**İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI**
**ANONİM ŞİRKETİ**

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2008 ARA DÖNEMİNE AİT**
**BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,**
**KONSOLİDE OLMAYAN**
**FİNANSAL TABLOLAR VE**
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**
**DİPNOTLAR**

İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

**İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2008 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Murat Aytoğu, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 14 Ağustos 2008

**İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2008 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**


Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Şişli Merkez Mah. Abide-i Hürriyet Cad. Mecidiyeköyyolu Sok. No: 6 34381 Şişli/ İstanbul

Bankanın Telefon Numaraları : (0 212) 315 25 25

Bankanın Fax Numaraları : (0 212) 315 25 26

Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.takasbank.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta adresi : muhasebe@takasbank.com.tr


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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARINA İLİŞKİN BİLGİLER
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan üç aylık 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, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

İstanbul, 14 Ağustos 2008

| Hüseyin Erkan | E.Nevzat Öztangut | Dr. H.Esin Akbulut | Yusuf Çiçek | Tanju Günel | Cengiz Özübek |
|---|---|---|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı | Denetim Komitesi Başkanı | Denetim Komitesi Üyesi | Genel Müdür V. | Grup Başkanı | Muhasebe Müdürü |

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


Ad-Soyad / Unvan : Cengiz Özübek / Muhasebe Müdürü
Tel No : (0 212) 315 22 25
Fax No : (0 212) 315 22 34

**İÇİNDEKİLER**

**Sayfa No**


**BİRİNCİ BÖLÜM**
Genel Bilgiler

| | | |
|---|---|---|
| I. | Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi | 1 |
| II. | Bankanın 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. | Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama | 2 |
| IV. | Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 3 |
| V. | Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 3 |

**İKİNCİ BÖLÜM**
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilanço | 4 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 6 |
| III. | Gelir tablosu | 7 |
| IV. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 8 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 9 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 11 |

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**
Muhasebe Politikaları

| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 12 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 12 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 13 |
| IV. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 13 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 13 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 13 |
| VII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 15 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 15 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| X. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 16 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 16 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 17 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| XIV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 18 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 19 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 19 |
| XVII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 20 |
| XVIII. | Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar | 20 |
| XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 20 |
| XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| XXI. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 21 |
| XXII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 21 |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

| | | |
|---|---|---|
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 22 |
| II. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 25 |
| III. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 26 |
| IV. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 28 |
| V. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 31 |

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

| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 33 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 40 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 45 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 46 |
| V. | Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 51 |

**ALTINCI BÖLÜM**
Diğer Açıklamalar

| | | |
|---|---|---|
| I. | Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 52 |

**YEDİNCİ BÖLÜM**
Bağımsız Denetim Raporu

| | | |
|---|---|---|
| I. | Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 52 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 52 |

**İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**
**30 HAZİRAN 2008 TARİHİ İTİBARIYLA**
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

## BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

### I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Bankanın Tarihçesi

İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ("İMKB") bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. unvanı ile faaliyete geçen kuruluş, 23 Mart 1995 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (ileriki bölümlerde "Takasbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) unvanıyla mevduat kabul etmeyen bir bankaya dönüşmüştür.

### II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler İle Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

| Hissedarların Adı | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Ödenmiş Sermaye | % | Ödenmiş Sermaye | % |
| 1. İstanbul Menkul Kıymetler Borsası | 19.575 | 32,63 | 19.575 | 32,63 |
| 2. Deha Menkul Kıymetler A.Ş. | 3.000 | 5,00 | 3.000 | 5,00 |
| 3. T.Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. | 3.000 | 5,00 | 3.000 | 5,00 |
| 4. Hak Menkul Kıymetler A.Ş. | 3.000 | 5,00 | 3.000 | 5,00 |
| 5. Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 2.915 | 4,86 | 2.915 | 4,86 |
| 6. T.C. Ziraat Bankası A.Ş. | 2.915 | 4,86 | 2.915 | 4,86 |
| 7. T.Garanti Bankası A.Ş. | 2.915 | 4,86 | 2.915 | 4,86 |
| 8. T. İş Bankası A.Ş. | 2.915 | 4,86 | 2.915 | 4,86 |
| 9. T. Vakıflar Bankası T.A.O. | 2.915 | 4,86 | 2.915 | 4,86 |
| 10. Diğer (78 Adet ) | 16.850 | 28,07 | 16.850 | 28,07 |
| **Toplam** | **60.000** | **100,00** | **60.000** | **100,00** |

Diğer satırındaki % 28,07'lik payın, % 18,04 oranındaki kısmı 64 adet aracı kuruma, % 10,03 oranındaki kısmı ise 14 adet bankaya aittir.

