında %33 olmuştur.

ORGANİZASYON YAPISI VE YÖNETİM

Adabank A.Ş., 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Genel Müdürlük ve 47 şubesi ve toplam 364 personeli ile faaliyetlerine devam etmektedir. Şube sayısı 31 Aralık 2003 tarihi itibâri ile 82 idi.

Banka'nın merkezi ve genel müdürlüğü ile 12 şubesi İstanbul'da, 35 şubesi ise Türkiye'nin muhtelif şehirlerinde bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu:

Rapor tarihi itibari ile Adabank A.Ş. Yönetim Kurulu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun madde 14 fıkra 1 a bendine istinaden, 25.07.2003 tarih ve 1102 sayılı karar ile atanan aşağıda isimlerden oluşmaktadır:

A. Kaya ZATİTÜRK	Yönetim Kurulu Başkanı
M. Suphi BİLGİN	Yönetim Kurulu Üyesi
Müfit DURUDOĞAN	Yönetim Kurulu Üyesi
M. İlhan PEKZEREN	Yönetim Kurulu Üyesi
Ahmet ÖZER	Yönetim Kurulu Üyesi – Gn. Md.

Denetçiler:

16.05.2003 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında seçilen iki denetçiden H.Sinan YAVAŞ rapor tarihi itibari ile görevine devam ederken, Ethem ALEV 19.12.2003 tarihinde görevinden istifa etmiştir ve yerine TTK madde 351 uyarınca, Serap BAHADIR, diğer denetçi H.Sinan YAVAŞ tarafından, toplanacak ilk Genel Kurul'un onayına sunulmak üzere denetçi olarak seçilmiştir.

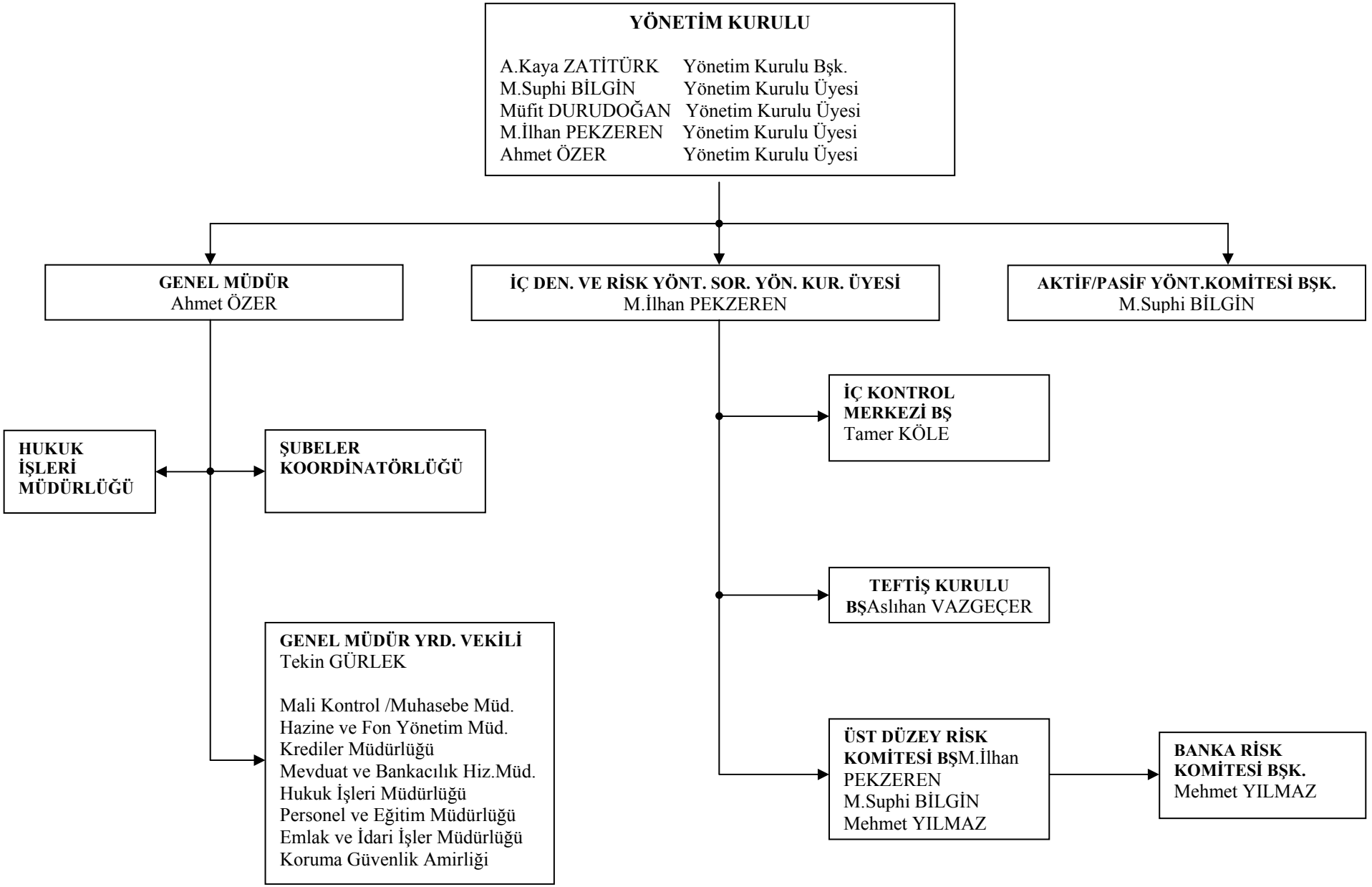
Personel:

30 Eylül 2004 tarihi itibâri ile Genel Müdürlük dahilinde 100 ve şube teşkilatında 264 olmak üzere toplam 364 personel Banka'nın insan kaynağını teşkil etmektedir. Bu sayı 31 Aralık 2003 tarihinde toplam 500 iken 30 Haziran 2004 tarihi itibari ile 433 idi. 2004 yılının dokuz aylık periyodundaki %27,7 oranındaki düşüş, şube sayısının azaltılması ve tasarruf politikasının bir sonucu olmaktadır.

Personelin eğitim seviyelerine göre dağılımı ise aşağıdaki gibidir:

Eğitim Durumu	Personel	Oranı
Yüksek Lisans	2	0,55%
Lisans	136	37,36%
Ortaöğretim	226	62,09%
T O P L A M	**364**	**100,00%**

ADABANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK ORGANİZASYON ŞEMASI



RİSK YÖNETİMİ SİSTEMİ

Bankanın izleyeceği risk yönetimi stratejileri ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulu'na sunulması ve uygulanmasından sorumlu olan Üst Düzey Risk Komitesi, Banka Yönemtim Kurulu'nun 18 Mayıs 2001 ve 29/B-1 sayılı kararı ile kurulmuştur.

Üst Düzey Risk Komitesi'ne bağlı olarak çalışan ve Banka'nın maruz kaldığı riskleri takip ederek düzenli olarak yönetim kuruluna raporlayan Banka Risk Komitesi, Bankanın faaliyetlerine ve iş hacmine orantılı olarak teşekkül eden münferit alt komitelerden oluşmuştur. Bu komiteler; Kredi Riski, Piyasa Riski, ve Operasyonel Risk komiteleridir.

