KPMG

# ADABANK A.Ş.

31 Mart 2007 Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
10 Mayıs 2007
*Bu rapor 43 sayfadır.*

**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

# BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Adabank A.Ş. Yönetim Kuruluna ;

Adabank AŞ'nin ("Banka"), 31 Mart 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır. Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan mali tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 31 Mart 2006 tarihinde sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan mali tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu denetim şirketi 24 Nisan 2007 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda, 31 Aralık 2006 tarihli mali tablolar üzerine olumlu görüş bildirmiş ve 12 Mayıs 2006 tarihli sınırlı denetim raporunda 31 Mart 2006 tarihli konsolide olmayan mali tabloların Banka'nın mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığını belirtmiştir.

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.

31 Mart 2007 tarihi itibarıyla, Banka ortakları'nın (Uzan Grubu) sahibi olduğu eski şirketlere verilmiş olan 16.895 Bin YTL tutarında teminat mektupları mevcut olup, ilgili teminat mektuplarının 11.831 Bin YTL tutarındaki kısmı için herhangi bir teminat bulunmamaktadır. Bu teminat mektuplarının mali tablolara muhtemel etkileri, ilgili davaların sonucuna göre belli olacağından, rapor tarihi itibarıyla, bu konunun ekli konsolide olmayan mali tablolar üzerindeki olası etkileri belirlenememiştir.

Banka, %98.80'ine sahip olduğu Ada Menkul Değerler A.Ş.'ye yapılan yatırımlarını ilişikteki konsolide olmayan mali tablolarda endekslenmiş maliyet değeri olan 10.064 Bin YTL ve değer düşüklüğü karşılığı 8.739 Bin YTL sonrası net 1.325 Bin YTL ve %9.5'ine sahip olduğu Rumeli Hayat Sigorta A.Ş.'ye yapılan yatırımlarını ilişikteki konsolide olmayan mali tablolarda endekslenmiş maliyet değeri olan 876 Bin YTL olarak göstermiştir. Banka'nın bu yatırımları üzerinde herhangi bir kontrolü bulunmamaktadır. Bu şirketler Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun kontrolünde olup, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun bu şirketler ile ilgili nihai kararı beklenmektedir. Bu nedenle, bu şirketlerin gerçek değerleri hakkında somut veriler bulunmamaktadır. Rapor tarihi itibarıyla, bu konunun ekli konsolide olmayan mali tablolar üzerindeki olası etkileri belirlenememiştir.

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.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda üçüncü ve dördüncü paragraflarda açıklanan hususların mali tablolar üzerindeki muhtemel etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Adabank A.Ş.'nin 31 Mart 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 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
10 Mayıs 2007

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
*Sorumlu Ortak, Başdenetçi*

**GENEL MÜDÜRLÜK**
Büyükdere Cad. Rumeli Han No.40 Tel : (0212) 272 64 20 (Pbx) Tarih :
34387 Mecidiyeköy-İSTANBUL Fax : (0212) 272 64 46 Ref :

ADABANK

# ADABANK A.Ş.'NİN 31 MART 2007 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezi Adresi
**Büyükdere Caddesi Rumelihan No:40**
**Mecidiyeköy-İstanbul**
**Tel: 0 212 272 64 20**
**Fax: 0 212 272 64 38**
**www.adabank.com.tr**

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi
levente@adabank.com.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

| | | | |
|---|---|---|---|
| **A. Kaya ZATİTÜRK** | **Ahmet ÖZER** | **Tekin GÜRLEK** | **Fatma KARAKAYA** |
| **Yönetim Kurulu Başkanı** | **Genel Müdür** | **Finansal Raporlamadan Sorumlu Gn. Md. Yrd.** | **Birim Müdürü** |
| | **M. İlhan PEKZEREN** | **Müfit DURUDOĞAN** | |
| | **Denetim Komitesi Üyesi** | **Denetim Komitesi Üyesi** | |

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

Ad-Soyad/Unvan: Levent Erdoğan / Mali Kontrol ve Raporlama Müdür Yardımcısı

Tel No: 0212 272 64 30

Fax No: 0212 274 10 36

SAYFA

**BİRİNCİ BÖLÜM**
Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi 1
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 1
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama 2
IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 2

**İKİNCİ BÖLÜM**
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I. Bilanço 4
II. Nazım hesaplar tablosu 6
III. Gelir tablosu 7
IV. Özkaynak değişim tablosu 8
V. Nakit akış tablosu 9

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 10
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 11
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar 11
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 11
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 12
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 12
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 13
VIII. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler 14
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 14
X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar 14
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 14
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 14
XIII. Finansal Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 15
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 15
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 16
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 16
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 17
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 17
XIX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 17
XX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 17
XXI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 17

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermayeye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 18
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar 21
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 21
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 23
V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar 26

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 27
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 33
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 38
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 39
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 42

**ALTINCI BÖLÜM**
Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 43

# BİRİNCİ BÖLÜM

## BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

**Kuruluş Tarihi:** 30 Ekim 1984
**Faaliyet Alanı:** Mevduat Bankacılığı
**Merkezi:** İSTANBUL

Adabank A.Ş. ("Banka"), 1984 yılında, zamanın Bankalar Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine binâen, ilgili Bakanlıklardan gerekli izinler alınarak Anonim Şirket şeklinde kuruluşunu tamamlayarak 1985 yılı itibari ile bankacılık faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulmuştur.

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, 31 Mart 2007 tarihi itibâri ile bu statü altında normal bankacılık faaliyetlerini sürdürmektedir.

Banka'nın temettü hariç ortaklık hakları TMSF tarafından kullanılan hisseleri, Banka'nın eski hakim ortaklarının 6183 sayılı Kanun çerçevesinde değerlendirilen Kamu borçlarının tahsilini sağlamak amacıyla, yine aynı Kanun hükümlerine dayanarak TMSF tarafından ihale yolu ile International Investment Group firmasına 3 Temmuz 2006 tarihinde satılmıştır. Rapor tarihi itibari ile satış BDDK tarafından incelenmektedir.

### 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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu; ortakların hisse payları değerlendirildiğinde Uzan Grubu olduğu sonucuna varılmakla birlikte, bu ortakların temettü hariç ortaklık hakları Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kullanılmaktadır. Cari dönem içerisinde mevcut durumda herhangi bir değişiklik olmamıştır.

### III. Banka'nın, Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama:

#### a. Yönetim Kurulu

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından 25.07.2003 tarih ve 1102 sayılı karar ile atanmış Banka Yönetim Kurulu üyeleri ve görev dağılımları aşağıdaki gibidir:

| Adı Soyadı | Görevi | Öğrenim Durumu | Bankacılık Deneyimi |
|---|---|---|---|
| A. Kaya ZATİTÜRK | Başkan | Üniversite | 36 yıl |
| M. Suphi BİLGİN | Üye | Üniversite | 32 yıl |
| Müfit DURUDOĞAN* | Üye | Üniversite | 26 yıl |
| M. İlhan PEKZEREN* | Üye | Üniversite | 30 yıl |
| Ahmet ÖZER | Üye –Genel Müdür | Üniversite | 31 yıl |

*(*) Denetim Komitesi Üyesi*

**b. Denetim Kurulu**

Serap BAHADIR
Ömer KALAV

**c. Genel Müdür Yardımcıları**

| Adı Soyadı | Görevi | Öğrenim Durumu | Bankacılık Deneyimi |
|---|---|---|---|
| Tekin GÜRLEK | Genel Müdür Yard. | Yüksek Lisans | 26 yıl |

Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

## IV. Banka'nın Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi Ve Kuruluşlar Hakkında Açıklama

Banka'nın nitelikli ortaklık paylarının tümünün temettü hariç ortaklık hakları TMSF tarafından kullanılmakta olup ihale yolu ile satılmış, ancak devir işlemleri henüz tamamlanmamıştır.

## V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Adabank A.Ş. özel sermayeli mevduat bankasıdır. Her çeşit ticari ve sanayi kredi plasmanı, tevdiat kabulü, kambiyo hizmetleri, her nevi esham, tahvilat, sigorta aracılık hizmetleri ile her nevi bankacılık faaliyetleri yapmaya yetkilidir.