Banka'nın hisselerinin % 32,63'ü İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na ("İMKB") ait bulunmaktadır. İMKB, 6 Ekim 1983 tarihli Resmi Gazete'nin 18183 mükerrer sayılı nüshasında yayımlanan 91 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede belirtilen yazılı esaslar dahilinde borsaların açık, düzenli ve dürüst çalışmasını sağlamak üzere borsada işlem görmesi mümkün olan kıymetlerin alım ve satımı, fiyatların tespit ve ilanı işleriyle ve sermaye piyasasının ekonomik gelişmede etkin bir rol oynamasını sağlamak amacıyla kurulmuş olan tüzel kişiliği haiz bir kamu kurumudur. Banka'nın 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na ait olan 200 YTL nominal değerde imtiyazlı hisse senedi bulunmaktadır.

2008 yılı içerisinde ortaklık yapısında gerçekleşen değişikliklere aşağıda yer verilmiştir:

| Eski Ortak | Yeni Ortak | Sermaye | Oran (%) |
|---|---|---|---|
| Inter Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | Unicorn Capital Menkul Değerler A.Ş. | 100 | 0,1667 |
| Form Menkul Değerler A.Ş. | Credit Agricole Cheuvreux Menkul Değerler A.Ş. | 1 | 0,0017 |
| Camiş Menkul Değerler A.Ş. | İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 583 | 0,9717 |

## BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

### III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri İle Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler İle Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

**Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri**

| Adı Soyadı | Sorumlu Olduğu Alan | Öğrenim Durumu |
|---|---|---|
| Hüseyin Erkan | Başkan | Newyork Ü. Ekonomi<br>Newyork Ü.- Uluslararası İşletme ve Finans, Y.Lisans |
| Bedii Ensari | Başkan Vekili (Kredi Komitesi Başkanı) | Ankara Ü. Hukuk Fakültesi |
| Hanife Esin Akbulut | Üye (Denetim Komitesi Üyesi) | Ankara Ü. Siyasal Bil. Fak.-İktisat/Lisans<br>Univercity of East Anglia/Master<br>Ankara Ü. Siyasal Bil. Fak./Doktora |
| Emin Ali Gündez | Üye | Ankara Ü. Siyasal Bil. Fak. |
| Cavit Savcı | Üye | İTÜ- Makine Fak. - Genel Makine |
| Ekrem Nevzat Öztangut | Üye (Denetim Komitesi Başkanı) | Hacettepe Ü. İİBF -Ekonomi |
| Ekrem Kerem Korur | Üye (Kredi Komitesi Üyesi) | İstanbul Ü.- İngilizce İktisat<br>Colorado Ü.- Economic Institute |
| Dr. Emin Server Çatana | Genel Müdür ve Üye<br>(Kredi Komitesi Üyesi) | İstanbul İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi - İşletme<br>İstanbul İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi,-İşletme Bil. Enst.-Üretim, Y. Lisans<br>İstanbul Ü-Sos.Bil.Enst.-İktisat, Doktora |
| Serdar Satoğlu | Üye (Kredi Komitesi Üyesi Yedek) | Ankara Ü. Siyasal Bil. Fak.-Maliye/Lisans<br>Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü/Master |
| Güzide Meltem Kökden | Üye (Kredi Komitesi Üyesi Yedek) | Ankara Ü. SBF-Uluslararası İlişkiler<br>Ankara Ü. Sos.Bil. Enst.-Avrupa Hukuku, Y.Lisans |

**Denetim Kurulu Üyeleri**

| Adı Soyadı | Sorumlu Olduğu Alan | Öğrenim Durumu |
|---|---|---|
| İbrahim Kurban | Denetim Kurulu Üyesi – Denetçi | ODTÜ – Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi |
| Dr. Mine Berra Kılıç | Denetim Kurulu Üyesi –Denetçi | Marmara Ü. İ.İ.B.F. - İşletme<br>Ankara Ü. SBF – İşletme (Y. Lisans)<br>Ankara Ü. SBF – İşletme (Doktora) |

**Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları**

| Adı Soyadı | Sorumlu Olduğu Alan | Öğrenim Durumu |
|---|---|---|
| Dr. Emin Server Çatana | Genel Müdür ve Üye (Kredi Kom. Üye) | İstanbul İkt. ve Tic. İlimler Akademisi - İşletme<br>İstanbul İkt. ve Tic. İlimler Akademisi - İşletme Bil. Enst. – Üretim (Y. Lisans)<br>İstanbul Ü. - Sos.Bil.Enst. – İktisat (Doktora) |
| H. Nezir Bakır | Saklama Md.,<br>Fon Yön. Md.,<br>Personel ve Eğitim Md.,<br>Güvenlik ve Koruma Md.,<br>İdari İşler ve Satın Al. Md.,<br>Krediler ve Piyasalar Md. | İstanbul Ü.<br>İktisat Fakültesi<br>İstatistik/Maliye |
| Dr. Sezai Bekgöz | Operasyon Md.,<br>Hukuk İşleri Md.,<br>Muhasebe Md.,<br>Dış İlişkiler Md. | Ankara Ü. SBF – İktisat<br>İstanbul Ü. – Sos. Bil. Est. Sermaye Piyasası ve Borsa (Y. Lisans)<br>Marmara Ü. – Bankacılık ve Sigortacılık Ens. – Bankacılık (Doktora) |
| Yusuf Çiçek | Yazılım ve İşletim Md.,<br>Sistem Geliştirme Md. | Ankara Gazi Ü. – Matematik |

**Teftiş Kurulu Başkanı**

| Adı Soyadı | Görevi | Öğrenim Durumu |
|---|---|---|
| Şevket Yaşöz | Teftiş Kurulu Başkanı | Ankara Ü. SBF - İktisat ve Maliye |

## BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

### III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri İle Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler İle Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama (devamı)

Yukarıda ismi geçen yönetim kurulu başkanı ve üyelerinin Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır. Kurulu temsilen Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği'ne atanmış olan Adbullah Cengiz Makas'ın söz konusu görevine, cari dönem içerisinde, SPK'nın 28 Mart 2008 tarih ve 9/403 sayılı toplantısında alınan karar ile son verilmiştir. Banka'nın 28 Mart 2008 tarihinde yapılan 13. olağan genel kurul toplantısında, A grubu payları temsilen Hüseyin Erkan, Emin Ali Gündez, Cavit Savcı ve Hanife Esin Akbulut; B grubu payları temsilen Ekrem Nevzat Öztangut, Bedii Ensari, Güzide Meltem Kökden, Ekrem Kerem Korur ve Serdar Satoğlu yönetim kurulu üyesi olarak seçilmişlerdir. Denetim kurulu üyeliklerine ise İbrahim Kurban ve Mine Berra Kılıç seçilmişlerdir.

Öte yandan, 28 Nisan 2008 tarih, 176 sayılı Yönetim Kurulu Toplantısında, Yönetim Kurulu Başkanlığı'na Hüseyin Erkan, Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği'ne Bedii Ensari seçilmiş; Denetim Komitesi Başkanlığı'na Ekrem Nevzat Öztangut, Denetim Komitesi Üyeliğine Hanife Esin Akbulut atanmıştır.

### IV. Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Ana Sözleşmesi gereği İMKB dışında diğer ortakların payı %5'i geçememektedir. İMKB'nin payı %32,63'tür. Banka'nın 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla 200 YTL nominal değerde imtiyazlı hisse senedi bulunmaktadır. İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na ait olan söz konusu imtiyazlı hisseler, hissedara Yönetim Kurulu'nda daha fazla üye ile temsil edilebilme hakkı tanımaktadır.

### V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Takasbank, 2 Ocak 1996 tarihinden itibaren faaliyetlerini mevduat kabul etmeyen bir banka olarak sürdürmektedir. Takasbank saklama, takas ve menkul kıymetlerle ilgili diğer gerekli işlemleri aracı kuruluşlar adına yapmaktadır. Takasbank ayrıca müşteri bazında saklama hizmeti vermektedir. Banka'nın merkezi İstanbul'da olup şubesi bulunmamaktadır.