Banka Risk Komitesi Başkanlığı'nın tarafımıza sunmuş olduğu 01.01.2004-30.09.2004 dönemi Piyasa ve Kredi Riski Raporu incelenmiş ve aşağıdaki tespitler yapılmıştır:

Banka piyasa riski, 31.01.2002 tarih ve 24657sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermeye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca "Standart Metod" ile hesaplanmaktadır.

Kredi riski; Banka tarafından kullandırılan kredilerin Bankalar Kanunu ile buna bağlı mevzuat gereği kredilerin sınırlandırılması, dağıtılması, teminatlandırılması şeklinde kontrol altında tutulmaktadır.

Operasyonel risk; varolan şartlar dahilinde olabilecek en etkin iç kontrol faaliyetleri ile kontrol altında tutulmaya çalışılmakta olduğu izlenmektedir. Gözetim ve denetim otoriteleri tarafından belirlenen standartlara ve yasal düzenlemelere uygunluk esaslı yönetim tarzı belirlendiği anlaşılmaktadır.

İÇ KONTROL SİSTEMİ

Banka'nın iç kontrol sistemi; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca (BDDK), 4389 sayılı Bankalar Kanunu madde 9 fıkra 4 hükmüne istinaden çıkarılan ve 08.02.2001 tarih ve 24312 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ile bu yönetmeliğe ilişkin açıklamalar uyarınca, İç Kontrol ve Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi M.İlhan PEKZEREN'e bağlı olarak kurulmuş İç Kontrol Merkezi ile Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyetlerini ifa eden Teftiş Kurulu'ndan oluşmaktadır.

İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi M.İlhan PEKZEREN'in yanısıra Genel Müdür Yardımcısı Kemal ERDEM, Banka yönetim kurulunun 10.03.2004 tarih ve 65 sayılı kararı ile her türlü bankacılık faaliyetlerinden sorumluluğuna ek olarak iç kontrol faaliyetlerinin izlenmesi görevine devam ederken emekliliğini isteyerek ayrılmış ve bunun üzerine 25.05.2004 ve 01.06.2004 tarihli yönetim kurulu kararları ile aynı görevleri ifa etmek üzere Tekin GÜRLEK atanmıştır.

İç Kontrol Merkezi

İç Kontrol Merkezi, faaliyetlerini 01.01.2002 tarihinde yürürlüğe giren "Adabank A.Ş. İç Kontrol Merkezi Başkanlığı Hakkında Yönetmelik" dahilinde sürdürmektedir.

Adı geçen yönetmelikte de belirtildiği üzere İç Kontrol Merkezi'nin görevleri;

(a) İç kontrol faaliyetleri ile iç kontrol süreçlerini; Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka Risk Komitesi ve Üst Düzey Yönetim ile eşgüdüm sağlayarak tasarlamak,
(b) Banka bünyesindeki faaliyetlerin standartlara uygunluğunu, ilgili personelin kural ve limitlere riâyet edip etmediğini, belirlenen hedeflere ulaşılıp ulaşılamadığını yeterli miktarda iç kontrol elemanı ile denetlettirmek ve elde edilen verilerin değerlendirilip sistemin geliştirilmesini sağlamak,
(c) Gözetim amacıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından talep edilen raporların ilgili mevzuatlara uygunluğunu sağlamak

olarak genellenebilir.

İç Kontrol Merkezi'nin organizasyonu; Genel Müdürlük Birimleri ve Şube Kontrolleri şeklinde sınıflandırılmıştır.

Rapor tarihi itibari ile hâlihazırda 6'sı Genel Müdürlük ve 5'i Şubelerde olmak üzere 11 iç kontrol elemanı İç Kontrol Merkezi adına görev yapmaktadır. İç kontrol elemanları görevlerini icra ederken, 4389 sayılı Bankalar Kanunu ile Banka'nın politika ve yöntemlerini içeren ilgili yönetmelkleri esas almakla yükümlü sayılmışlardır. İç kontrol işlemleri ilgili birimler arasında eşgüdüm içinde gerçekleştirilip şekil ve muhtevâ açısından sistemli bir şekilde kontrol edilmekte ve elde edilen sonuçlardan ilgili birimler ve üst yönetim bilgilendirilmektedir.

Teftiş Kurulu

Teftiş Kurulu, Banka Yönetim Kurulu tarafından 25.03.1985 tarihi itibari ile yürürlüğe konan "Adabank A.Ş. Teftiş Kurulu Yönetmeliği" dahilinde ve Bankacılık mevzuatına binaen, Yönetim Kurulu'na karşı sorumlu olarak görev yapmaktadır.

Banka'nın Teftiş Kurulu'nun görevi, Adabank A.Ş. Teftiş Kurulu Yönetmeliği'nde "Genel Müdürlük teşkilatında, İç Kontrol Merkezi'nde, Risk Yönetim Birimi'nde , Şubelerde ve Banka'nın denetimi altındaki kuruluş ve işletmelerde teftiş,soruşturma ve incelemeler yapmak" olarak tanımlanmıştır.

Banka'nın Teftiş Kurulu, Aslıhan VAZGEÇER başkanlığında, 1(bir) müfettiş, 6(altı) re'sen yetkili müfettiş yardımcısı ile faaliyelerine devam etmektedir.

Teftiş Kurulu, 30 Eylül 2004 tarihi itibari ile, yılın ilk dokuz aylık diliminde 74 teftiş, 5 soruşturma ve 6 inceleme faaliyetinde bulunmuştur.

FAALİYETLER VE SONUÇLARI

Banka'nın bankacılık faaliyetleri, hakim hissedarların diğer bankası Türkiye İmar Bankası T.A.Ş. ve grup firmaları hakkında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından gerçekleştirilen operasyonları takiben daralma trendi içine girmiştir. 31.12.2003 tarihinde 30 Eylül 2004 satın alma gücü ile 41.689 milyar TL olan toplam mevduat 2004 yılının ilk dokuz aylık diliminde %53,17 oranında azalarak ve toplam 19.523 milyar TL olmuştur.

Aktifteki nakdi kredilerin tamamına yakını, tazmin edilen teminat mektubu bedellerinden oluşmak üzere 31.670 milyar TL olup 30 Eylül 2004 tarihi itibari ile ayrılmış bulunan 30.356 milyar TL tutarındaki özel kredi karşılıkları düşüldükten sonra net değeri 1.314 milyar TL olarak aktifteki yerini almıştır. Karşılıkların takipteki kredileri karşılama oranı %94,27 olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2004 mali tabloları itibari ile cari dönem satın alma gücü ile 26.778 milyar TL olan takipteki kredi tutarına karşılık ayrılmış 8.666 milyar TL tutarındaki kredi karşılıklarının sözkonusu takipteki kredileri karşılama oranı %32,36 olarak hesaplanmıştır.

Gayrinakdi krediler ise yürürlükteki tazmin edilmemiş teminat mektuplarından oluşmaktadır ve tutarı 46.575 milyar TL'dır. Bu rakam, 31 Aralık 2003 tarihi itibari ile mali tablolarına 71.244 milyar TL olarak yansımıştır.

31 Aralık 2003 bilançosunda, cari dönem satın alma gücü ile 28.057 milyar TL olarak yeralan dönem zararı, 2004 yılının dokuz aylık periyodunda toplam 35.979 milyar TL daha artarak, toplam zararı 30 Eylül 2004 tarihi itibari ile 64.036 milyar TL'na ulaştırmıştır. Zararın bu denli artmasında; önceki sınırlı denetim çalışmalarınada tespit edilip sınırlı denetim raporlarında belirtilmiş olan önceki dönemlerde muhasebe ilke ve esaslerına aykırı muhasebeleştirilmiş işlemlerin Banka tarafından düzeltilmiş olmasının yanında, yukarıda da belirtildiği üzere, Banka tarafından takibe alınan krediler için ayrılan karşılıkların cari hesap yılı itibari ile %250,29 oranında artmasının önemli etkisi olmuştur.

