ADABANK A.Ş.

30 Eylül 2007 Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
9 Kasım 2007
Bu rapor 45 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 A.Ş.'nin ("Banka"), 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz 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 30 Eylül 2006 tarihinde sona eren dokuz 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 14 Kasım 2006 tarihli sınırlı denetim raporunda 30 Eylül 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.

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla, Banka ortakları'nın ("Uzan Grubu") sahibi olduğu eski şirketlere verilmiş olan 15.263 Bin YTL tutarında teminat mektupları mevcut olup, ilgili teminat mektuplarının 10.233 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 30 Eylül 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.

Raporumuzu ilaveten etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

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 3 Temmuz 2006 tarihinde satışa çıkartılmış ve ihalenin International Investment Group firması tarafından kazanıldığı bildirilmiştir. Rapor tarihi itibari ile ihalenin sonucu BDDK tarafından onaylanmamış olup bununla ilgili Banka'ya henüz tebliğ edilen bir durum yoktur.

İstanbul
9 Kasım 2007

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

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

ADABANK

ADABANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN DOKUZ 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 dokuz 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 **Yönetim Kurulu Başkanı**	**Ahmet ÖZER** **Genel Müdür**	**Tekin GÜRLEK** **Finansal Raporlamadan Sorumlu Gn. Md. Yrd.**	**Fatma KARAKAYA** **Birim Müdürü**
	M. İlhan PEKZEREN **Denetim Komitesi Üyesi**	**Müfit DURUDOĞAN** **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	1
IV.	Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I.	Bilanço	4
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynak değişim tablosu	8
V.	Nakit akım 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	15
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.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	21
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	22
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	24
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	27
VII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	28

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	29
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	35
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	40
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	41
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	44

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	45
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	45

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, 30 Eylül 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 3 Temmuz 2006 tarihinde satışa çıkartılmış ve ihalenin International Investment Group firması tarafından kazanıldığı bildirilmiştir. Rapor tarihi itibari ile ihalenin sonucu BDDK tarafından onaylanmamış olup bununla ilgili Banka'ya henüz tebliğ edilen bir durum yoktur.

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	30 yıl
M. İlhan PEKZEREN*	Üye	Üniversite	26 yıl
Ahmet ÖZER	Üye –Genel Müdür	Üniversite	31 yıl

(*) Denetim Komitesi Üyesi

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

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 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 3 Temmuz 2006 tarihinde satışa çıkartılmış ve ihalenin International Investment Group firması tarafından kazanıldığı bildirilmiştir. Rapor tarihi itibari ile ihalenin sonucu BDDK tarafından onaylanmamış olup bununla ilgili Banka'ya henüz tebliğ edilen bir durum yoktur.

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.