Ayrıca Banka; menkul kıymet alım-satımı yapmak, fon kurmak ve yönetmek ve aracı kurum hizmeti vermeye yetkili olup Sermaye Piyasası Kurulu'nun konu ile ilgili düzenlemelerine de tâbi bulunmaktadır.

Banka, muhasebe hesap planı ile mali tablolar ve raporlamalar açısından da Bankacılık Mevzuatı ile getirilen özel düzenlemelere tabidir.

# İKİNCİ BÖLÜM

# KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

**ADABANK A.Ş.**
**31 Mart 2007 Tarihi İtibarıyla**
**Konsolide Olmayan Bilançolar**
**(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)**

| | AKTİF KALEMLER | Dipnot | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (31/03/2007) | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | **NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | (5.I.1) | **394** | **208** | **602** | **375** | **179** | **554** |
| II. | **GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)** | (5.I.2) | **10.385** | **-** | **10.385** | **3.004** | **-** | **3.004** |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 10.385 | - | 10.385 | 3.004 | - | 3.004 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 10.385 | - | 10.385 | 3.004 | - | 3.004 |
| 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 VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR** | (5.I.3) | **295** | **26** | **321** | **281** | **42** | **323** |
| IV. | **PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR** | | **29.879** | **-** | **29.879** | **36.553** | **-** | **36.553** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | 29.879 | - | 29.879 | 36.553 | - | 36.553 |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| V. | **SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | (5.I.4) | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | **KREDİLER** | (5.I.5) | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 35.454 | - | 35.454 | 35.452 | - | 35.452 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | 35.454 | - | 35.454 | 35.452 | - | 35.452 |
| VII. | **FAKTORİNG ALACAKLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | **VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)** | (5.I.6) | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. | **İŞTİRAKLER (Net)** | (5.I.7) | **876** | **-** | **876** | **876** | **-** | **876** |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | 876 | - | 876 | 876 | - | 876 |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | 876 | - | 876 | 876 | - | 876 |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| X. | **BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)** | (5.I.8) | **1.325** | **-** | **1.325** | **1.325** | **-** | **1.325** |
| 10.1 | Mali Ortaklıklar | | 1.325 | - | 1.325 | 1.325 | - | 1.325 |
| 10.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | | - | - |
| XI. | **BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)** | (5.I.9) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | | - | - |
| XII. | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)** | (5.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** | (5.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)** | | **3.495** | **-** | **3.495** | **3.527** | **-** | **3.527** |
| XV. | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **23** | **-** | **23** | **23** | **-** | **23** |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 23 | - | 23 | 23 | - | 23 |
| XVI. | **VERGİ VARLIĞI** | (5.I.12) | - | - | - | - | - | - |
| 16.1 | Cari Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| XVIII. | **DİĞER AKTİFLER** | (5.I.13) | **135** | **-** | **135** | **89** | **-** | **89** |
| | **AKTİF TOPLAMI** | | **46.807** | **234** | **47.041** | **46.053** | **221** | **46.274** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

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

**ADABANK A.Ş.**
**31 Mart 2007 Tarihi İtibarıyla**
**Konsolide Olmayan Bilançolar**
**(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)**

| | PASİF KALEMLER | Dipnot | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (31/03/2007) | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | **MEVDUAT** | (5.II.1) | **6.281** | **578** | **6.859** | **6.238** | **626** | **6.864** |
| II. | **ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | (5.II.2) | - | - | - | - | - | - |
| III. | **ALINAN KREDİLER** | (5.II.3) | - | - | - | - | - | - |
| 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** | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | **MUHTELİF BORÇLAR** | | **157** | - | **157** | **158** | **11** | **169** |
| VIII. | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | (5.II.4) | **33** | - | **33** | **36** | - | **36** |
| IX. | **FAKTORİNG BORÇLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| X. | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)** | (5.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** | (5.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** | (5.II.7) | **553** | - | **553** | **562** | - | **562** |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 25 | - | 25 | 34 | - | 34 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 275 | - | 275 | 275 | - | 275 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 253 | - | 253 | 253 | - | 253 |
| XIV. | **VERGİ BORCU** | (5.II.8) | **56** | - | **56** | **100** | - | **100** |
| 14.1 | Cari Vergi Borcu | | 56 | - | 56 | 100 | - | 100 |
| 14.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| XV. | **SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | **ÖZKAYNAKLAR** | (5.II.9) | **39.383** | - | **39.383** | **38.543** | - | **38.543** |
| **16.1** | **Ödenmiş Sermaye** | | 80.022 | - | 80.022 | 80.022 | - | 80.022 |
| **16.2** | **Sermaye Yedekleri** | | 42.612 | - | 42.612 | 42.612 | - | 42.612 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değer Artış Fonu | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.4 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.5 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 | İştirakler. Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 | Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 42.612 | - | 42.612 | 42.612 | - | 42.612 |
| **16.3** | **Kâr Yedekleri** | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| **16.4** | **Kâr veya Zarar** | | **(83.251)** | - | **(83.251)** | **(84.091)** | - | **(84.091)** |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları | | (84.091) | - | (84.091) | (85.643) | - | (85.643) |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr ve Zararı | | 840 | - | 840 | 1.552 | - | 1.552 |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **46.463** | **578** | **47.041** | **45.637** | **637** | **46.274** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

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

**ADABANK A.Ş.**
**31 Mart 2007 Tarihi İtibarıyla**
**Konsolide Olmayan Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu**
**(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)**

| | | Dipnot | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (31/03/2007) | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | | **5.825** | **11.071** | **16.896** | **14.254** | **11.294** | **25.548** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | (5.III.1) | **5.825** | **11.071** | **16.896** | **14.254** | **11.294** | **25.548** |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | 5.825 | 11.071 | 16.896 | 14.254 | 11.294 | 25.548 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | 5.825 | 11.071 | 16.896 | 14.254 | 11.294 | 25.548 |
| 1.2. | Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4. | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. | Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. | Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. | Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | | - | - | - | - | - | - |
| | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon | | | | | | | |
| 2.1.8. | Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden | | | | | | | |
| 2.1.10. | 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 | | - | - | - | - | - | - |
| | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | | | | | | | |
| 3.1.1 | İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma | | | | | | | |
| 3.1.3 | Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3 | Para. Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | | **5.450** | **-** | **5.450** | **5.450** | **-** | **5.450** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **5.450** | **-** | **5.450** | **5.450** | **-** | **5.450** |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | 5.450 | - | 5.450 | 5.450 | - | 5.450 |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3. | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | - | - | - | - | - | - |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| | | | | | - | | | |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **11.275** | **11.071** | **22.346** | **19.704** | **11.294** | **30.998** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

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

**ADABANK A.Ş.**
**31 Mart 2007 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait**
**Konsolide Olmayan Gelir Tablosu**
**(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)**

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (31/03/2007) | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2006) |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | (5.IV.1) | **1.797** | **1.327** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | - | - |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 13 | 11 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 15 | 10 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 1.248 | 830 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 517 | 476 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 517 | 476 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | - | - |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | - | - |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 4 | - |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | (5.IV.2) | **155** | **163** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 155 | 163 |
| 2.3 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.4 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | - | - |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ (I - II)** | | **1.642** | **1.164** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ** | | **100** | **122** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 103 | 125 |
| 4.1.1 | Nakdi Kredilerden | | - | - |
| 4.1.2 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 103 | 125 |
| 4.1.3 | Diğer | | - | - |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 3 | 3 |
| 4.2.1 | Nakdi Kredilere Verilen | | - | - |
| 4.2.2 | Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | - | - |
| 4.2.3 | Diğer | | 3 | 3 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | - | - |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)** | (5.IV.3) | **4** | - |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | - | - |
| 6.2 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 4 | - |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | (5.IV.4) | **9** | - |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **1.755** | **1.286** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | (5.IV.5) | **2** | **7** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | (5.IV.6) | **913** | **913** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **840** | **366** |
| **XII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | - | - |
| **X.III.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | - | - |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | - | - |
| **XV.** | **VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV+XV)** | | **840** | **366** |
| **XVI.** | **VERGİ KARŞILIĞI (±)** | (5.IV.7) | - | - |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| **XVII.** | **VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XV±XVI)** | | - | - |
| 17.1 | Durdurulan Faaliyetlerden | | - | - |
| 17.2 | Diğer | | - | - |
| **XVIII.** | **NET DÖNEM KÂRI/ZARARI** | (5.IV.10) | **840** | **366** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