Tamamına yakını Banka özkaynakları ve mevduat hesaplarından oluşan kaynaklar büyük ölçüde aktifte likit kıymetler ve bankalararası para piyasasından alacaklar şeklinde plase edilmiştir. 30 Eylül 2004 tarihi itibari ile Banka'nın yurtdışı muhabirler nezdindeki bloke edilmiş ve durumu bilanço tarihi itibari ile belirsiz olan İmar Bankası'ndaki hesap bakiyeleri haricindeki likit varlıkları, toplam aktiflerin %71,09'unu oluşturmaktadır. 31 Aralık 2003 rakamları ile %181,20 olarak hesaplanmış konsolide olmayan sermaye yeterlilik oranı 30 Eylül 2004 itibari ile %287,38 oranına ulaşmıştır.

Banka yönetim kurulunun BDDK tarafından teşkil edilmesinden sonra karşılaşılan teknik ve hukuki sorunlar, yönetimi meşgul eden konular olmuştur. Diğer yandan; mevduatın büyük ölçüde çekilip kredilerin de büyük ölçüde tahsil edilmesinin yanında şube sayısının azaltılmasıyla Banka'nın bankacılık faaliyetleri daralma sürecine devam etmektedir. Normal faaliyetlerine dönebilmesinin ve faaliyet hacminin genişlemesinin Banka'nın gelecekteki statüsü ve misyonunun kesinleşmesine bağlı olduğu söylenebilir.

HESAPLARIN MUHASEBE İLKE VE STANDARTLARINA UYGUNLUĞU

Muhasebe ilke ve standartlarına uymayan işlemlerin bankanın mali tabloları üzerindeki etkisi ve Denetçi tarafından eklenen diğer dipnotlar kısımlarında dikkat çekilen bir husus dışında muhasebe ilke ve standartlarına uymayan bir işlem bulunmamıştır.

MUHASEBE İLKE VE STANDARTLARINA UYMAYAN İŞLEMLERİN BANKANIN MALİ TABLOLARI ÜZERİNDEKİ ETKİSİ

Banka' nın iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili olarak değer düşüş karşılıkları ayrılmamıştır. Denetçi tarafından eklenen dipnotlar dahilinde açıklanan konudaki değerleme çalışmalarının sonucunda ortaya çıkacak değere göre bu hususun mali tablolar üzerindeki etkisi belli olacaktır. Bilanço tarihi itabari ile değerleme çalışmaları sonuçlanmadığından bu hususta herhangi bir değişiklik olmamıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARINDA DEĞİŞİKLİK VE ETKİLERİ

Gayrimenkullerde %2 amortisman oranı uygulamasına devam edilirken, önceki dönemde %15 oranında amortisman uygulanan menkul sabit kıymetlerde 01.01.2004 tarihinden itibaren aktife alınanlarda uygulanan amortisman oranı %20'ye çıkarılmıştır. Bir kısmında ise %10, %16,66 ve %6,66 oranları uygulanmaya başlanmıştır. Cari dönem içinde sabit kıymet girişleri az olduğundan amortisman oranlarındaki sözkonusu değişikliklerin mali tablolar üzerinde kayda değer bir etkisi olmamıştır.

BANKAYI OLUMSUZ YÖNDE ETKİLEYEBİLECEK DAVALAR ANLAŞMAZLIKLAR VE MUHTEMEL BELİRSİZLİKLER

Banka'nın muhasebe kayıtlarında ve mali tablolarında yer alan aktif ve pasif kalemlerle ilgili olarak açılmış olup banka mali durumunu etkileme derecelerine göre gerekli karşılıkları da muhasebe kayıtlarına ve mali tablolara yansıtılmış olan dava ve anlaşmazlıklar dışında, kazanıldığında Banka mali tablolarındaki rakamları olumlu yönde etkileyecek davaların yaklaşık hesaplamalara ve değerlendirmelere göre toplam tutarları azami 10.661 milyar TL kadar ve buna karşılık, kaybedildiğinde Banka mali tablolarındaki rakamları olumsuz yönde etkileyecek dava tutarları toplamı ise azami 225 milyar TL kadar olmaktadır.

Banka' nın alacak davaları toplamı her ne kadar 10.661 milyar TL gibi yüksek bir rakama ulaşsa da, bu rakamın gecikme faizleri dahil 6.335 milyar TL kadarı artan sermaye taahhüdünden alacaklar hakkında açılmış davalaradan oluşmaktadır. Sözkonusu davalarda yargı kararları Banka'nın lehine sonuçlansa dahi borçluların ödeme güçleri açısından önemli bir tahsilat yapma imkanının olmayacağı söylenebilir.

Bunun dışında, banka kayıtlarında yer almış ve mali tablolara da yansımış ve cari dönem itibariyle karşılıklarla ilgili düzenlemelere uygun olarak %100 oranında karşılık ayrılıp zarar yazılmış olmakla beraber sonucu banka mali bünyesini önemli oranda etkileyebilecek

tazmin edilmiş bir teminat mektubu ile ilgili bir dava hakkında açıklama yapılması gerekli görülmüştür.

Standart Kimya Petrol Doğalgaz San. ve Tic.A.Ş.'ye Banka Yönetim Kurulu'nun 01.04.2003 tarihli kararına istinaden mevduat rehni karşılığında, T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi'ne hitaben, Petkim Petro Kimya Sanayii A.Ş.'nin özelleştirilmesi işi için 31.03.2003 tarihinde 10.000.000 ABD Doları tutarında geçici teminat mektubu verilmiştir. Standart Kimya, 06.06.2003 tarihinde ihaleyi kazanmış ve 30.06.2003 tarihinde de bu sonuç Özelleştirme Yüksek Kurulu(ÖYK) tarafından onaylanmıştır.

Daha sonra 07.07.2003 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile sözkonusu gayrinakdi kredinin teminatını teşkil eden mevduat üzerindeki rehin kaldırılarak sözkonusu kredi açık krediye dönüştürülmüştür. Özelleştirme bedelinin taksitlendirilen kısmı için verilecek Adabank A.Ş.'nin teminat mektupları kabul edilmeyerek 12.08.2003 tarihli Özelleştirme İdaresi yazısına binâen teminat mektubunun nakde tahvili talep edildiğinden 13.08.2003 tarihinde de teminat mektubunun TL karşılığı olan 14.031.470.000.000 TL ödenerek talep yerine getirilmiştir.

Banka , tazmin edilen teminat mektubu bedelinin tahsili amacı ile Standart Kimya Petrol Doğalgaz San. Ve Ticaret A.Ş. aleyhine icra takibine geçmiştir. Ancak Standart Kimya'nın takibe itirazı ile takibin durması üzerine Banka tarafından itirazın iptali davası açılmıştır. 08.03.2004 tarihinde yapılan ilk celsede davalı özetle, Adabank'ın bu teminat mektubunu tazmin etmemesi gerektiğini, Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na karşı dava açtıklarını ve bu davanın bekletici mesele yapılmasını,bu bedelin kendilerinden istenemeyeceğini ve davanın reddini talep etmişlerdir. Banka mahkemeden davalının dilekçesine cevap vermek üzere süre almış ve 23.03.2004 tarihinde de cevabını ibraz etmiştir. 30.09 2004 itibariyle dava devam etmektedir.