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

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

ADABANK A.Ş.
30 Eylül 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 (30/09/2007)			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(5.I.1)	**415**	**253**	**668**	**375**	**179**	**554**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(5.I.2)	**11**	**-**	**11**	**3.004**	**-**	**3.004**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		11	-	11	3.004	-	3.004
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		11	-	11	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)	**139**	**176**	**315**	**281**	**42**	**323**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**41.459**	**-**	**41.459**	**36.553**	**-**	**36.553**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		41.459	-	41.459	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		35.462	-	35.462	35.452	-	35.452
6.3	Özel Karşılıklar (-)		35.462	-	35.462	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)**		**3.423**	**-**	**3.423**	**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)	**59**	**-**	**59**	**89**	**-**	**89**
	AKTİF TOPLAMI		**47.730**	**429**	**48.159**	**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.
30 Eylül 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 (30/09/2007)			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(5.II.1)	**6.229**	**240**	**6.469**	**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**		**137**	**-**	**137**	**158**	**11**	**169**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(5.II.4)	**46**	**-**	**46**	**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)	**558**	**-**	**558**	**562**	**-**	**562**
12.1	Genel Karşılıklar		24	-	24	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		259	-	259	253	-	253
XIV.	**VERGİ BORCU**	(5.II.8)	**76**	**-**	**76**	**100**	**-**	**100**
14.1	Cari Vergi Borcu		76	-	76	100	-	100
14.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XV.	**SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		-	-	-	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(5.II.9)	**40.873**	**-**	**40.873**	**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**		**(81.761)**	**-**	**(81.761)**	**(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		2.330	-	2.330	1.552	-	1.552
	PASİF TOPLAMI		**47.919**	**240**	**48.159**	**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.
30 Eylül 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 (30/09/2007)			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**5.725**	**9.538**	**15.263**	**14.254**	**11.294**	**25.548**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1),(3)**	**5.725**	**9.538**	**15.263**	**14.254**	**11.294**	**25.548**
1.1.	Teminat Mektupları		5.725	9.538	15.263	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		5.725	9.538	15.263	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**	**(1),(3)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1.	Vadeli. Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli. Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para. Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**-**		**-**	**5.450**	**-**	**5.450**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**-**	**-**	**-**	**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
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)		**5.725**	**9.538**	**15.263**	**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.
30 Eylül 2007 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU					
		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01/2007-30/09/2007)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2006-30/09/2006)	CARİ DÖNEM (01/07/2007-30/09/2007)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2006-30/09/2006)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	**5.474**	**4.370**	**1.857**	**1.854**
1.1.Kredilerden Alınan Faizler		-	26	-	-
1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		39	33	12	11
1.3.Bankalardan Alınan Faizler		35	29	8	10
1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4.583	3.425	1.788	1.505
1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler		812	857	48	328
1.5.1.Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		812	857	48	328
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		5	-	1	-
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	**466**	**488**	**154**	**157**
2.1.Mevduata Verilen Faizler		466	488	154	157
2.2.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5.Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		**5.008**	**3.882**	**1.703**	**1.697**
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		**208**	**322**	**56**	**57**
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar		217	332	59	61
4.1.1.Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2.Gayri Nakdi Kredilerden		217	332	59	61
4.1.3.Diğer		-	-	-	-
4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar		9	10	3	4
4.2.1.Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.2.Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.3.Diğer		9	10	3	4
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-	-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	**7**	**(132)**	**(4)**	**43**
6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		-	-	-	-
6.2.Kambiyo İşlemlerinden Kâr/Zararı (Net)		7	(132)	(4)	43
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	**12**	**47**	**1**	**30**
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		**5.235**	**4.119**	**1.756**	**1.827**
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	**38**	**104**	**2**	**20**
X. DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	**2.867**	**2.766**	**972**	**844**
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		**2.330**	**1.249**	**782**	**963**
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	**2.330**	**1.249**	**782**	**963**
XVI. VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-	-	-
16.1.Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
16.2.Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XVII. VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XV+XVI)	(10)	**2.330**	**1.249**	**782**	**963**
17.1.Durdurulan Faaliyetlerden		-	-	-	-
17.2.Diğer		2.330	1.249	782	963
XVIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	(11)	**2.330**	**1.249**	**782**	**963**
Hisse Başına Kâr / Zarar					

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ADABANK A.Ş.
30 Eylül 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 (30/09/2006)														
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**									**1.249**					**1.249**
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**	**22**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**22**
11.1	Nakden	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22
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)	**80.022**	-	-	-	-	-	-	**42.612**	**1.249**	**(85.643)**	-	-	-	**38.240**
	CARİ DÖNEM (30/09/2007)														
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**									**2.330**					**2.330**
VIII.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**(1.552)**	**1.552**	-	-	-	-
8.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.552)	1.552	-	-	-	-
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**	**2.330**	**(84.091)**	-	-	-	**40.873**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

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

ADABANK A.Ş.
30 Eylül 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 (30/09/2007)	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2006)
A.		**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
	1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**2.928**	**1.725**
	1.1.1	Alınan Faizler		5.961	4.737
	1.1.2	Ödenen Faizler		(465)	(476)
	1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
	1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		208	332
	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		(1.407)	(1.346)
	1.1.8	Ödenen Vergiler		(115)	(141)
	1.1.9	Diğer		(1.254)	(1.381)
	1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**2.032**	**(791)**
	1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		2.457	-
	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		48	41
	1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
	1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(396)	(763)
	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)		(77)	(69)
I.		**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**4.960**	**934**
B.		**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.		**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(4)**	**(2)**
	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		(7)	2
	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)**		**4.956**	**932**
VI.		**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		37.096	37.709
VII.		**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**42.052**	**38.641**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
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 %13.97 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 bulunmamaktadır.