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

**ADABANK A.Ş.**
**31 Mart 2007 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait**
**Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu**
**(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)**

| | | 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) | Yeni. Değerleme Fonu | Yeni. Değerleme Değer Artışı | Menkul Değer. Değer Artış Fonu | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2006)** | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Dönem Başı Bakiyesi** | **80.000** | - | - | - | - | - | - | **42.612** | **( 12.755 )** | **(72.888)** | - | - | - | **36.969** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **80.000** | - | - | - | - | - | - | **42.612** | **(12.755)** | **(72.888)** | - | - | - | **36.969** |
| | **Dönem İçindeki Değişimler** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | Riskten Korunma İşlemlerinden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Aktarılan Tutarlar** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **Riskten Korunma İşlemlerinden** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **Dönem Net Kârı veya Zararı** | - | - | - | - | - | - | - | - | 366 | - | - | - | - | 366 |
| **X.** | **Kâr Dağıtımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | **12.755** | **(12.755)** | - | - | - | - |
| 10.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | 12.755 | (12.755) | - | - | - | - |
| **XI.** | **Sermaye Artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | İştirakler. Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.4 | Menkul Değer Değer Artış Fonu | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.5 | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.6 | Hisse Senedi İhracı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.7 | Kur Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.8 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **Birincil Sermaye Benzeri Borçlar** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **İkincil Sermaye Benzeri Borçlar** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | **İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....(XIV+XV+XVI)** | **80.000** | - | - | - | - | - | - | **42.612** | **366** | **(85.643)** | - | - | - | **37.335** |
| | **CARİ DÖNEM (31/03/2007)** | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **80.022** | - | - | - | - | - | - | **42.612** | **1.552** | **(85.643)** | - | - | - | **38.543** |
| | **Dönem İçindeki Değişimler** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | Riskten Korunma İşlemlerinden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Aktarılan Tutarlar** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **Riskten Korunma İşlemlerinden** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **Dönem Net Kârı** | - | - | - | - | - | - | - | - | **840** | - | - | - | - | **840** |
| **VIII.** | **Kâr Dağıtımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | **(1.552)** | **1.552** | - | - | - | - |
| 8.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.552)) | 1.552 | - | - | - | - |
| 8.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **Sermaye Artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 | Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.3 | İştirakler. Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.4 | Menkul Değer Değer Artış Fonu | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.5 | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.6 | Hisse Senedi İhracı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.7 | Kur Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.8 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklikler** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **Birincil Sermaye Benzeri Borçlar** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **İkincil Sermaye Benzeri Borçlar** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **İştirak Özkaynağındaki Değişikliğin Banka Özkaynağına Etkisi** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XII+XIII+XIV)** | **80.022** | - | - | - | - | - | - | **42.612** | **840** | **( 84.091)** | - | - | - | **39.383** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.



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

**ADABANK A.Ş.**
**31 Mart 2007 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait**
**Konsolide Olmayan Nakit Akım Tablosu**
**(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)**

| | | Dipnot | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (31/03/2007) | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2006) |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | **954** | **553** |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | | | |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 1.894 | 1.482 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (232) | (153) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 103 | 125 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | - | - |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | - | - |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (429) | (473) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (55) | (44) |
| 1.1.9 | Diğer | | (327) | (384) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | | **(2.584)** | **(52)** |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (2.536) | - |
| 1.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | | 19 | (92) |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | (8) | (40) |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | (59) | 80 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(1.630)** | **501** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(3)** | **(5)** |
| 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 | | (6) | (5) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 3 | - |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.9 | Diğer | | - | - |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | **-** | **-** |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit** | | | |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | - | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | | | - |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)** | | **(1.633)** | **496** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | 37.377 | 37.709 |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **35.744** | **38.205** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARI

### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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. Banka, muhasebe kayıtlarını Yeni Türk Lirası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yeralan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

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

#### 2. Türkiye Muhasebe Standartları'nın ilk kez uygulanması ile ilgili açıklamalar

Banka, finansal tablolarını Yönetmelik uyarınca Raporlama Standartları'na uygun olarak ilk kez 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle hazırlamıştır. "Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulamasına İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 1") uyarınca TMS'ye geçiş tarihi 1 Ocak 2005 olup, Raporlama Standartlarının uygulanmasının önemli bir etkisi bulunmadığından, TMS'ye geçiş uyarınca yapılan düzeltmelerin tümü 31 Aralık 2006 tarihli mali tablolara yansıtılmıştır.

#### 3. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

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

#### 4. 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.

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

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

### 1. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi

Bankanın finansal araçları kullanım stratejisini, temel olarak, uzun vadeli, düşük maliyetli ve küçük tasarruf mevduatı temin ederek, yüksek getirili ve risksiz yatırım araçlarına yönlendirmek üzerine kurmuştur.

Banka, yeni kredi plasmanı yapmamakta, mevcut gayrinakdi kredileri haricinde yeni gayrinakdi kredi işlemleri yapmamaktadır. Banka'nın kaynaklarını, temel olarak, özkaynaklar ve %14.59 oranındaki kısmı bir ve üç aya kadar vadede yoğunlaşmış bulunan mevduatlar oluşturmaktadır.

Banka, bu nedenle kaynaklarına uyumlu vadelerle kullanılmakta olan finansal araçlar, bankalararası para piyasası ve alım-satım amaçlı menkul kıymetlerde değerlendirilmektedir.

Banka'nın nakde kolay tahvil edilebilir varlıkları; bilanço yükümlülüklerini karşılama haricinde, yine Banka tarafından, geçmiş dönemlerdeki tecrübelerine dayanarak, bir risk olarak görülen, teminat mektuplarının tazmin riskine karşı önlem alma işlevini de görmektedir.

### 2. Yabancı Para Cinsinden İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

Banka, yabancı para aktif ve pasiflerinin evalüasyonu işlemlerinde, her bir döviz cinsi için, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın bilanço tarihinden bir işgünü önce saat 15.30 itibari ile ilan ettiği "döviz alış kuru"değerlerini kullanmaktadır.

Banka'nın aktifleştirilmesi gereken kur farkları bulunmamaktadır.

Banka'nın kur riski yönetimine ilişkin açıklamalar, müteakip Dördüncü Bölüm'de "Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar"da yapılmıştır. İlgili dipnotta da açıklandığı üzere, Banka'nın net döviz pozisyon açığı bulunmakla birlikte, önemsiz seviyededir.

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

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır.

## IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla; Kasım 2005 tarih ve 25993 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53 ve 93 üncü maddelerine dayanılarak yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu hesaplanmamaktadır.



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

## 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 hesaplanmaktadır.

Bankacılık işlemleri üzerinden alınan hizmet gelirler gerçekleştikleri dönemlerde, muhabir bankalara ve diğer kuruluşlarla gerçekleşen işlemlerden kaynaklanan sözleşmeye dayalı işlemler üzerinden alınan yada ödenen komisyon ve/veya ücretler ise, tahakkuk esasına göre kayıtlara alınmaktadır.

## VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değerleme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve krediler ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkları sınıflandırma işlemi ilgili finansal varlığın edinilmesi sırasında yapılmaktadır.

### 1. Gerçeğe uygun değerleme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

### *1.1 Alım-satım amaçlı finansal varlıklar*

Alım satım amaçlı menkul değerler, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

### *1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar*

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

### *1.3 Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlık ve kredi ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar*

Finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

*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



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

olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve 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.

Banka'nın portföyünde likit yönetimi stratejisi gereği vadeye kadar elde tutulacak yatırım olarak tanımlanan fainansal varlık bulunmamaktadır.

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

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.

*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

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 2633 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



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

genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

## VIII. İştirak ve bağlı ortalıklara ilişkin bilgiler

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39")'a göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile iştirakler ise maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

## IX. 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.

## X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

Banka, mevcut özel konumundan dolayı aktif Bankacılık faaliyetlerinde bulunmamakta, mevcut nakdi ve gayrinakdi kredilerin takibini yapmaktadır.