Özelleştirme İdaresi'nin teminat mektubunun tazmin edilmesi isteği haksız bulunduğu ve böylece tazmin edilen bedel geri alındığı takdirde bunun Banka mali tablolarına ayrılan karşılık kadar (10.000.000 USD) kar artışı şeklinde katkısı olacaktır.

Dava sonucunda, teminat mektubunun tazmin edilmesinin haklı bulunması halinde ise; tazmin edilen tutarın Standart Kimya'dan tahsili, bu şirketin mal varlığı bulunamadığından, imkansız olabilecektir. Ancak; Banka, dava tutarının tümüne karşılık ayırdığından dolayı, mali tablolarına ilave bir zarar yansımayacaktır.

2-Adabank A.Ş.'nin 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle bilançosunda yurtdışı bankalar hesabında görünen 2.109.959.120.600 TL tutarındaki yurtdışı mevduatın 2.076.882.001.518TL tutarındaki bölümü üzerinde bloke kaydı bulunmaktadır. Adabank'ın İsviçre UBS AG Zurich Bankası nezdinde bulunan 33.900,29 USD, 1.049.845,56 EUR ve 74.980,04 CHF bakiyeli hesaplarına Zürih mahkemesinin kararı gereğince bloke kaydı koyulmuştur

İKİNCİ BÖLÜM

ADABANK A.Ş.'NİN

KONSOLİDE OLMAYAN

MALİ TABLOLARI

ADABANK A.Ş.
30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARİ İLE KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇO

Milyar TL.

AKTİF KALEMLER	Dipnot	30.09.2004			31.12.2003		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	**359**	**2.777**	**3.136**	**873**	**7.534**	**8.407**
1.1.Kasa		46	-	46	138	-	138
1.2.Efektif Deposu		-	128	128	-	572	572
1.3.T.C. Merkez Bankası		313	2.649	2.962	735	6.962	7.697
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	(2)	**2.505**	**-**	**2.505**	**9.881**	**-**	**9.881**
2.1.Devlet Borçlanma Senetleri		2.505	-	2.505	9.881	-	9.881
2.1.1.Devlet Tahvili		-	-	-	261	-	261
2.1.2.Hazine Bonosu		2.505	-	2.505	9.620	-	9.620
2.2.Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3.Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(3)	**1.033**	**2.853**	**3.886**	**993**	**2.974**	**3.967**
3.1.Bankalar		1.033	2.853	3.886	993	2.974	3.967
3.1.1.Yurtiçi Bankalar		1.033	743	1.776	993	757	1.750
3.1.2.Yurtdışı Bankalar		-	2.110	2.110	-	2.217	2.217
3.1.3. Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI	(4)	**46.000**	**-**	**46.000**	**64.493**	**-**	**64.493**
4.1.Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		46.000	-	46.000	64.493	-	64.493
4.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2.Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	(6)	**1.314**	**-**	**1.314**	**3.402**	**16.497**	**19.899**
6.1.Kısa Vadeli		452	-	452	1.310	477	1.787
6.2.Orta ve Uzun Vadeli		-	-	-	-	-	-
6.3.Takipteki Krediler		31.218	-	31.218	10.758	16.020	26.778
6.4.Özel Karşılıklar (-)		(30.356)	-	(30.356)	(8.666)	-	(8.666)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)		-	-	-	-	-	-
8.1.Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.1.1.Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
8.1.2.Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.2.Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(9)	**842**	**-**	**842**	**789**	**-**	**789**
9.1.Mali İştirakler		842	-	842	789	-	789
9.2.Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(10)	**9.665**	**-**	**9.665**	**9.664**	**-**	**9.664**
10.1.Mali Ortaklıklar		9.665	-	9.665	9.664	-	9.664
10.2.Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)	(11)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	(12)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		**291**	**1.150**	**1.441**	**681**	**2.630**	**3.311**
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR	(13)	**56**	**-**	**56**	**197**	**380**	**577**
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	(14)	**240**	**-**	**240**	**4.726**	**1.651**	**6.377**
15.1.Kredilerin		60	-	60	2.908	1.651	4.559
15.2.Menkul Değerlerin		180	-	180	1.807	-	1.807
15.3.Diğer		-	-	-	11	-	11
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	**4.977**	**-**	**4.977**	**6.015**	**-**	**6.015**
16.1.Defter Değeri		19.988	-	19.988	18.973	-	18.973
16.2.Birikmiş Amortismanlar (-)		(15.011)	-	(15.011)	(12.958)	-	(12.958)
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	**87**	**-**	**87**	**-**	**-**	**-**
17.1.Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2.Diğer		390	-	390	-	-	-
17.3.Birikmiş Amortismanlar (-)		(303)	-	(303)	-	-	-
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(17)	**146**	**-**	**146**	**154**	**-**	**154**
AKTİF TOPLAMI		**67.515**	**6.780**	**74.295**	**101.868**	**31.666**	**133.534**

ADABANK A.Ş.
30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARİ İLE KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇO

Milyar TL.

PASİF KALEMLER	Dipnot	30.09.2004			31.12.2003		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	**9.293**	**10.230**	**19.523**	**19.913**	**21.776**	**41.689**
1.1.Bankalararası Mevduat		-	-	-	-	-	-
1.2.Tasarruf Mevduatı		4.054	-	4.054	4.703	-	4.703
1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatı		5.198	-	5.198	15.160	-	15.160
1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatı		41	-	41	50	-	50
1.6.Döviz Tevdiat Hesabı		-	10.230	10.230	-	21.776	21.776
1.7.Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II. PARA PİYASALARI		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1.Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1.T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2.Alınan Diğer Krediler		-	-	-	-	-	-
3.2.1.Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		-	-	-	-	-	-
3.2.2.Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	-	-	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3.Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI. MUHTELİF BORÇLAR	(6)	**93**	**7**	**100**	**1.163**	**39**	**1.202**
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(7)	**9**	**-**	**9**	**27**	**-**	**27**
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	(8)	**243**	**-**	**243**	**446**	**-**	**446**
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	(11)	**332**	**75**	**407**	**332**	**414**	**746**
11.1.Mevduatın		112	75	187	199	414	613
11.2.Alınan Kredilerin		-	-	-	-	-	-
11.3.Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4.Diğer		220	-	220	133	-	133
XII. KARŞILIKLAR	(12)	**311**	**-**	**311**	**352**	**-**	**352**
12.1.Genel Karşılıklar		66	-	66	84	-	84
12.2.Kıdem Tazminatı Karşılığı		245	-	245	268	-	268
12.3.Vergi Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5.Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(13)	**53.702**	**-**	**53.702**	**89.072**	**-**	**89.072**
14.1.Ödenmiş Sermaye		80.000	-	80.000	80.000	-	80.000
14.2.Sermaye Yedekleri		37.738	-	37.738	37.126	-	37.126
14.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3.Menkul Değerler Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-
14.2.4.Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
14.2.5.Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
14.2.6.Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.7.Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		37.738	-	37.738	37.126	-	37.126
14.3.Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.1.Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.2.Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3.Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.4.Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4.Kâr veya Zarar		**(64.036)**	**-**	**(64.036)**	**(28.054)**	**-**	**(28.054)**
14.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(28.057)	-	(28.057)	(4.430)	-	(4.430)
14.4.2.Dönem Net Kâr ve Zararı		(35.979)	-	(35.979)	(23.624)	-	(23.624)
PASİF TOPLAMI		**63.983**	**10.312**	**74.295**	**111.305**	**22.229**	**133.534**

ADABANK A.Ş.
30 EYLÜL 2004 İTİBARİ İLE
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

Milyar TL.