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 gelirleri 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 olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

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

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

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

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 30 Eylül 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 faydalı ömrü 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.

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

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

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:

	30.09.2007	31.12.2006
İskonto Oranı	5.71%	5.71%
Tahmin edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı	96.12%	96.39%

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.

30 Eylül 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

TMS 12 "Gelir Vergileri" Standardı uyarınca, 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.

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

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

Faaliyet alanı, Bankanın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXI. Diğer Hususlara Ilişkin Açiklamalar

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 3 Temmuz 2006 tarihinde satışa çıkartılmış ve ihalenin International Investment Group firması tarafından kazanıldığı bildirilmiştir. Rapor tarihi itibari ile ihalenin sonucu BDDK tarafından onaylanmamış olup bununla ilgili Banka'ya henüz tebliğ edilen bir durum yoktur.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %236,06 (31 Aralık 2006: %261,95)'tir. Bu oran, operasyonel risk uygulamasının dikkate alınması nedeniyle düşmüştür. İlgili mevzuatta belirlenen asgari oran %8'dir.

Sermaye yeterlilik oranının bu denli yüksek gerçekleşmesinin nedeni, Banka'nın risk ağırlıklı varlıklarının, %83,25 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 MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

2. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	-	-
Bilanço Kalemleri (Net)	42.158	315	-	3.451
Nakit Değerler	65	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	577	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	315	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	41.400	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	26	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	17	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	59	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	3.423
Diğer Aktifler	14	-	-	28
Nazım Kalemler	2.427	88	-	5.116
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	2.427	88	-	5.116
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	44.585	403	-	8.567

3. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	8.648	13.907
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	-	75
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)*	7.829	-
Özkaynak	38.895	36.625
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	% 236,06	% 261,95

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	-	-
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, Stat.Yed. ve Ol. Yed. E. Göre Düz. F.	-	-
Kâr	2.330	1.552
Net Dönem Kârı	2.330	1.552
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	259	253
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 (-)**	34	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)**	23	-
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**41.132**	**38.796**
KATKI SERMAYE	-	-
Genel Karşılıklar	24	34
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. 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 Finansal Varlıklardan	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**24**	**34**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	41.156	38.830
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	2.261	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	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Diğer	-	4
TOPLAM ÖZKAYNAK	**38.895**	**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.

Standart metod ile hesaplanan piyasa riski gerek muafiyet kriterleri kapsamında kur riskinin hesaplanmaması gerekse portföyde bulunan menkul kıymet miktarının ve itfaya kalan sürenin azalması nedeniyle sıfır olarak hesaplanmıştır.

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

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

III. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 14 üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

Yıllık brüt gelir, yıl sonu itibarıyla gerçekleşen faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından oluşmaktadır. Bu tutara, karşılıklar, bankanın destek hizmeti aldığı kişi ya da kuruluşlara yaptığı ödemeler de dahil olmak üzere faaliyet giderleri ilave edilerek; satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülmektedir.

	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2006
(I) Net Faiz Geliri	10.973	5.886	5.540
(II) Net Faiz Dışı Gelirler	(56.219)	(18.641)	(3.988)
(III) Karşılıklar	26.236	9.813	504
(IV) Faaliyet Giderleri	19.562	9.690	3.782
(V) Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler ve VKET Satış Kar-Zararı	-	-	-
(VI) Olağanüstü Gelirler	528	64	19
(VII) Brüt Gelir (I+II+III+IV+V-VI)	24	6.684	5.819
(VIII) Ortalama Brüt Gelir (Brüt Gelir Toplamı/3)		4.176	
(IX) Operasyonel Riske Esas Tutar (Ort. Brüt Gelir x % 15 x 12.5)		**7.829**	

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

IV. 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	1,2100	1,7129
Bilanço tarihinden önceki;		
1. işgünü için cari döviz kuru	1,2167	1,7190
2. işgünü için cari döviz kuru	1,2278	1,7301
3. işgünü için cari döviz kuru	1,2186	1,7197
4. işgünü için cari döviz kuru	1,2277	1,7270
5. işgünü için cari döviz kuru	1,2307	1,7283

5. 2007 Yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.2613 YTL ve AVRO döviz alış kuru 1.7487 YTL'dir.