Banka'nın 31 Mart 2007 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki konsolide olmayan mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

Tüm maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 38") standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Maddi olmayan varlıkların tükenme ve itfa payları, ilgili varlıkların tanımlı faydalı ömürleri dikkate alınarak hesaplanmaktadır.
Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıkları başlıca bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır.
Söz konusu varlıkların amortisman süresi 2004 öncesindeki dönemlerde 5 yıl olarak belirlenirken; 2004 ve cari yıl girişleri için 3 ila 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.

Tüm maddi duran varlıklar "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

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.



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

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 aşağıdaki gibidir.

| | |
|---|---|
| Kasalar | %2 |
| Büro Makineleri | %20 |
| Mobilya/Mefruşat | %20 |
| Nakil Vasıtaları | %20 |
| Gayrimenkuller | %2 |
| Özel Maliyet Bedelleri | %20 veya kira süresince |
| Diğer teçhizat | %10-20 |

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

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

## XIII. Finansal Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın kiralayan yada kiracı sıfatı ile herhangi bir finansal kiralama 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 itibariyle yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. 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.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Kredi ve diğer alacaklar karşılığı" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

Yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmaları olası görülmediği ya da ilgili yükümlülüğün tutarının yeterince güvenilir bir şekilde tahmin edilemediği durumlarda, yükümlülük "koşullu" olarak değerlendirilir ve muhasebeleştirilmez.

## XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, işletmeler istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği veya yasal emeklilik süresini dolduran personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden ödeme yapmakla yükümlüdür. Bu kapsamda, Banka tahmini kıdem tazminatı yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" ("TMS 19") standardı uyarınca muhasebeleştirmektedirler.

Bu standard kapsamında kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

| | 31.03.2007 | 31.12.2006 |
|---|---|---|
| İskonto Oranı | 5.71% | 5.71% |
| Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı | 5.00% | 5.00% |
| Tahmin Edilen Personel Devir Hızı | 3.88% | 3.61% |



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

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışan bulunmamaktadır.

31 Mart 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle Banka, kıdem ve izin tazminatlarından doğan yükümlülükler için karşılık ayırmaktadır.

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

### 1. 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 Kurumlar Vergisi oranı % 30' dan % 20' ye indirilmiştir. Buna göre, 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları % 20 oranında kurumlar vergisine tabidir. 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 (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden 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 mali 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.

### 2. Ertelenmiş vergi

Banka, raporlama standartları kapsamında hazırlamış olduğu bilanço ile vergi mevzuatı uyarınca hazırladığı bilanço arasındaki geçici farkları için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.



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

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

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

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

Banka'nın cari dönem sonu itibari ile, büyük ölçüde indirilebilir geçmiş yıllar zararlarından kaynaklanan bir vergi aktifi muhtemel olmakla birlikte, geçmiş dönemlerde oluşup gelecek dönemlere taşınan mali zararlar ile vergi indirim ve istisnalarından, Banka'nın mevcut faaliyetleri çerçevesinde, yakın gelecekte faydalanılabilecek düzeyde mali kar elde edilemeyeceği öngörülerek, ertelenmiş vergi aktifi oluşturulmamıştır.

## XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta kayda alınmalarını takiben etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. Borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları mali tablolara yansıtılmıştır.

Banka'nın, değerlemeye konu olabilecek herhangi borçlanma aracı bulunmamaktadır. Bunlar haricinde nakit karşılığı kullandırdığı gayrinakdi krediler için nezdinde tuttuğu yerli ve yabancı para cinsinden tutarlar "Muhtelif Borçlar" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın hisse senedine dönüştürebilir tahvil yada borçlanmayı temsil eden finansal araç ihracı yoktur

## XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın işlem maliyetleri özkaynaklardan düşülebilecek herhangi bir hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

## XIX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği ve devlet yardımları bulunmamaktadır.

## XX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Bölümlemeye göre raporlama yükümlülüğü; 12.02.2007 tarihinde BDDK tarafından yayımlanan Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkındaki Tebliğin geçici birinci maddesi uyarınca 30.06.2007 tarihine kadar bulunmamaktadır.

## XXI. Diğer Hususlara Ilişkin Açiklamalar

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından Banka'nın hakim ortaklarına ait hisseleri 6183 sayılı Kanun'a göre, amme alacağının tahsilini sağlamak amacı ile, 3 Temmuz 2006 tarihinde yapılan ihale sonucunda, The International Investor Company'e 45,1 milyon YTL karşılığında satılmıştır.

Satışı yapılan hisselerin alıcısına devir ve tescil işlemlerinin yapılmasını teminen, ilgili mevzuatta yeralan nitelikleri taşıyıp taşımadığına dair nihai karar verilmek üzere, ihale alıcısı, BDDK'ya bildirilmiştir. BDDK nezdinde onay süreci devam etmektedir.



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

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

# MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

## I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama

31 Mart 2007 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %381,44 (31 Aralık 2006: %261,95)'tir. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'in üzerindedir.

Sermaye yeterlilik oranının bu denli yüksek gerçekleşmesinin nedeni, Banka'nın risk ağırlıklı varlıklarının, %81,31 oranında "%0" risk ağırlığı olan varlıklardan oluşması ve piyasa riskine esas olan varlıkların düşük seviyede olmasıdır.

## 1. 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 "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilmiştir.

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

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Kredilere İlişkin Esas ve Usuller 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 dahil edilir ve risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır. Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.



AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## 2. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

| | Risk Ağırlıkları | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 0% | 20% | 50% | 100% |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | | | | |
| **Bilanço Kalemleri (Net)** | **40.472** | **321** | -- | **3.525** |
| Nakit Değerler | 36 | -- | -- | -- |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- |
| T. C. Merkez Bankası | 502 | -- | -- | -- |
| Yurtiçi. Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -- | 321 | -- | -- |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 29.850 | -- | -- | -- |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Zorunlu Karşılıklar | 64 | -- | -- | -- |
| Krediler | -- | -- | -- | - |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) | -- | -- | -- | -- |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- |
| Vadeye Kadar Elde Tutul Menkul Değer | -- | -- | -- | -- |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Alacaklar | 24 | -- | -- | -- |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 29 | -- | - | -- |
| İştirak, Bağlı Ortak, ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net) | -- | -- | -- | -- |
| Maddi Duran Varlıklar | -- | -- | --- | 3.495 |
| Diğer Aktifler | 9.967 | -- | -- | 30 |
| **Nazım Kalemler** | **2.433** | **99** | -- | **5.916** |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | 2.433 | 99 | - | 5.916 |
| Türev Finansal Araçlar | -- | -- | -- | -- |
| **Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar** | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar** | **42.905** | **420** | -- | **9.441** |

## 3. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

| | Banka | |
|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Kredi Riskine Esas Tutar | 9.525 | 13.907 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar | 263 | 75 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) | -- | -- |
| Özkaynak | 37.333 | 36.625 |
| Özkaynak / (KRET+PRET)*100 | **381.44** | **261.95** |

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar



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

## 4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **ANA SERMAYE** | | |
| Ödenmiş Sermaye | 80.022 | 80.022 |
| Nominal Sermaye | 100.000 | 100.000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | 19.978 | 19.978 |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 42.612 | 42.612 |
| 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 | 840 | 1.552 |
| Net Dönem Kârı | 840 | 1.552 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | -- | -- |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | 253 | 253 |
| Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları | -- | -- |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı | -- | -- |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | 84.091 | 85.643 |
| Net Dönem Zararı | -- | |
| Geçmiş Yıllar Zararı | 84.091 | 85.643 |
| Özel Maliyet Bedelleri (-) | 3 | -- |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-) | 101 | -- |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 23 | -- |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | -- | -- |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | -- | -- |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **39.636** | **38.7896** |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Genel Karşılıklar | 25 | 34 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | -- | -- |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | -- | -- |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri | -- | -- |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | -- | -- |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | -- | -- |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i | -- | -- |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | -- | -- |
| 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** | **25** | **34** |
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | -- | |
| **SERMAYE** | **39.661** | **38.830** |
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | **2.328** | **2.205** |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi. Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları | 2.201 | 2.201 |
| 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 | -- | 4 |
| **TOPLAM ÖZKAYNAK** | **37.333** | **36.625** |



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

## II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riski, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde standart metod kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

### 1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

| | Tutar |
|---|---|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 21 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | -- |
| III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | -- |
| (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) | 21 |
| **(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)** | **263** |

## III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

1. Banka kur riski, Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından günlük olarak takip edilmektedir. Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Sermaye Yeterliliği standart rasyosu günlük olarak kontrol edilmektedir.