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI HESAPLAR	Dipnot	30.09.2004			31.12.2003		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		**33.374**	**13.201**	**46.575**	**57.167**	**14.077**	**71.244**
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (5)	**33.374**	**13.201**	**46.575**	**57.167**	**14.077**	**71.244**
1.1.Teminat Mektupları		33.374	13.201	46.575	57.167	14.077	71.244
1.1.1.Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		609	-	609	724	-	724
1.1.2.Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		32.765	13.201	45.966	56.443	14.077	70.520
1.1.3.Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2.Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.3.Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1.Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1.Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8.İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.		-	-	-	-	-	-
2.1.9.Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.1-.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
3.1.Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3.Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5.Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6.Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		**5.466**	**-**	**5.466**	**5.990**	**-**	**5.990**
IV. EMANET KIYMETLER		**5.464**	**-**	**5.464**	**5.977**	**-**	**5.977**
4.1.Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.Tahsile Alınan Çekler		5.450	-	5.450	5.957	-	5.957
4.4.Tahsile Alınan Ticari Senetler		14		14	20	-	20
4.5.Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		**2**	**-**	**2**	**13**	**-**	**13**
5.1.Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.Teminat Senetleri		-	-	-	10	-	10
5.3.Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.Gayrimenkul		2	-	2	3	-	3
5.6.Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**38.840**	**13.201**	**52.041**	**63.157**	**14.077**	**77.234**

ADABANK A.Ş.
30 EYLÜL 2004 TARİHİ İLE SONA EREN DÖNEME AİT KARŞILAŞTIRMALI GELİR TABLOSU

Milyar TL.

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	01.01.2004 30.09.2004	01.01.2003 30.09.2003	01.07.2004 30.09.2004	01.07.2003 30.09.2003
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	10.917	62.955	2.973	15.890
1.1.Kredilerden Alınan Faizler		**81**	**3.271**	**58**	**142**
1.1.1.TP Kredilerden Alınan Faizler		70	1.342	58	109
1.1.1.1.Kısa Vadeli Kredilerden		70	1.342	58	109
1.1.1.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-	-	-
1.1.2.YP Kredilerden Alınan Faizler		-	1.929	-	33
1.1.2.1.Kısa Vadeli Kredilerden		-	1.929	-	33
1.1.2.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-	-	-
1.1.3.Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		11	-	-	-
1.1.4.Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		**160**	**1.108**	**45**	**579**
1.3.Bankalardan Alınan Faizler		**44**	**8.982**	**12**	**10**
1.3.1.T.C. Merkez Bankasından		2	-	2	-
1.3.2.Yurtiçi Bankalardan		22	8.913	10	-5
1.3.3.Yurtdışı Bankalardan		20	69	-	15
1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		**9.671**	**44.422**	**2.675**	**13.055**
1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler		**876**	**3.754**	**124**	**687**
1.5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		876	3.754	124	687
1.5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
1.5.3.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	-	-	-
1.6.Diğer Faiz Gelirleri		**85**	**1.418**	**59**	**1.417**
II. FAİZ GİDERLERİ	**(2)**	**2.803**	**38.149**	**489**	**3.771**
2.1.Mevduata Verilen Faizler		**2.803**	**38.149**	**489**	**3.771**
2.1.1.Bankalararası Mevduata		-	19	-	-
2.1.2.Tasarruf Mevduatına		678	11.276	202	521
2.1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	3	-	-
2.1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatına		1.752	18.825	210	2.810
2.1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	1.599	-	(1)
2.1.6.Döviz Tevdiat Hesaplarına		373	6.427	77	441
2.1.7.Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		**-**	**-**	**-**	**-**
2.3.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		**-**	**-**	**-**	**-**
2.3.1.T.C. Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2.Yurtiçi Bankalara		-	-	-	-
2.3.3.Yurtdışı Bankalara		-	-	-	-
2.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-
2.3.5.Diğer Kuruluşlara		-	-	-	-
2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		**-**	**-**	**-**	**-**
2.5.Diğer Faiz Giderleri		**-**	**-**	**-**	**-**
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		**8.114**	**24.806**	**2.484**	**12.119**
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		**407**	**(59)**	**74**	**(98)**
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar		428	1.411	81	413
4.1.1.Nakdi Kredilerden		-	19	-	2
4.1.2.Gayri Nakdi Kredilerden		428	1.392	81	411
4.1.3.Diğer		-	-	-	-
4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar		21	1.470	7	511
4.2.1.Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.2.Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-1
4.2.3.Diğer		21	1.470	7	512
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		**-**	**-**	**-**	**-**
VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR		**(1.721)**	**(19.275)**	**(61)**	**(5.385)**
6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		**-**	**1.409**	**-**	**1.268**
6.1.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	1.454	-	1.313
6.1.1.1.Türev Finansal Araçlardan Kârlar		-	-	-	-
6.1.1.2.Diğer		-	1.454	-	1.313
6.1.2.Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	45	-	45
6.1.2.1.Türev Finansal Araçlardan Zararlar		-	-	-	-
6.1.2.2.Diğer		-	45	-	45
6.2.Kambiyo İşelmlerinden Kâr/Zararı (Net)		**(1.721)**	**(20.684)**	**(61)**	**(6.653)**
6.2.1.Kambiyo Kârı		5.868	44.499	1.059	8.042
6.2.2.Kambiyo Zararı (-)		(7.589)	(65.183)	(1.120)	(14.695)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	**(3)**	**124**	**840**	**(1.462)**	**70**
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPL.AMI (III+IV+V+VI+VII)		**6.924**	**6.312**	**1.035**	**6.706**
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	**(4)**	**22.270**	**-**	**6.352**	**-**
X. DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)	**(5)**	**13.034**	**15.190**	**3.449**	**7.581**
XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)		**(28.380)**	**(8.878)**	**(8.766)**	**(875)**
XII. BAĞLI ORT.AKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KAR/ZARAR	**(6)**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		**(7.599)**	**(10.280)**	**650**	**539**
XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)		**(35.979)**	**(19.158)**	**(8.116)**	**(336)**
XV. VERGİ KARŞILIĞI (-)		**-**	**-**	**-**	**-**
XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KAR/ZARARI (XIV-XV)		**(35.979)**	**(19.158)**	**(8.116)**	**(336)**
XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR		**-**	**-**	**-**	**-**
XVIII. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)	**(8)**	**(35.979)**	**(19.158)**	**(8.116)**	**(336)**
Hisse Başına Kâr / Zarar					

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I-Bankanın Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1-Bankanın sermaye yeterliliği standart oranı % 287,28'dir.
2-Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde standart metod kullanılmaktadır.