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

5. 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	122	74	-	57	253
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	99	77	-	-	176
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
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	221	151	-	57	429
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	138	102	-	-	240
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	138	102	-	-	240
Net Bilanço Pozisyonu	83	49	-	57	189
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler (*)	-	9.538	-	-	9.538
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.

V. 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.	603	-	-	-	-	65	668
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	305	-	-	-	-	10	315
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	11	-	11
Para Piyasalarından Alacaklar	41.459	-	-	-	-	-	41.459
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut.Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	5.706	5.706
Toplam Varlıklar	**42.367**	-	-	-	**11**	**5.781**	**48.159**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	6.000	330	52	22	26	39	6.469
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	137	137
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	680	-	-	-	-	40.873	41.553
Toplam Yükümlülükler	**6.680**	**330**	**52**	**22**	**26**	**41.049**	**48.159**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	35.687	-	-	-	-	-	35.687
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(330)	(52)	(22)	(15)	(35.268)	(35.687)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**35.687**	**(330)**	**(52)**	**(22)**	**(15)**	**(35.268)**	-

(*) 3.423 YTL tutarında maddi duran varlıklar, 23 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 1.325 YTL tutarında bağlı ortaklık, 876 YTL tutarında iştiraklar, 4 YTL ayniyat mevcudu, 17 YTL muhtelif alacaklar, 35 YTL borçlu geçici hesaplar ve 3 YTL özel maliyet bedelleri bakiyelerini içermektedir.

(**) 40.873 YTL tutarında özkaynaklar, 558 YTL tutarında karşılıklar, 76 YTL tutarında cari vergi borcu ve 46 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 Finansal Varlıklar	-	-	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 yükümlülükler 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	1,82	2,50	-	13,11
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,25	4,00	-	18,23
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	19,31
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17,37
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	2,55	2,38	-	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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-		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	65	603	-	-	-	-	-	668
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	10	305	-	-	-	-	-	315
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	11	-	11
Para Piyasalarından Alacaklar	-	41.459	-	-	-	-	-	41.459
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	5.706	5.706
Toplam Varlıklar	**75**	**42.367**	**-**	**-**	**-**	**11**	**5.706**	**48.159**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	39	6.000	330	52	22	26	-	6.469
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	137	-	-	-	-	-	137
Diğer Yükümlülükler	-	405	-	-	-	275	40.873	41.553
Toplam Yükümlülükler	**39**	**6.542**	**330**	**52**	**22**	**301**	**40.873**	**48.159**
Net Likidite Açığı	**36**	**35.825**	**(330)**	**(52)**	**(22)**	**(290)**	**(35.167)**	**-**
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 Fazlası /(Açığı)	**36.798**	**348**	**(6.515)**	**2.456**	**(90)**	**-**	**(32.997)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, muhtelif alacaklar, ayniyat mevcudu ve borçlu geçici hesaplar 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.

VII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

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

Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde Türk Lirası ve döviz kredileri, kurumsal mevduat işlemleri, nakit yönetimi, döviz alım-satım işlemleri, gayrinakit işlemler (akreditif, teminat mektupları, prefinansman, avaller) ve takas-saklama hizmetleri yeralmaktadır.

Hazine Biriminde Döviz-Türk Lirası, Menkul işlemlerinden oluşmakta ve hem banka adına hem müşteri adına tüm bono-tahvil, döviz-TL işlemleri, kıymetli maden işlemleri ve riskten korunma amaçlı forward, swap ve opsiyon gibi türev ürünler pazarlanmaktadır.

Bireysel bankacılık alanında ise müşterilerin bireysel ihtiyaçlarına cevap verebilecek ürün ve hizmetler sunulmaktadır.