2. Banka'nın yabancı para borçlanma araçları olmadığından, kur riskinden korunma amaçlı türev araç bulunmamaktadır.

3. Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri esas alınarak, standart metod yöntemi ile haftalık bazda hesaplanmaktadır.

4. Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son 30 günlük ortalama kurları ve son beş iş günü kamuya duyurulan cari USD ve EURO döviz alış kurları, TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurları olup aşağıdaki gibidir:

| | USD | EURO |
|---|---|---|
| Bilanço tarihindeki değerleme kuru | 1.386 | 1.849 |
| Bilanço tarihinden önceki; | | |
| 1. işgünü için cari döviz kuru | 1.386 | 1.849 |
| 2. işgünü için cari döviz kuru | 1.387 | 1.850 |
| 3. işgünü için cari döviz kuru | 1.383 | 1.846 |
| 4. işgünü için cari döviz kuru | 1.379 | 1.830 |
| 5. işgünü için cari döviz kuru | 1.377 | 1.835 |
| Son 30 günlük aritmetik ortalama | 1.403 | 1.857 |



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

## 6. Kur riskine ilişkin bilgiler (Bin YTL)

| Cari Dönem | Avro | ABD Doları | Japon Yeni | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası | 94 | 84 | -- | 30 | 208 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 7 | 19 | -- | -- | 26 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV. | -- | -- | -- | -- | -- |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- |
| Krediler | -- | -- | -- | -- | -- |
| İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D | -- | -- | -- | -- | -- |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Maddi Duran Varlıklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Varlıklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam Varlıklar** | **101** | **103** | -- | **30** | **234** |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | -- | -- | -- | -- | -- |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 354 | 224 | -- | -- | 578 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | -- | -- | -- | -- | -- |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Yükümlülükler | -- | -- | | -- | -- |
| **Toplam Yükümlülükler** | **354** | **224** | -- | -- | **578** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | (253) | (121) | -- | 30 | (344) |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | -- | -- | -- | -- | -- |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Gayri Nakdi Krediler (*) | -- | **11.071** | -- | -- | **11.071** |
| **Önceki Dönem** | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 122 | 99 | -- | -- | 221 |
| Toplam Yükümlülükler | 367 | 270 | -- | -- | 637 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(245)** | **(171)** | -- | -- | **(416)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | -- | -- | -- | -- | -- |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Gayri Nakdi Krediler (*) | -- | **11.294** | -- | -- | **11.294** |

(*) Gayri nakdi krediler net bilanço dışı pozisyon hesaplamasına dahil edilmemiştir.



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

## IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metoda göre ölçülmektedir.

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

3. Banka, faiz oranı riskine karşı, faiz riski düşük finansal araçlara yatırım yapmakta ve likiditeyi yüksek tutma yolunu seçmektedir.

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

| Cari Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 602 | -- | -- | -- | -- | -- | 602 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 321 | -- | -- | -- | -- | -- | 321 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer | 5.187 | -- | 5.198 | -- | -- | -- | 10.385 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 29.879 | -- | -- | -- | -- | -- | 29.879 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Verilen Krediler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Vadeye Kadar Elde Tut.Men.Değ. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Varlıklar(*) | -- | -- | -- | -- | -- | 5.854 | 5.854 |
| **Toplam Varlıklar** | **35.989** | **--** | **5.198** | **--** | **--** | **5.854** | **47.041** |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mevduat | 5.971 | 497 | 88 | --- | 280 | 23 | 6.859 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- | -- | 157 | 157 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 642 | -- | -- | -- | -- | 39.383 | 40.025 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **6.613** | **497** | **88** | **-** | **280** | **39.563** | **47.041** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | **29.376** | **--** | **5.110** | **--** | **--** | **--** | **34.486** |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | -- | **(497)** | -- | -- | **(280)** | **(33.709)** | **(34.486)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam Pozisyon** | **29.376** | **(497)** | **5.110** | **--** | **(280)** | **(33.709)** | **--** |

(*) 3.495 YTL tutarında maddi duran varlıklar, 23 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 1.325 YTL tutarında bağlı ortaklık, 876 YTL tutarında iştiraklar, 101 YTL tutarında peşin ödenmiş giderler ve 34 YTL tutarında muhtelif alacaklar bakiyelerini içermektedir.

(**) 39.383 YTL tutarında özkaynaklar, 553 YTL tutarında karşılıklar ve 89 YTL tutarında diğer yabancı kaynaklar bakiyelerini içermektedir.



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

| 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. | 551 | -- | -- | -- | -- | 3 | 554 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 323 | -- | -- | -- | -- | -- | 323 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. | -- | -- | 3.004 | -- | -- | -- | 3.004 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 36.553 | -- | -- | -- | -- | -- | 36.553 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Verilen Krediler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Vadeye Kadar Elde Tut.Men.Değ. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Varlıklar(*) | -- | -- | -- | -- | -- | 5.840 | 5.840 |
| **Toplam Varlıklar** | **37.427** | **--** | **3.004** | **--** | **--** | **5.843** | **46.274** |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mevduat | 5.848 | 546 | 91 | -- | 298 | 81 | 6.864 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Borçlar | 169 | -- | -- | -- | -- | -- | 169 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Yükümlülükler(**) | 698 | -- | -- | -- | -- | 38.543 | 39.241 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **6.715** | **546** | **91** | **--** | **298** | **38.624** | **46.274** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 30.712 | -- | 2.913 | -- | -- | -- | 33.625 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | -- | (546) | -- | -- | (298) | (32.781) | (33.625) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam Pozisyon** | **30.712** | **(546)** | **2.913** | **--** | **(298)** | **(32.781)** | **--** |

(*) 3.527 YTL tutarında maddi duran varlıklar, 23 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 1.325 YTL tutarında bağlı ortaklık, 876 YTL tutarında iştiraklar ve 89 YTL tutarında muhtelif alacaklar bakiyelerini içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükle faizsiz kolonu 38.543 YTL tutarında özkaynaklar bakiyesini içermektedir.



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

## 4. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

| Cari Dönem Sonu | Avro % | ABD Doları % | Japon Yeni % | YTL % |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 1,45 | 1,35 | -- | 13,12 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | -- | -- | -- | 17,50 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | -- | -- | -- | 19,40 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | 17,50 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | -- | -- | -- | -- |
| Verilen Krediler | -- | -- | -- | -- |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | -- | -- | -- | -- |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalararası Mevduat | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mevduat | 2,88 | 2,30 | -- | 10,00 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | -- | -- | -- | -- |

| Önceki Dönem Sonu | Avro % | ABD Doları % | Japon Yeni % | YTL % |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 1,00 | 1,00 | -- | 17,50 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | -- | -- | -- | 17,50 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | -- | -- | -- | 17,00 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | -- | -- | -- | -- |
| Verilen Krediler | -- | -- | -- | -- |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | -- | -- | -- | -- |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalararası Mevduat | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mevduat | 2,87 | 2,25 | -- | 10,00 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | -- | -- | -- | -- |



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

## VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

1. Bankanın likiditesi, kısa vadeli yükümlülüklerinin tamamını karşılayabilecek derecede yüksektir.
2. Varlıkların faiz getirisi ile yükümlülüklerin faiz maliyeti, Aktif/Pasif Komitesi tarafından takip edilmekte ve bunların uyumluluğu sağlanmaktadır.
3. Bankanın yerli ve yabancı para likidite ihtiyacı, özkaynaklar ve mevduatla karşılanmaktadır.
4. Nakit akışı miktar olarak düşüktür.