-Konsolide Olmayan Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler:

	Risk Ağırlıkları Banka			
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi	**0%**	**20%**	**50%**	**100%**
Bilanço Kalemleri (Net)	**53.138**	**1.809**	**-**	**7.582**
Nakit Değerler	174	-	-	-
Bankalar	2.962	1.809	-	2.077
Bankalararası Para Piyasası	46.000	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1.441	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	452
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	862
İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	56	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	4.044
Diğer Aktifler	2.505	-	-	147
Bilanço Dışı Kalemler	**2.525**	**13.872**	**-**	**210**
Garanti ve Kefaletler	2.525	13.872	-	210
Taahhütler	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**55.663**	**15.681**	**-**	**7.792**

-Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Banka	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	10.928	35.140
Piyasa Riskine Esas Tutar	3.750	7.706
Özkaynak	42.182	77.639
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	**%287,38**	**%181,20**

RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar
PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

-Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	80.000	80.000
Nominal Sermaye	100.000	100.000
Sermaye Taahhütleri (-)	20.000	20.000
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	37.738	37.126
Hisse Senedi İhraç Primleri ve 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	-	-
Kâr	-	-
Dönem Kârı	-	-
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	64.036	28.054
Dönem Zararı	35.979	23.624
Geçmiş Yıllar Zararı	28.057	4.430
Ana Sermaye Toplamı	53.702	89.072
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	66	84
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	66	84
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
SERMAYE	**53.768**	**89.156**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**11.586**	**11.517**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	10.507	10.453
Özel Maliyet Bedelleri	933	1.028
İlk Tesis Bedelleri	86	33
Peşin Ödenmiş Giderler	60	3
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye(Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**42.182**	**77.639**

II-Bankanın Piyasa Riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Piyasa riski uluslararası kabul görmüş muhasebe ilkeleri doğrultusunda standart metod yöntemi kullanılarak ölçülmektedir.Standart metod kullanılarak yapılan piyasa riski hesaplamaları aylık bazda gerçekleştirilmekte olup, elde edilen sonuçlar sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**10**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	10
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**-**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**290**
Sermaye Yükümlülüğü	290
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	**300**
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**3.750**

III-Bankanın Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1-Banka kur riskini günlük takip etmektedir. Yabancı Para NET Genel Pozisyon/Sermaye Yeterliliği standart rasyosu günlük olarak kontrol edilmektedir.

2-Riskten korunma amaçlı türev araç bulunmamaktadır.

3-Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde yasal raporlarda kullanılan standart metod yöntemi kullanılmaktadır. Standart Metod kapsamında yapılan ölçümler haftalık gerçekleştirilmektedir.

4-Bankanın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari USD döviz alış kurları:

Cari Dönem	Önceki Dönem
1.497.696	1.385.835
1.466.300	1.379.524
1.459.883	1.379.404
1.457.763	1.384.282
1.463.987	1.392.569

5- Bankanın cari USD döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

1.466.633 TL'dır.

-Bankanın Kur Riskine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	Yen	Diğer	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	717	2.060	-	-	2.777
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.989	775	-	89	2.853
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	734	416	-	-	1.150
Toplam Varlıklar	**3.440**	**3.251**	**-**	**89**	**6.780**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	6.494	3.736	-	-	10.230
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	7	-	-	7
Diğer Yükümlülükler	50	25	-	-	75
Toplam Yükümlülükler	**6.544**	**3.768**	**-**	**-**	**10.312**
Net Bilanço Pozisyonu	(3.104)	(517)	-	89	(3.532)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	36	13.142	-	23	13.201
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	9.017	22.527	-	122	31.666
Toplam Yükümlülükler	15.395	6.834	-	-	22.229
Net Bilanço Pozisyonu	(6.378)	15.693	-	122	9.437
Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	37	14.017	-	23	14.077

IV-Bankanın Faiz Oranı Riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin duyarlılığı:

Cari Dönem

Varlıklar	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	3.136	3.136
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.886	-	-	-	-	-	3.886
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	1.491	-	1.014	-	-	2.505
Para Piyasalarından Alacaklar	46.000	-	-	-	-	-	46.000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	452	-	-	-	-	452
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1.730	224	-	16	862	15.484	18.316
Toplam Varlıklar	**51.616**	**2.167**	**-**	**1.030**	**862**	**18.620**	**74.295**

Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	9.655	5.336	852	-	3.680	-	19.523
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	100	100
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	407	-	-	-	-	54.265	54.672
Toplam Yükümlülükler	**10.062**	**5.336**	**852**	**-**	**3.680**	**54.365**	**74.295**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**41.554**	**(3.169)**	**(852)**	**1.030**	**(2.818)**	**(35.745)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık							
Toplam Faize Duyarlı Açık	**41.554**	**(3.169)**	**(852)**	**1.030**	**(2.818)**	**(35.745)**	**-**

-Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Faiz Oranları

Cari Dönem Sonu	EURO %	USD %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	0,00	0,00	0,00	0,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0,00	0,00	0,00	20,00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0,00	0,00	0,00	0,00
Para Piyasalarından Alacaklar	0,00	0,00	0,00	0,00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0,00	0,00	0,00	0,00
Verilen Krediler	0,00	0,00	0,00	40,00
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	0,00	0,00	0,00	0,00
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0,00	0,00	0,00	0,00
Diğer Mevduat	3,06	2,56	0,00	19,00
Para Piyasalarına Borçlar	0,00	0,00	0,00	0,00
Muhtelif Borçlar	0,00	0,00	0,00	0,00
İhraç Edilen Menkul Değerler	0,00	0,00	0,00	0,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,00	0,00	0,00	0,00

Önceki Dönem

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	6.962	-	-	-	-	1.445	8.407
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.967	-	-	-	-	-	3.967
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	69	84	9.612	116	-	-	9.881
Para Piyasalarından Alacaklar	64.493	-	-	-	-	-	64.493
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	1.787	-	1.787
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	3.338	22	1.725	43	22.671	17.2-0	44.999
Toplam Varlıklar	**78.829**	**106**	**11.337**	**159**	**24.458**	**18.645**	**133.534**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	19.094	8.569	2.242	-	11.784	-	41.689
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.202	1.202
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	746	-	-	-	-	89.897	90.643
Toplam Yükümlülükler	**19.840**	**8.569**	**2.242**	**-**	**11.784**	**91.099**	**133.534**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**58.989**	**(8.463)**	**9.095**	**159**	**12.674**	**(72.454)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık							
Toplam Faize Duyarlı Açık	**58.989**	**(8.463)**	**9.095**	**159**	**12.674**	**(72.454)**	**-**

-Parasal Finansal Araçlara uygulanan faiz oranları

Önceki Dönem Sonu	EURO %	USD %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0,00	0,00	0,00	0,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0,00	0,00	0,00	26,00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0,00	0,00	0,00	0,00
Para Piyasalarından Alacaklar	0,00	0,00	0,00	0,00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0,00	0,00	0,00	0,00
Verilen Krediler	0,00	15,00	0,00	60,00
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	0,00	0,00	0,00	0,00
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0,00	0,00	0,00	0,00
Diğer Mevduat	3,19	2,81	0,00	26,50
Para Piyasalarına Borçlar	0,00	0,00	0,00	0,00
Muhtelif Borçlar	0,00	0,00	0,00	0,00
İhraç Edilen Menkul Değerler	0,00	0,00	0,00	0,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,00	0,00	0,00	0,00

Standart Metod kapsamında faiz oranı riski ölçülmektedir.

2. Banka Yönetim Kurulu ekonomik konjonktüre göre piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaları takip etmektedir.

3. Faiz oranı riskine karşı banka, daha fazla likit kalma yolunu seçmektedir.

V-Bankanın Likidite Riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Bankanın likiditesi oldukça yüksektir.