Bankanın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"in 28inci maddesi uyarınca ilk kez 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

Cari Dönem	Hazine	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	5.395	-	-	291	5.686
Diğer	4	-	-	48	52
Faaliyet Geliri	**5.399**	-	-	**339**	**5.738**
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	-	-	-	2.330	2.330
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	2.330	2.330
Kurumlar Vergisi	-	-	-	-	-
Vergi Sonrası Kâr	-	-	-	2.330	2.330
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	-	-	-	**2.330**	**2.330**
Bölüm Varlıkları	41.527	-	-	4.431	45.958
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	2.201	2.201
Toplam Varlıklar	**41.527**	-	-	**6.632**	**48.159**
Bölüm Yükümlülükleri	-	-	-	7.286	7.286
Özkaynaklar	-	-	-	40.873	40.873
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	**48.159**	**48.159**
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	114	114
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	114	114
Değer Azalışı	-	-	-	-	-
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

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	8	57	3	-
TCMB	407	196	372	179
Toplam	**415**	**253**	**375**	**179**

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	407	-	372	-
Vadeli Serbest Hesap	-	196	-	179
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**407**	**196**	**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 EURO döviz cinsinden olmak üzere %11 oranında TCMB' nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB zorunlu karşılıklar üzerinden üçer aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapmaktadır. 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla verilen faiz oranları YTL %12,93, USD %2,325 ve EURO %1,7'dir.

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

2.1 Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono. Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	9	-	136	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**9**	-	**136**	-

Bilanço tarihleri itibarıyla teminat olarak verilen Alım-satım amaçlı finansal varlıklar, 11 bin YTL nominal değerde 9 bin YTL tutarındaki devlet tahvili sırasıyla, İ.A.B Kıymetli Madenler Piyasası işlem teminatı ve İş Bankası Borsa Şubesi nezdinde İMKB maktu teminat karşılığı blokelidir. 2 bin YTL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ise serbest depoda tutulmaktadır.

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

2.2 Repo işlemlerine konu olan 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	139	176	281	42
Yurtiçi*	139	166	281	-
Yurtdışı	-	10	-	42
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**139**	**176**	**281**	**42**

* *Yurtiçi Bankalar hesabındaki bakiye Anadolubank A.Ş.'den alınan teminat mektuplarına karşılık blokelidir.*

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	-	6.223	-	7.266
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	-	**6.223**	-	**7.266**

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.

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

5.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

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	35.462	35.452
Toplam	**35.462**	**35.452**

Toplam 35.462 bin YTL tutarındaki özel karşılık toplamının 28.084 bin YTL tutarındaki 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 1.562 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 (+)	-	-	10
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	**35.462**
Özel Karşılık (-)	-	-	**35.462**
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
6.712	302	1	102	-	168	478	-

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar gelirlerini de kapsamaktadır.

7.2 İştiraklere ilişkin dönem içi hareketler:

	30/09/2007	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	-	-

7.4 Borsaya kote iştirakler:

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

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
1.642	1.530	4	201	-	121	89	-

(*) 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.	1	-	547	-
Para Piyasalarından Alacaklar	59	-	53	-
Diğer Reeskontlar	-	-	-	-
Toplam	**60**	-	**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**	-	**87**	**14**	**1**	-	**13**	**127**
Döviz Tevdiat Hesabı	**2**	-	-	**109**	**38**	-	**91**	**240**
Yurt içinde Yer. K.	2	-	-	109	24	-	83	218
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	14	-	8	22
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	**3**	-	**5.787**	**236**	-	-	-	**6.026**
Diğ. Kur. Mevduatı	**22**	-	**54**	-	-	-	-	**76**
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**39**	-	**5.928**	**359**	**39**	-	**104**	**6.469**

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**

30 Eylül 2007 itibarıyla toplam mevduatların 5.990 YTL'lik (31 Aralık 2006: 5.701 YTL) kısmı verilen teminat mektupları karşılığında alınan blokeli tutardır. Bu tutarın 5.754 YTL'lik (31 Aralık 2006: 5.479 YTL) kısmı Çukurova Elektrik A.Ş., 236 YTL' lik (31 Aralık 2006: 222 YTL) kısmı Ergani Çimentoya 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	127	336	-	31
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	240	613	-	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	**367**	**949**	**-**	**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	11	21
Diğer	13	13
Toplam	**24**	**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:

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla, Banka ortakları'nın (Uzan Grubu) sahibi olduğu eski şirketlere verilmiş olan 15.263 bin YTL tutarında teminat mektupları mevcut olup, ilgili teminat mektuplarının 10.233 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	**259**	**253**