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan 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 TCMB | 36 | 566 | -- | -- | -- | -- | -- | 602 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 321 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 321 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. | -- | 5.187 | -- | 5.198 | -- | -- | -- | 10.385 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 29.879 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 29.879 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Verilen Krediler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Varlıklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 5.854 | 5.854 |
| **Toplam Varlıklar** | **30.236** | **5.753** | **--** | **5.198** | **--** | **--** | **5.854** | **47.041** |
| **Yükümlülükler** | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar Mevduatı | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mevduat | 23 | 5.971 | 497 | 88 | -- | 280 | -- | 6.859 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Borçlar | -- | 157 | -- | -- | -- | -- | -- | 157 |
| Diğer Yükümlülükler | -- | 642 | -- | -- | -- | -- | 39.383 | 40.025 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **23** | **6.770** | **497** | **88** | **--** | **280** | **39.383** | **47.041** |
| **Net Likidite Açığı** | **30.213** | **(1.017)** | **(497)** | **5.110** | **--** | **(280)** | **(33.529)** | **(0)** |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | **36.879** | **551** | **--** | **3.004** | **--** | **--** | **5.840** | **46.274** |
| Toplam Yükümlülükler | **81** | **203** | **6.515** | **548** | **90** | **--** | **38.837** | **46.274** |
| **Net Likidite Açığı** | **36.798** | **348** | **(6.515)** | **2.456** | **(90)** | **--** | **(32.997)** | **--** |

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



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

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

# I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 6 | 30 | 3 | - |
| TCMB | 388 | 178 | 372 | 179 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **394** | **208** | **375** | **179** |

### *1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 2 | - | 4 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | 114 | - | 109 |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -- | -- | -- | -- |
| Zorunlu Karşılıklar | 386 | 64 | 368 | 79 |
| **Toplam** | **388** | **178** | **372** | **179** |

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 USD veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %11 oranında TCMB' nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB zorunlu karşılıklar üzerinden üçer aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapmaktadır. 31 Mart 2007 tarihi itibarıyla verilen faiz oranları YTL ve yabancı para için sırasıyla %13,12 ve %1,835 (Avro)- %2,525'dir (USD).

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

### *2.1 Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | -- | -- | -- | -- |
| Bono. Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 134 | -- | 136 | -- |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **134** | -- | **136** | -- |

Bilanço tarihleri itibarıyla teminat olarak verilen Alım-satım amaçlı finansal varlıklar, 141 bin YTL nominal değerde 128 bin YTL tutarındaki devlet tahvili sırasıyla, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde Tahvil ve Bono Piyasası işlem teminatı karşılığı ve İş Bankası Borsa Şubesi nezdinde İMKB maktu teminat karşılığı blokelidir.



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

*2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı finansal varlıklar*

Yoktur.

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

Yoktur.

## 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

*3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | 295 | 26 | 281 | 42 |
| Yurtiçi | 295 | -- | 281 | -- |
| Yurtdışı | -- | 26 | -- | 42 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kuruluşlar | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **295** | **26** | **281** | **42** |

## 4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| **Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler** | -- | -- | -- | -- |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | -- | -- | -- | -- |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | -- | -- | -- | -- |
| **Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler** | -- | 7.128 | -- | 7.671 |
| **Banka Mensuplarına Verilen Krediler** | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | -- | **7.128** | -- | **7.671** |

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

## 5.5 *Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı*

Yoktur.

## 5.6 *Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler*

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

*(*) Gayrinakdi niteliktedir.*

## 5.7 *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 | 35.454 | 35.452 |
| **Toplam** | **35.454** | **35.452** |

Toplam 35.454 bin YTL tutarındaki özel karşılık toplamının 28.077 bin YTL tutan kısmı zarar niteliğindeki kredi alacakları karşılığından; geriye kalan tutarı ise, TMSF tarafından haciz konulmuş bulunan Tasfiye Halinde İmar Bankası A.Ş. nezdindeki toplam TP ve YP mevduatı 1.542 bin YTL ile yurtdışı muhabirlerinden UBS AG Bank Zurich ve Stamford şubeleri nezdinde bulunan ve Uzan Grubu ile Motorola arasındaki ihtilaf sonucunda yerel mahkemelerin kararları gereğince bloke kaydı konan ve banka tarafından blokenin kaldırılmasına ilişkin tüm girişimlerin sonuçsuz kalmasından dolayı ayrılan 5.816 bin YTL tutarındaki mevduat karşılıklarından ve diğer zarar niteliğindeki kredi ve alacak karşılıklarından oluşmaktadır.

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

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

Yoktur.

### 5.8.2 *Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler*

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | -- | -- | **35.452** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | -- | -- | 2 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -- | -- | -- |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | -- | -- | -- |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | -- | -- | -- |
| Aktiften Silinen (-) | -- | -- | -- |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | -- | -- | **35.454** |
| Özel Karşılık (-) | -- | -- | **35.454** |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | -- | -- | -- |



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

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

*Yoktur.*

### *5.9 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları*

Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar hukuki dayanakla tahsilinin imkansızlığının kesin yada çok yüksek ihtimal olarak görülmesi durumunda, tamamına karşılık ayrılmaktadır.

## 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

## 7. İştiraklere ilişkin bilgiler

### *7.1 İştiraklere ilişkin genel bilgiler:*

| Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|
| Rumeli Hayat Sigorta Anonim Şirketi | Büyükdere Cad. Rumeli Han No:40/A Kat:6 Mecidiyeköy/İST. | 9,50% | -- |

*İştiraklere ilişkin mali bilgiler (Bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolardan):*

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı (net) | Faiz Gelirleri* | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Karı | Önceki Dönem Zararı (net) | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 8.730 | 302 | 1 | 24 | -- | 65 | (11.592) | -- |

*(*) Alım satım amaçlı menkul kıymet gelirlerini de kapsamaktadır.*

### *7.2 İştiraklere ilişkin dönem içi hareketler:*

| | 31/03/2007 | 31/12/2006 |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **876** | **876** |
| **Dönem İçi Hareketler** | -- | -- |
| Alışlar | -- | -- |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | -- | -- |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | -- | -- |
| Satışlar | -- | -- |
| Yeniden Değerleme Artışı | -- | -- |
| Değer Azalma Karşılıkları | -- | -- |
| **Dönem Sonu Değeri** | **876** | **876** |
| **Sermaye Taahhütleri** | -- | -- |
| **Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)** | **%9,50** | **%9,50** |

### *7.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:*

| İştirakler | Cari dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bankalar | -- | -- |
| Sigorta Şirketleri | 876 | 876 |
| Faktoring Şirketleri | -- | -- |
| Leasing Şirketleri | -- | -- |
| Finansman Şirketleri | -- | -- |
| Diğer Mali İştirakler | -- | -- |



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

### 7.4 *Borsaya kote iştirakler:*

Yoktur.

## 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

### 8.1 *Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler:*

| Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|
| Ada Menkul Değerler Anonim Şirketi | Büyükdere Cad. Rumeli Han No:40 Kat:1 Mecidiyeköy/İST. | 98,80% | -- |

*Bağlı ortaklıklara ilişkin mali bilgiler (Bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolardan):*

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri* | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Karı | Önceki Dönem Zararı (net) | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1.498 | 1.456 | -- | 76 | -- | 57 | (12.388) | -- |

*(*) Faiz gelirleri, alım-satım amaçlı menkul kıymetlerden elde edilen faiz gelirlerinden elde edilmektedir.*

### 8.2 *Bağlı ortaklıklara ilişkin dönem içi hareketler:*

Ada Menkul Değerler A.Ş.'ye yapılan yatırımlar, ekli konsolide olmayan mali tablolarda endekslenmiş maliyet değeri 10.064 bin YTL ve değer düşüklüğü karşılığı 8.739 bin YTL sonrası net 1.325 Bin YTL'dir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **1.325** | **1.325** |
| **Dönem İçi Hareketler** | -- | -- |
| Alışlar | -- | -- |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | -- | -- |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | -- | -- |
| Satışlar | -- | -- |
| Yeniden Değerleme Artışı | -- | -- |
| Değer Azalma Karşılıkları | -- | -- |
| **Dönem Sonu Değeri** | **1.325** | **1.325** |
| **Sermaye Taahhütleri** | -- | -- |
| **Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)** | **%98,8** | **%98,8** |

### 8.3 *Bağlı ortalıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:*

| İştirakler | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bankalar | -- | -- |
| Sigorta Şirketleri | -- | -- |
| Faktoring Şirketleri | -- | -- |
| Leasing Şirketleri | -- | -- |
| Finansman Şirketleri | -- | -- |
| Diğer Mali İştirakler (Borsa Aracı Kurum) | **1.325** | **1.325** |

### 8.4 *Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:*

Yoktur.