2. Varlıkların faiz getirisi ile yükümlülüklerin faiz maliyeti piyasa riski değerlendirmesi nedeniyle uyumludur.

3. Bankanın TL ve YP likidite ihtiyacı mevduatla karşılanmaktadır.

-Aktif ve Pasif Kalemlerin Vadelerine Göre Gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	487	2.649	-	-	-	-	-	3.136
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.886	-	-	-	-	-	-	3.886
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	1.491	-	1.014	-	-	2.505
Para Piyasalarından Alacaklar	46.000	-	-	-	-	-	-	46.000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	452	-	-	-	-	452
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	1.730	224	-	16	16.346	-	18.316
Toplam Varlıklar	**50.373**	**4.379**	**2.167**	**-**	**1.030**	**16.346**	**-**	**74.295**

Cari Dönem

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	767	8.888	5.336	852	-	3.680	-	19.523
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	100	-	-	-	-	-	100
Diğer Yükümlülükler	-	970	-	-	-	53.702	-	54.672
Toplam Yükümlülükler	**767**	**9.958**	**5.336**	**852**	**-**	**57.382**	**-**	**74.295**
Net Likidite Açığı	**49.606**	**(5.579)**	**(3.169)**	**(852)**	**1.030**	**(41.036)**	**-**	**-**

Önceki Dönem

Toplam Aktifler	69.905	-	11.122	1.809	9.656	41.042		133.534
Toplam Yükümlülükler	831	-	29.606	2.242	-	100.855		133.534
Net Likidite Açığı	**69.074**	**-**	**(18.484)**	**(433)**	**9.656**	**(59.813)**	**-**	**-**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN

AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I-Banka Bilançosunun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. T.C.Merkez Bankası Hesabına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	313	-	735	-
Vadeli Serbest Tutar	-	2.649	-	6.962
Toplam	**313**	**2.649**	**735**	**6.962**

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

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

5-Satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

6.a- Banka ortaklarına verilen dolaylı kredi aşağıdaki gibi olup, Banka mensuplarına verilen kredi yoktur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	7.702	2	8.127
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	**-**	**7.702**	**2**	**8.127**

6.b- Yeniden yapılandırılan yada yeni bir itfa planına bağlanan kredi yoktur.

	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	**452**	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri		-	-	-
Kredi Kartları		-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi		-	-	-
Diğer	452	-	-	-
İhtisas Kredileri		-	-	-
Diğer Alacaklar		-	-	-
Toplam	**452**	**-**	**-**	**-**

6.d- Tüketici Kredisi bulunmamaktadır.

6.f- Yurtiçi krediler aşağıda gösterilmiş olup, yurtdışı kredi bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	452	1.787
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**452**	**1.787**

6.g- Bağlı Ortaklıklara verilen kredi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	2	2
Toplam	**2**	**2**

6.h- Kredilere ilişkin ayrılan özel karşılık aşağıdadır:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6	8.648
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	838	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	29.512	18
Toplam	**30.356**	**8.666**

6.j-1- Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan veya yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve alacak yoktur.

6.j-2-Toplam Donuk Alacak hareketleri aşağıdaki gibidir:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**22.640**	**-**	**4.138**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	1.675	2.765
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(22.609)	-	(22.609)
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**31**	**1.675**	**29.512**
Özel Karşılık (-)	6	838	(29.512)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**25**	**837**	**-**

6.j-3-Yabancı Para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak yoktur.

8.a- Vadeye kadar elde tutulacak Menkul Değerler yoktur.

8.b-Vadeye kadar elde tutulacak Menkul Değerlerin yıl içindeki hareketleri aşağıdadır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**-**	**16.790**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	(16.790)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**-**	**-**

8.c-2- Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değer yoktur.

8.c-3- Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değer yoktur.

8.c-4-Yapısal Pozisyon olarak vadeye kadar elde tutulan menkul değer yoktur.

9.b-1-Bankanın iştiraki Rumeli Hayat Sigorta A.Ş. olup, Dönem Başı Değeri 48 Milyar TL,Yeniden Değerleme Artışı 794 Milyar TL ve Dönem Sonu Değeri 842 Milyar TL'dir.Sermaye Katılma Payı %9,50'dir.

9.b-2- İştiraklere yapılan yatırımlar bulunmamaktadır.
r.
9.b-4- Borsaya kote edilen iştirak bulunmamaktadır.

10.b-1- Bağlı Ortaklığa İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**9.665**	**9.664**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**-**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**9.665**	**9.664**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	**-**	**-**

10.b-2- Bağlı Ortaklığa yapılan yatırım bulunmamaktadır.

10.b-4- Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

12.a- Finansal kiralamaya yapılan yatırım bulunmamaktadır.

14- Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

14.a- Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler aşağıdadır:

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	60	-	2.857	1.021
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	1	21	630
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	**60**	**1**	**2.908**	**1.651**

14.b- Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler aşağıdadır:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	180	-	1.807	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	11	-
Toplam	**180**	**-**	**1.818**	**-**

17- Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

17.b-Diğer aktifler bilançonun nazım hesaplar hariç %10'unu aşmamaktadır.

II-Banka Bilançosunun Pasif Kalemlerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1.Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

1.a-Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	80	-	2.476	1.354	55	-	89
Döviz Tevdiat Hesabı	602	-	1.259	3.981	797	-	3.591
Yurtiçinde Yer. K.	602	-	1.036	3.765	759	-	2.603
Yurtdışında Yer.K	-	-	223	216	38	-	988
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	44	-	5.154	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	41	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**767**	**-**	**8.889**	**5.335**	**852**	**-**	**3.680**

1.b-Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	85	-	2.362	1.729	206	-	321
Döviz Tevdiat Hesabı	636	-	802	6.840	2036	-	11.462
Yurtiçinde Yer. K.	633	-	703	6.603	1998	-	8.445
Yurtdışında Yer. K	3	-	99	237	38	-	3017
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	60	-	15.100	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	50	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**831**	**-**	**18.264**	**8.569**	**2242**	**-**	**11.783**

1.b-1- Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler aşağıdadır:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	3.153	4.703	541	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	8.553	21.766	1.674	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

1.b-3- Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı toplamı 2.215 milyar TL' dır.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fon bulunmamaktadır.

3.a- Bankanın almış olduğu kredi yoktur.

4. İhraç edilen menkul değer bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

6.Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	65	1.026

7. Bankanın diğer yabancı kaynaklar kalemi Bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

10. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülük yoktur.

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	112	75	199	414
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Factoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	220	-	133	-
Toplam	**332**	**75**	**332**	**414**

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

12.a- Genel karşılıklara ilişkin bilgiler aşağıdadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**66**	**84**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	23	28
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	43	56
Diğer	-	-

12.e-Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır.

12.g-Sermaye benzeri kredi yoktur.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

13.a- Ödenmiş sermayenin gösterimi aşağıdadır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	80.000	80.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

13.b- Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır**.**

13.c- Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı yoktur.

13.d-Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen yoktur.

14. Hisse Senedi ihraç primi bulunmamaktadır.

20.b- Sermayede %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Kemal UZAN	39.505	%39,51	35.332	4.173
Cem Cengiz UZAN	30.600	%30,60	24.480	6.120

III- Bankanın Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1.a- İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri yoktur.
1.b- Finansal Kiralama geliri bulunmamaktadır.
1.c- Ters repo işlemlerinden alınan faiz bulunmamaktadır.