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden Banka eski çalışanlarının eksik ödendiği iddiasıyla açtığı ikramiye ve fazla mesai alacağı konulu davalar ile bir kısım eski mudilerin hesaplarında usulsüzlükler yapılmak suretiyle mevduat hesaplarından para çekilmiş olması gibi v.b. nedenlerle açılan davaların ve icra takiplerinin takip ve dava tarihleri itibariyla toplamı 470 bin YTL dir. Bu ihtilafların Banka aleyhine sonuçlanması halinde oluşabilecek azami zarar ise, söz konusu tutarlar ile bu tutarların 1 ilâ 5 yıllık süreler için yürütülecek temerrüt faizlerini toplamı kadar olacaktır. Banka cari dönem sonu itibarıyla gerçekleşme olasılığının kesin veya kesine yakın olarak tahmin yürüttüğü yükümlülükleri için 259 bin YTL karşılık ayırmış bulunmaktadır.

7.4.2 Diğer karşılıklar

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

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

8.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

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

8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	8	8
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3	1
BSMV	6	5
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	5	5
Diğer	23	36
Toplam	**45**	**55**

8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	12	17
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	17	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	1	2
Diğer	-	-
Toplam	**31**	**45**

8.2 Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla 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.

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

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.

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

30 Eylül 2007 tarihi itibari ile, Bankanın 19.978 YTL tutarında sermaye taahhütü bulunmaktadır.

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	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Mevduat	36	2	37	5
Diğer Reeskontlar	-	-	6	-
Toplam	**36**	**2**	**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	5.725
YP Teminat Mektupları	9.538
Akreditif Kredileri	-
Toplam	**15.263**

YTL Teminat Mektuplarının 5.411 bin YTL'si kesin, 107 bin YTL'si Avans, 207 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 15.263 YTL tutarındaki gayrinakdi kredilerin muhtemel etkileri, ilgili davaların sonucuna göre belli olacağından Banka, ekli konsolide olmayan mali tablolarda bu teminat mektupları için herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

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	15.263	25.548
Toplam	**15.263**	**25.548**

1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**4.900**	**85,59**	**425**	**4,46**	**4.959**	**34,79**	**496**	**4,39**
Madencilik ve Taşocakçılığı	190	3,32	425	4,46	192	1,35	496	4,39
İmalat Sanayi	-	-	-	-	7	0,05	-	-
Elektrik. Gaz. Su	4.710	82,27	-	-	4.760	33,39	-	-
İnşaat	**188**	**3,28**	-	-	**251**	**1,76**	**138**	**1,22**
Hizmetler	**637**	**11,13**	**9.113**	**95,54**	**9.044**	**63,45**	**10.660**	**94,39**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	572	9,99	9.113	95,54	8.967	62,91	10.651	94,31
Mali Kuruluşlar	65	1,14	-	-	77	0,54	9	0,08
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5.725**	**100,00**	**9.538**	**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	5.725	9.538	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**5.725**	**9.538**	**-**	**-**

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 259 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	-	3	-	6
Yurtiçi Bankalardan	32	-	23	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**32**	**3**	**23**	**6**

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	7	-
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	7	-
Zarar (-)	-	(132)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	-	(132)
Net Ticari Kar/Zarar	7	**(132)**

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	10	103
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	10	103
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	1
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	28	-
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	**38**	**104**

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

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.407	1.346
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	114	121
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.086	1.022
Faaliyet Kiralama Giderleri	219	193
Bakım ve Onarım Giderleri	11	7
Reklam ve İlan Giderleri	-	-
Diğer Giderler	856	822
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1	1
Diğer	259	276
Toplam	**2.867**	**2.766**

7. Vergi karşılığı

30 Eylül 2007 dönemine ait cari vergi gideri ve ertelenmiş vergi gideri yoktur.

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Yoktur.

8.2 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.

9. 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	-	6.223	-	9.038
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	-	-	-	-	5.701	5.828
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	5.990	5.701
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	437	417

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 Banka'nın 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 %100 oranındaki kısmını risk grubuna kullandırılmıştır. Banka nezdindeki mevduatın da büyük bir bölümü risk grubu şirketlerine aittir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
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. (KPMG International Üyesi) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve bu raporun giriş kısmında sunulan sınırlı denetim raporunda bahsedilen hususlar nedeniyle denetim şirketi 9 Kasım 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.