### 8.5 *Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımlar:*

İlgili açıklamalar üçüncü bölüm VIII nolu dipnotta belirtilmiştir.

### 8.6 *Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:*

Yoktur.



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

*8.7* ***Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:***

Yoktur.

**9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

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

Yoktur.

**12. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler**

Geçmiş dönemlerde oluşup gelecek dönemlere taşınan mali zararlar ile vergi indirim ve istisnalarından, Banka'nın mevcut faaliyetleri çerçevesinde, yakın gelecekte faydalanılabilecek düzeyde mali kar elde edilemeyeceği öngörülerek, ertelenmiş vergi aktifi oluşturulmamıştır.

**13. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

*13.1* ***Diğer aktifler, bilançonun nazım hesaplar hariç %10'unu aşmamaktadır.***

**14. Faiz Tahakkuk ve Reeskontlara İlişkin Açıklama**

Bilançonun aktifinde ait oldukları kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde yer alan faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var. | 421 | -- | 547 | -- |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 29 | -- | 53 | -- |
| Diğer Reeskontlar | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **450** | -- | **600** | -- |



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

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 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 Üstü | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf Mevduatı** | 12 | -- | 278 | 43 | 1 | -- | 17 | 351 |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | 2 | -- | -- | 227 | 87 | -- | 263 | 579 |
| Yurt içinde Yer. K. | 2 | -- | -- | 227 | 72 | -- | 255 | 556 |
| Yurtdışında Yer.K | -- | -- | -- | -- | 15 | -- | 8 | 23 |
| **Resmi Kur. Mevduatı** | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Tic. Kur. Mevduatı** | 5 | -- | 5.643 | 227 | -- | -- | -- | 5.875 |
| **Diğ. Kur. Mevduatı** | 4 | -- | 50 | -- | -- | -- | -- | 54 |
| **Kıymetli Maden DH** | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Bankalararası Mevduat** | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| TC Merkez B. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Yurtiçi Bankalar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Yurtdışı Bankalar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Özel Finans K. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **23** | -- | **5.971** | **497** | **88** | -- | **280** | **6.859** |

*Önceki dönem*

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf Mevduatı** | 12 | -- | 270 | 69 | 1 | -- | 17 | 369 |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | 2 | -- | -- | 254 | 89 | -- | 281 | 626 |
| Yurt içinde Yer. K. | 2 | -- | -- | 254 | 73 | -- | 273 | 602 |
| Yurtdışında Yer.K | -- | -- | -- | -- | 16 | -- | 8 | 24 |
| **Resmi Kur. Mevduatı** | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Tic. Kur. Mevduatı** | 7 | -- | 5.578 | 224 | -- | -- | -- | 5.809 |
| **Diğ. Kur. Mevduatı** | 60 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 60 |
| **Kıymetli Maden DH** | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Bankalararası Mevduat** | -- | -- | -- | -- | -- | -- | - | -- |
| TC Merkez B. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Yurtiçi Bankalar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Yurtdışı Bankalar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Özel Finans K. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **81** | -- | **5.848** | **547** | **90** | -- | **298** | **6.864** |

31 Mart 2007 itibarıyla toplam mevduatların 5.846 YTL'lik kısmı verilen teminat mektupları karşılığında alınan blokeli tutardır. Bu tutarın 5.613 YTL'lik kısmı Çukurova Elektrik A.Ş., 226 YTL lik kısmı Ergani Çimento ve geri kalan kısmı da diğer şirketlere verilen teminat mektupları karşığında bloke tutarlardır. Bu tutarlar üzerinde TMSF ve vergi dairelerinin hacizleri bulunmaktadır. Banka 1. derecede ipoteği olduğu için teminat mektupları geri iade edilinceye kadar bloke tutar olarak tutulacaktır.

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

*1.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler*

| | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan | | Mevduat Sigortası Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı | 313 | 336 | 38 | 31 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 566 | 613 | 9 | 8 |
| 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** | **879** | **949** | **47** | **39** |

*1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanmalıdır.*

Yoktur.

*1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı*

Yoktur.

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

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

Yoktur.

**3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**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 dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**5. Kiralama işlemlerinden borçlar**

Yoktur.

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

Yoktur.



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

## 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

### *7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | -- | -- |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | -- | -- |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 12 | 21 |
| Diğer | 13 | 13 |
| **Toplam** | **25** | **34** |

### *7.2 Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:*

Yoktur.

### *7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:*

31 Mart 2007 tarihi itibarıyla, Banka ortakları'nın (Uzan Grubu) sahibi olduğu eski şirketlere verilmiş olan 16.895 bin YTL tutarında teminat mektupları mevcut olup, ilgili teminat mektuplarının 11.831 bin YTL tutarındaki kısmı için herhangi bir teminat bulunmamaktadır. Bu teminat mektuplarının mali tablolara muhtemel etkileri ilgili davaların sonucuna göre belli olacağından Banka, ekli konsolide olmayan mali tablolarda bu teminat mektupları için herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

### *7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler*

#### *7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 253 | 253 |

31 Mart 2007 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış olup ve halen devam eden, çalışanların tazminat ve maaş hakları, mudilerin mevduat alacakları gibi konular hakkındaki davaların ve icra takiplerinin toplam tutarı 508 bin YTL'dir. Bu ihtilaflı borçlar nedeniyle oluşabilecek azami zarar ise, sözkonusu tutarlar ile bu tutarların 1 ila 5 yıllık süreler için yürütülecek muhtemel temerrüt faizlerinin toplmaı kadar olacaktır. Banka cari dönem sonu itibari ile, gerçekleşme olasılığının kesin ya da kesine yakın olarak tahmin yürüttüğü yükümlülükleri için 253 bin YTL karşılık ayırmış bulunmaktadır.

#### *7.4.2 Diğer karşılıklar*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Çalışan Hakları Karşılığı | 275 | 275 |
| **Toplam** | **275** | **275** |

## 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### *8.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler*

#### *8.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler*

31 Mart 2007 itibarıyla elde edilen ticari kardan indirilebilir geçmiş yıl zararlarları mahsup edildiğinden mali kar oluşmamış ve vergi hesaplanmamıştır (31 Aralık 2006: Yoktur).



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

*8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | -- | -- |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 9 | 8 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | -- | 1 |
| BSMV | 4 | 5 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | -- | -- |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 4 | 5 |
| Diğer | 6 | 36 |
| **Toplam** | **23** | **55** |

*8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 12 | 17 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 18 | 25 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | -- | -- |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | -- | -- |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | -- | -- |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | -- | -- |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 1 | 1 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 2 | 2 |
| Diğer | -- | -- |
| **Toplam** | **33** | **45** |

***8.2 Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler***

Banka'nın 31 Mart 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

## 9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

***9.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 80.022 | 80.022 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -- | -- |

Yukarıda Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 42.612 YTL (31 Aralık 2006: 42.612 YTL) sermaye yedeği bulunmaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 28 Nisan 2005 tarihinde yayınladığı genelge ile ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 42.612 YTL sermaye yedeği, "diğer sermaye yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir.

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

Yoktur.



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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

*9.5* ***Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar***

Banka'nın hacizli hisseleri TMSF tarafından ihale yoluyla satılmıştır. Sözkonusu satışa ilişkin şartname ve ilanda hisseleri satın alanlar için hisselere tekabül eden ödenmemiş sermaye taahüt borcununda ödenmesi şartı konulmuştur. Dolayısıyla, Banka hisselerinin satış neticesinin olumlu olarak sonuçlanması halinde bakiye sermaye taahüt borcu edinilen düzenleme gereğince yeni hissedarlar tarafından ödenmesi gerekmektedir.

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

Banka'nın likiditesi çok yüksek, faaliyet giderleri ise minimum seviyede olup cari dönemin başından itibaren kar trendindedir. Ancak, Banka aktif bankacılık faaliyeti göstermediğinden. operasyonların genişlemesi ve bunun sonucunda yapılacak teknoloji ve insan kaynağı yatırımlarının etkisi hakkında tahmin yapılamamaktadır.

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

Yoktur.

**10. Hisse senedi ihraç primleri. hisseler ve sermaye araçları**

Yoktur.

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

Yoktur.