2.a-İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri yoktur.
2.b- Finansal kiralama gideri bulunmamaktadır.
2.c- Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi aşağıdaki tabloda yapılmıştır:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	371	230	22		55	678
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	1	1.751	-	-	-	-	1.752
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesapları	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1**	**2.122**	**230**	**22**	**-**	**55**	**2.430**
Yabancı Para							
Dth	-	15	94	28	-	236	373
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**15**	**94**	**28**	**-**	**236**	**373**
Genel Toplam	**1**	**2.137**	**324**	**50**	**-**	**291**	**2.803**

2.d- Repo işlemlerine verilen faiz tutarı bulunmamaktadır.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	**22.270**	**-**
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	6	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	625	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	21.639	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**22.270**	**-**

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir bulunmamaktadır.

8.b- Mali Tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerin sonraki dönemleri etkileme olasılığı yoktur.

8.c- Azınlık haklarına ait kar/zarar bulunmamaktadır.

10- Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen bir husus bulunmamaktadır.

IV- Bankanın Nazım Hesaplarına İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. Şarta bağlı varlık ve yükümlülük bulunmamaktadır.

3. Bilanço Dışı Yükümlülükler:

TL Teminat Mektupları	33.374
YP Teminat Mektupları	13.201
Akreditif Kredileri	-
Toplam	**46.575**

TL Teminat Mektuplarının 32.955 milyar TL tutarındaki kısmı kesin, 107 milyar TL tutarındaki kısmı avans ve 312 milyar TL tutarındaki kısmı ise özel metinli teminat mektuplarından oluşmaktadır.

YP Teminat Mektuplarının 12.603 milyar TL tutarındaki kısmı kesin, 598 milyar TL tutarındaki kısmı ise avans teminat mektuplarından oluşmaktadır.

Gayrinakdi Krediler için alınan nakit teminat tutarı 65 Milyar TL'dır.

4. Bilanço dışı yükümlülüklerin tamamı yurtiçindedir.

5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı aşağdaki tabloda gösterilmiştir:

	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	46.575	71.244
Toplam	**46.575**	**71.244**

7. Uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırılan derecelendirme bulunmamaktadır

V- Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1.a- Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	2	2	8.126	21.593	62.823
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2	-	7.702	2.900	38.603
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	11	70

1.b- Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	111.947	-	1.154	12.186
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2	2	8.126	21.593	62.823
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	21	1.821	8.863	729

1.c- Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	-	-	15.160	107.573
Dönem Sonu	-	-	-	-	5.198	15.160
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	1.752	18.098

Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri bulunmamaktadır.

VI-Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

Bankanın mali tabloları, Türk Vergi Mevzuatı uyarınca yapılan sabit kıymetlerin yeniden değerlenmesi dışında ilk elde etme maliyeti ilkesine göre hazırlanmakta olan mali tablolara, MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ, "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" (MUY 14) hükümleri uyarınca uygulanan enflasyon muhasebesi uygulaması sonrası yeniden düzenlenmiştir. 14 Sayılı Tebliğ uyarınca bankaların, mali tablolarını paranın bilanço günündeki cari satın alma gücünü dikkate alarak düzenlemesi esastır. 14 Sayılı Tebliğ, yüksek enflasyonlu ekonomilerde enflasyonun, hazırlanan mali tablolar üzerindeki etkisi ile ilgilidir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen standardın belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100'ü aşmasıdır.

MUY 14, yüksek enflasyonlu ekonomilerde mali tabloların bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile endekslenerek ifade edilmesini ve geçmiş dönemlere ait tutarların da aynı ölçüler kullanılarak endekslenmesini gerektirir.

Enflasyon muhasebesi uygulamasının ana ilkeleri aşağıdaki gibidir :

Paranın değerindeki değişmeler karşısında nominal değerlerini aynen koruyan ancak satın alma güçleri düşen nakit kalemler ile karşılığında nakit tahsil edilecek veya ödenecek olan kalemleri temsil etmekte olan parasal kalemler bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile ifade edildiğinden endeksleme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Cari ölçüm birimleri ile ifade edilmeyen, parasal olmayan aktifler, pasifler ve özkaynak kalemleri (tamamen silinen yeniden değerleme değer artış fonu hariç) Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksleri (endeks) baz alınarak endekslenmektedir. Sermaye kaleminin düzeltme işlemine tabi tutulmasında, sermaye artırımına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihi esas alınmakta, yeniden değerleme değer artış fonunun sermayeye ilavesi dikkate alınmamaktadır. Yedek akçelerin, gayrimenkul, iştirak ve bağlı ortaklıkların satışından elde edilen karların ve dağıtılmamış karların, sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmakta ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

Amortismana tabi varlıkların düzeltme işlemlerinde varlıkların, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerleme işlemlerinin ve etkilerinin arındırılmasından sonraki değerleri endekslemeye tabi tutulmaktadır. Amortisman aktiflerin düzeltilmiş değerleri üzerinden hesaplandığından, gelir tablosunda ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Cari değerleri ile değerlenen parasal olmayan kalemler, paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden, ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Türk Lirası cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar, bunlara ilişkin maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan

tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibariyle oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları ile değerlenmektedir. Yedek akçelerin ve dağıtılmamış karların, iştirak ve gayrimenkul satış karlarının sermayeye ilave edilmesi, sermaye artışı olarak dikkate alınmakta ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır. Yabancı para cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar dönem sonu kuru ile değerlenmiş tutarları ile yansıtılmaktadır.

MUY 14'e göre gelir tablosunun bütün kalemleri, gelir ve giderin tahakkuk ettiği tarihler esas alınarak aylık ortalama endeksler uygulanmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

Cari dönem net parasal pozisyon karı/zararı gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Enflasyon muhasebesi uygulamasının geçmiş yıl mali tablolarına etkisi geçmiş yıl zararları hesabına yansıtılmakta, ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri özkaynaklar içinde ayrı bir kalem olarak dikkate alınmaktadır.

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle, mali tabloları yeniden düzenlemek için kullanılan, Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılar aşağıdaki gibidir :

Tarih	Endeks	Katsayı
30 Eylül 2003	7.173,3	1,0000
31 Aralık 2003	7.382,1	1,0931
30 Eylül 2004	8.069,7	1,1250

VII- Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

Bilanço tarihinden sonra açıklanması gereken herhangi gelişme olmamıştır.

VIII-Diğer Açıklama ve Dipnotlar:

Yoktur.

IX-Denetçi tarafından eklenen dipnotlar:

1. Önceki Ara Dönem Raporunda Belirtilen Tespitlerin Düzeltilmesi Hakkında:

Kurumumuzca gerçekleştirilmiş 30 Haziran 2004 itibari ile sona eren hesap dönemine ait mali tablolara ilişkin sınırlı denetim çalışmaları sonucunda hazırlanan bağımsız denetim raporunda; Banka'nın bağlı ortaklığı konumundaki Ada Menkul Değerler A.Ş.'nin bağlı bulunduğu şirketler grubuyla ilgili gelişmeler dolayısıyla, sözkonusu aracı kurumun faaliyet hacimlerinin daralması sonucunda ortaya çıkmış olan değer düşüklüğü için karşılık ayrılması hususuna, muhasebe ilke ve esaslarına uygunluk adına, dikkat çekilmiştir.

30 Eylül 2004 tarihi itibari ile, Banka'nın yönetimi altında bulunduğu Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından görevlendirilmiş olan kuruluşların bilirkişi değerlendirme çalışmaları henüz tamamlanamamış olduğundan, tarafımızdan dikkat çekilen sökonusu husus ile ilgili olarak, Banka yönetimi tarafından herhangi bir işlem yapılmamıştır