**12. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler**

Bilançonun pasifinde, ait oldukları kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde yer alan faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| Mevduat | 35 | 5 | 37 | 5 |
| Diğer Reeskontlar | -- | -- | 6 | -- |
| **Toplam** | **35** | **5** | **43** | **5** |



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

# III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

## 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

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

Gayri kabili rücu nitelikte gayrinakdi kredi bulunmamaktadır.

### *1.2 Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı*

| | |
|---|---|
| YTL Teminat Mektupları | 5.825 |
| YP Teminat Mektupları | 11.071 |
| Akreditif Kredileri | -- |
| **Toplam** | **16.896** |

YTL Teminat Mektuplarının 5.494 bin YTL'si kesin, 107 bin YTL'si Avans, 224 bin YTL'si ise özel metinli gümrük teminat mektuplarından oluşmaktadır. YP Teminat Mektuplarının tamamı kesin mektuplarından oluşmaktadır.

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 16.896 YTL tutarındaki gayrinakdi krediler için herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

### *1.3 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 | **16.896** | **25.548** |
| **Toplam** | **16.896** | **25.548** |

### *1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi*

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| **Tarım** | -- | **0.00** | -- | **0.00** | -- | **0.00** | -- | **0.00** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | -- | 0.00 | -- | 0.00 | -- | 0.00 | -- | 0.00 |
| Ormancılık | -- | 0.00 | -- | 0.00 | -- | 0.00 | -- | 0.00 |
| Balıkçılık | -- | 0.00 | -- | 0.00 | -- | 0.00 | -- | 0.00 |
| **Sanayi** | **4.910** | **84.29** | **485** | **4.38** | **4.959** | **34.79** | **496** | **4.39** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 192 | 3.30 | 485 | 4.38 | 192 | 1.35 | 496 | 4.39 |
| İmalat Sanayi | 7 | 0.12 | -- | 0.00 | 7 | 0.05 | -- | 0.00 |
| Elektrik. Gaz. Su | 4.711 | 80.87 | -- | 0.00 | 4.760 | 33.39 | -- | 0.00 |
| **İnşaat** | **251** | **4.31** | **136** | **1.23** | **251** | **1.76** | **138** | **1.22** |
| **Hizmetler** | **664** | **11.40** | **10.450** | **94.39** | **9.044** | **63.45** | **10.660** | **94.39** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | -- | 0.00 | -- | 0.00 | -- | 0.00 | -- | 0.00 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | -- | 0.00 | -- | 0.00 | -- | 0.00 | -- | 0.00 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 591 | 10.15 | 10.441 | 94.31 | 8.967 | 62.91 | 10.651 | 94.31 |
| Mali Kuruluşlar | 73 | 1.25 | 9 | 0.08 | 77 | 0.54 | 9 | 0.08 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | -- | 0.00 | -- | 0.00 | -- | 0.00 | -- | 0.00 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | -- | 0.00 | -- | 0.00 | -- | 0.00 | -- | 0.00 |
| Eğitim Hizmetleri | -- | 0.00 | -- | 0.00 | -- | 0.00 | -- | 0.00 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | -- | 0.00 | - | 0.00 | -- | 0.00 | -- | 0.00 |
| **Diğer** | -- | **0.00** | -- | **0.00** | -- | **0.00** | -- | **0.00** |
| **Toplam** | **5.825** | **100.00** | **11.071** | **100.00** | **14.254** | **100.00** | **11.294** | **100.00** |

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

**2. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:**

| | I. Grup | | II. Grup | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminat Mektupları | 5.825 | 11.071 | -- | -- |
| Aval ve Kabul Kredileri | -- | -- | -- | -- |
| Akreditifler | -- | -- | -- | -- |
| Cirolar | -- | -- | -- | -- |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | -- | -- | -- | -- |
| Faktoring Garantilerinden | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | -- | -- | -- | -- |
| **Gayrinakdi Krediler** | **5.825** | **11.071** | -- | -- |

**3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Banka. koşullu borç ve varlıklarını.TMS 37 hükümleri çerçevesinde, gerçekleşme olasılığı ve tutarının belirlenebilir olması kriterlerine göre muhasebeleştirmektedir. Banka, aleyhinde açılmış ve karar aşamasında olan davaların büyük ölçüde belirli tutarları üzerinden toplam 253 bin YTL serbest karşılık ayırmış ve cari dönem mali tablolarına yansıtmıştır.

## IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Faiz gelirleri

***1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler***

Yoktur.

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| TC Merkez Bankasından | -- | 1 | -- | 4 |
| Yurtiçi Bankalardan | 14 | -- | 6 | -- |
| Yurtdışı Bankalardan | -- | -- | -- | -- |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **14** | **1** | **6** | **4** |

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

Yoktur.

### 2. Faiz giderleri

***2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler***

Yoktur.

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

Yoktur.

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

## 3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kar** | 4 | -- |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | -- | -- |
| *Türev Finansal İşlemlerden* | -- | -- |
| *Diğer* | -- | -- |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 4 | -- |
| **Zarar (-)** | | |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | -- | -- |
| *Türev Finansal İşlemlerden* | -- | -- |
| *Diğer* | -- | -- |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | -- | -- |
| **Net Ticari Kar/Zarar** | 4 | -- |

## 4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

## 5. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 2 | 7 |
| *III.Grup Kredi ve Alacaklardan* | -- | -- |
| *IV. Grup Kredi ve Alacaklardan* | -- | -- |
| *V.Grup Kredi ve Alacaklardan* | 2 | 7 |
| Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar | -- | -- |
| Genel Karşılık Giderleri | -- | -- |
| 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* | -- | -- |
| *Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar* | -- | -- |
| Diğer | -- | -- |
| **Toplam** | 2 | 7 |



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

## 6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 429 | 473 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | -- | -- |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 38 | 42 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | -- | -- |
| Diğer İşletme Giderleri | 361 | 335 |
| *Faaliyet Kiralama Giderleri* | 70 | 63 |
| *Bakım ve Onarım Giderleri* | 3 | 2 |
| *Reklam ve İlan Giderleri* | -- | -- |
| *Diğer Giderler* | 288 | 270 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 1 | -- |
| Diğer | 84 | 63 |
| **Toplam** | **913** | **913** |

## 7. Vergi karşılığı

31 Mart 2007 dönemine ait cari vergi gideri ve ertelenmiş vergi gideri yoktur.

## 10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

***10.1*** ***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.

***10.2*** ***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.

***10.3*** Banka'nın sermayesinde azınlık hakkı bulunmadığı için azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

## 11 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

## V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

**a) Cari Dönem**

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Dönem Başı Bakiyesi | -- | 2 | -- | 7.266 | -- | 18.280 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | -- | 2 | -- | 7.128 | -- | 9.050 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -- | -- | -- | -- | -- | -- |

**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 | -- | 2 | 2 | 6.906 | -- | 34.723 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | -- | 2 | -- | 7.266 | -- | 18.280 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -- | -- | -- | -- | -- | -- |

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

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem | Cari Dönem | Önceki dönem |
| Mevduat | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | -- | -- | -- | -- | 5.479 | 5.828 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | -- | -- | -- | -- | 5.613 | 5.479 |
| Mevduat Faiz Gideri | -- | -- | -- | -- | **138** | **132** |

### *1.3 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

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

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklığının ortaklık hakları, temettü hariç TMSF tarafından kullanıldığı ve hacizli olduğundan bağlı ortaklık üzerindeki tasarruflar TMSF tarafından belirlenmekte ve Banka fiilen kontrol edememektedir.

### *2.2 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*

Risk grubu ile yapılan işlemler, yukarıdaki tablolarda detaylanmıştır ve genel olarak gayrinakdi kredi ve mevduat ilişkisi niteliğindedir. Banka'nın kullandırmış olduğu gayrinakdi kredilerin %95.75 oranındaki kısmını risk grubuna kullandırılmıştır. Banka nezdindeki mevduatın da büyük bir bölümü risk grubu şirketlerine aittir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

# ALTINCI BÖLÜM

# SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Banka mali tabloları ve dipnotları, Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetime tabi tutulmuş ve bu raporun giriş kısmında sunulan sınırlı denetim raporunda bahsedilen hususlar nedeniyle denetim şirketi 10 Mayıs 2007 tarihli şartlı sınırlı denetim raporu düzenlenmiştir.

## II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

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