Banka'nın ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları şöyledir:

- Menkul kıymetlerin ve kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin muhafazasını temin etmek ve borsalarda alım satımlardan doğan nakit ve kıymet taahhütlerinin takasını yapmak.

- Bu kıymetlerin ilgililerine teslimi ve ilgililerden teslim alınmasına ilişkin olarak her türlü hukuki, mali ve idari işlemleri gerçekleştirmek.

- Müşterilerine altın, menkul kıymet, senet, vadeli tevdiat ve vesaik ile sair her türlü teminat karşılığında veya teminatsız olarak, Yeni Türk Lirası, veya döviz cinsinden ayni, nakdi ve gayrinakdi kredi açmak ve avans vermek, takas işlemlerinin süresinde sonuçlandırılması amacıyla borsaların üyelerine menkul kıymet ve diğer kıymetler ile nakit borç vermek, menkul kıymetleri ve diğer para piyasası araçlarını iskonto veya iştira etmek; gerektiğinde bunları ödünç vermek ve almak; Yeni Türk Lirası ve döviz cinsinden kefalet, teminat mektubu ve aval vermek.

- İMKB veya görev verilecek diğer borsaların üyeleri arasında T.C. Merkez Bankası'nın ("TCMB") da katılabileceği "Borsa Para Piyasası"nı işletmek.

## İKİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço
II. Nazım Hesaplar Tablosu (Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu)
III. Gelir Tablosu
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

# I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

| | | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2008 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2007 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (1) | 6.493 | 924 | 7.417 | 6.054 | 2.556 | 8.610 |
| II. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net) | (2) | 3.018 | - | 3.018 | 2.877 | - | 2.877 |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 3.018 | - | 3.018 | 2.877 | - | 2.877 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 3.018 | - | 3.018 | 2.877 | | 2.877 |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| III. | BANKALAR | (3) | 192.772 | 15.894 | 208.666 | 166.285 | 23.001 | 189.286 |
| IV. | PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR | | 1.206.806 | - | 1.206.806 | 919.420 | - | 919.420 |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | 1.198.541 | - | 1.198.541 | 910.898 | - | 910.898 |
| 4.2 | IMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo IŞlemlerinden Alacaklar | | 8.265 | - | 8.265 | 8.522 | - | 8.522 |
| V. | SATILMAYA HAZIR FINANSAL VARLIKLAR (Net) | | 461 | - | 461 | 461 | - | 461 |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 461 | - | 461 | 461 | - | 461 |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | KREDILER | (5) | 19.506 | - | 19.506 | 24.452 | - | 24.452 |
| 6.1 | Krediler | | 19.506 | - | 19.506 | 24.452 | - | 24.452 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.2 | Diğer | | 19.506 | - | 19.506 | 24.452 | - | 24.452 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | FAKTORING ALACAKLARI | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (6) | 104.948 | - | 104.948 | 93.095 | - | 93.095 |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 104.948 | - | 104.948 | 93.095 | - | 93.095 |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. | IŞTIRAKLER (Net) | (7) | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 | Mali Iştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 | Mali Olmayan Iştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| X. | BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (8) | 4.825 | - | 4.825 | 4.825 | - | 4.825 |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 4.825 | - | 4.825 | 4.825 | - | 4.825 |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XI. | BIRLIKTE KONTROL EDILEN ORTAKLIKLAR (IŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | (9) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | KIRALAMA IŞLEMLERINDEN ALACAKLAR | (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 | (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. | MADDI DURAN VARLIKLAR (Net) | | 10.803 | - | 10.803 | 10.993 | - | 10.993 |
| XV. | MADDI OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 148 | - | 148 | 187 | - | 187 |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 148 | - | 148 | 187 | - | 187 |
| XVI. | YATIRIM AMAÇLI GAYRIMENKULLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | VERGI VARLIĞI | | 237 | - | 237 | 776 | - | 776 |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 237 | - | 237 | 776 | - | 776 |
| XVIII | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALIYETLERE ILIŞKIN DURAN VARLIKLAR (Net) | (13) | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Durdurulan Faaliyetlere Ilişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. | DIĞER AKTIFLER | (14) | 1.633 | 10 | 1.643 | 1.698 | - | 1.698 |
| | AKTIF TOPLAMI | | 1.551.650 | 16.828 | 1.568.478 | 1.231.123 | 25.557 | 1.256.680 |

**İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.**

# I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

| | | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2008 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2007 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | MEVDUAT | (1) | - | - | - | - | - | - |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| II. | ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (2) | - | - | - | - | - | - |
| III. | ALINAN KREDİLER | (3) | **63.041** | - | **63.041** | **40.818** | - | **40.818** |
| IV. | PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | **9.206** | - | **9.206** | - | - | - |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | 9.206 | - | **9.206** | - | - | - |
| 4.2 | IMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | FONLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Müstakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | MUHTELİF BORÇLAR | | **1.079.617** | **15.819** | **1.095.436** | **812.330** | **24.537** | **836.867** |
| VIII. | DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (4) | **140.432** | - | **140.432** | **116.758** | - | **116.758** |
| IX. | FAKTORİNG BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| X. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | (5) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | - | - | - | - | - | - |
| XI. | RISKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FINANSAL BORÇLAR | (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 | (7) | **4.469** | - | **4.469** | **3.780** | - | **3.780** |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 1.873 | - | **1.873** | 1.630 | - | 1.630 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 2.471 | - | **2.471** | 2.025 | - | 2.025 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 125 | - | **125** | 125 | - | 125 |
| XIII. | VERGİ BORCU | (8) | **3.573** | - | **3.573** | **4.933** | - | **4.933** |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 3.573 | - | **3.573** | 4.933 | - | 4.933 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere Ilişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XV. | SERMAYE BENZERİ KREDİLER | | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | ÖZKAYNAKLAR | | **252.321** | - | **252.321** | **253.524** | - | **253.524** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | (9) | 60.000 | - | **60.000** | 60.000 | - | 60.000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | **96.788** | - | **96.788** | 96.788 | - | 96.788 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.4 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.5 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 | Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 96.788 | - | **96.788** | 96.788 | - | 96.788 |
| 16.3 | Kar Yedekleri | | **69.702** | - | **69.702** | 57.716 | - | 57.716 |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | 14.277 | - | **14.277** | 11.920 | - | 11.920 |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | 52.156 | - | **52.156** | 42.527 | - | 42.527 |
| 16.3.4 | Diğer Kar Yedekleri | | 3.269 | - | **3.269** | 3.269 | - | 3.269 |
| 16.4 | Kar veya Zarar | | **25.831** | - | **25.831** | 39.020 | - | 39.020 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı | | 1.097 | - | **1.097** | - | - | - |
| 16.4.2 | Dönem Net Kar/ Zararı | | 24.734 | - | **24.734** | 39.020 | - | 39.020 |
| 16.5 | Azınlık Payları | | - | - | - | - | - | - |
| | PASİF TOPLAMI | | **1.552.659** | **15.819** | **1.568.478** | **1.232.143** | **24.537** | **1.256.680** |

**İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.**

## II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

| | | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem - 30.06.2008 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem - 31.12.2007 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **880.688** | **-** | **880.688** | **901.007** | **-** | **901.007** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | (1) | **880.550** | **-** | **880.550** | **900.869** | **-** | **900.869** |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | | 880.550 | - | 880.550 | 900.869 | - | 900.869 |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | | **138** | **-** | **138** | **138** | **-** | **138** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | 138 | - | 138 | 138 | - | 138 |
| 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 | | 138 | - | 138 | 138 | - | 138 |
| 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. | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13. | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **4.321.195.480** | | **4.321.283.521** | **3.824.421.676** | **134.223** | **3.824.555.899** |
| | | | | **88.041** | | | | |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **4.318.804.739** | **-** | **4.318.804.739** | **3.821.870.397** | **-** | **3.821.870.397** |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 8 | - | 8 | 27 | - | 27 |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 4.318.803.231 | - | 4.318.803.231 | 3.821.868.870 | - | 3.821.868.870 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | 1.500 | - | 1.500 | 1.500 | - | 1.500 |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **2.390.741** | **88.041** | **2.478.782** | **2.551.279** | **134.223** | **2.685.502** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | 1.309.211 | 87.980 | 1.397.191 | 1.577.187 | 134.165 | 1.711.352 |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3. | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | - | - | - | - | - | - |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | 1.081.530 | - | 1.081.530 | 974.092 | - | 974.092 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | 61 | 61 | - | 58 | 58 |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **4.322.076.168** | **88.041** | **4.322.164.209** | **3.825.322.683** | **134.223** | **3.825.456.906** |

**İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

## III. GELİR TABLOSU

| | | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.06/2008 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.06/2007 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.04-30.06/2008 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.04-30.06/2007 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | (1) | **28,382** | **20,611** | **14,352** | **10,455** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 1,934 | 2,319 | 975 | 1,203 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 2,761 | 1,181 | 1,440 | 722 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 15,115 | 10,956 | 7,506 | 5,619 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 46 | 140 | 9 | 53 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 8,478 | 6,001 | 4,379 | 2,846 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | - | - | - | - |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 8,478 | 6,001 | 4,379 | 2,846 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 48 | 14 | 43 | 12 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | (2) | **6,798** | **439** | **3,446** | **439** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 6,793 | 439 | 3,441 | 439 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 5 | | 5 | |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | - | - | - | - |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **21,584** | **20,172** | **10,906** | **10,016** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **106** | **149** | **38** | **124** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 703 | 817 | 362 | 413 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 703 | 817 | 362 | 413 |
| 4.1.2 | Diğer | | - | - | - | - |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 597 | 668 | 324 | 289 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | | 597 | 668 | 324 | 289 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | 4,882 | | 4,882 | - |
| **VI.** | **TİCARİ KAR / ZARAR (Net)** | (3) | **96** | **(55)** | **(27)** | **(34)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı | | - | - | - | - |
| 6.2 | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı | | 96 | (55) | (27) | (34) |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | (4) | **14,484** | **12,008** | **6,153** | **5,413** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **41,152** | **32,274** | **21,952** | **15,519** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | (5) | **326** | **273** | **302** | **140** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | (6) | **11,068** | **9,566** | **5,917** | **5,000** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **29,758** | **22,435** | **15,733** | **10,379** |
| **XII.** | **BIRLEŞME IŞLEMI SONRASINDA GELIR OLARAK KAYDEDILEN FAZLALIK TUTARI** | | - | - | - | - |
| **XIII.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR** | | - | - | - | - |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI** | | - | - | - | - |
| **XV.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)** | (8) | **29,758** | **22,435** | **15,733** | **10,379** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | (7) | **5,024** | **4,649** | **2,227** | **2,156** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | 4,485 | 4,969 | 1,923 | 2,296 |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 539 | (320) | 304 | (140) |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | | **24,734** | **17,786** | **13,506** | **8,223** |
| **XVIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | - | - | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - | - | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - | - | - |
| **XIX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | - | - | - | - |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - | - | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - | - | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - | - | - |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)** | | - | - | - | - |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | | - | - | - | - |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)** | | - | - | - | - |
| **XXIII.** | **NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)** | | **24,734** | **17,786** | **13,506** | **8,223** |
| 23.1 | Grubun Karı / Zararı | | 24,734 | 17,786 | 13,506 | 8,223 |
| 23.2 | Azınlık Payları Karı / Zararı (-) | | - | - | - | - |

**İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

## IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

| | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2008 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30.06.2007 |
|---|---|---|---|
| I. | MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | - | - |
| II. | MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| III. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| IV. | YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI | - | - |
| V. | NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | - | - |
| | | - | - |
| VI. | YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | - | - |
| | | - | - |
| VII. | MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. | TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | - | - |
| IX. | DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | - | - |
| X. | DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | - | - |
| XI. | DÖNEM KARI/ZARARI | - | - |
| 1.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | - | - |
| 1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.4 | Diğer | - | - |

**İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

# V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı(Zararı) | Geçmiş Dönem Karı(Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F. | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Önceki Dönem - 30.06.2007** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Dönem Başı Bakiyesi** | | **60.000** | **96.788** | - | - | **9.993** | - | **34.756** | **3.269** | - | **31.519** | - | - | - | - | - | - | - | **236.325** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | | **60.000** | **96.788** | - | - | **9.993** | - | **34.756** | **3.269** | - | **31.519** | - | - | - | - | - | - | - | **236.325** |
| | Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **IV.** | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **V.** | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | Hisse Senedi İhracı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVII.** | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVIII.** | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIX.** | Dönem Net Karı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 17.786 | - | - | - | - | - | - | - | - | 17.786 |
| **XX.** | Kar Dağıtımı | | - | - | - | - | **1.927** | | **7.771** | | | **(31.519)** | - | - | - | - | - | - | - | **(21.821)** |
| 20.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | | | | | | (22.266) | - | - | - | - | - | - | - | (22.266) |
| 20.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 1.927 | | 7.326 | | | (9.253) | - | - | - | - | - | - | - | |
| 20.3 | Diğer | | - | - | - | - | | | 445 | | | | - | - | - | - | - | - | - | 445 |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)** | | **60.000** | **96.788** | - | - | **11.920** | - | **42.527** | **3.269** | **17.786** | | - | - | - | - | - | - | - | **232.290** |

**İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

# V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı(Zararı) | Geçmiş Dönem Karı(Zararı) | Maddi Duran Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A.Durdurulan F.İlişkin Dur.V. Bir Değ. | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem - 30.06.2008** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | | **60.000** | **96.788** | | | **11.920** | | **42.527** | **3.269** | | **39.020** | | | | | | | | **253.524** |
| | Dönem İçi(nden) Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II. | Birleşmeden Kaynakların Artış/Azalış | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| III. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IV. | Riskten Korunma Fonları(Efektif kısım) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| V. | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VI. | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VII. | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(Iş Ort.) Bedelsiz HS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VIII. | Kur Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IX. | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynakların Değişiklik | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| X. | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynakların Değişiklik | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XI. | İştirak Özsermayeğindeki Değişikliklerin Banka Özsermayesi Etkisi | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XII. | Sermaye Artırımı | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12.1 | Nakden | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12.2 | İç Kaynaklardan | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIII. | Hisse Senedi İhraç Primi | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIV. | Hisse Senedi İptal Karları | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XV. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVI. | Diğer | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVII. | Dönem Net Kazanç ya Zarar | | | | | | | | | | 24.734 | | | | | | | | | 24.734 |
| XVIII. | Kar Dağıtımı | | | | | | 2.357 | | 9.629 | | | (37.923) | | | | | | | | (25.937) |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | | | | | | | | | | | (26.573) | | | | | | | | (26.573) |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | | | | | 2.357 | | 8.993 | | | (11.350) | | | | | | | | |
| 18.3 | Diğer | | | | | | | | 636 | | | | | | | | | | | 636 |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVII+XVIII)** | | **60.000** | **96.788** | | | **14.277** | | **52.156** | **3.269** | **24.734** | **1.097** | | | | | | | | **252.321** |

**İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

## VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2008 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30.06.2007 |
|---|---|---|---|---|
| A. | **BANKACILIK FAALIYETLERINE ILIŞKIN NAKIT AKIMLARI** | | | |
| **1.1** | Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı | | **18,700** | **28,944** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 22,983 | 28,255 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (6,769) | (419) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | 4,882 | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 703 | 817 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 13,469 | 12,008 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | - | - |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (8,205) | (7,271) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | 127 | 2,128 |
| 1.1.9 | Diğer | (1) | (8,490) | (6,574) |
| **1.2** | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | **319,342** | **383,142** |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (70) | (63) |
| 1.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | 979 | - |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | 4,944 | 867 |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | | 59 | (213) |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 31,406 | 20,000 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | (2,197) |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | (1) | 282,024 | 364,748 |
| **I.** | Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | **338,042** | **412,086** |
| **B.** | **YATIRIM FAALIYETLERINE ILIŞKIN NAKIT AKIMLARI** | | | |
| **II.** | Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | **(8,329)** | **22,179** |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | - | (127) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | - | 326 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | 35 | - |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | (8,364) | (38,836) |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | 61,159 |
| 2.9 | Diğer | (1) | - | (343) |
| **C.** | **FINANSMAN FAALIYETLERINE ILIŞKIN NAKIT AKIMLARI** | | | |
| **III.** | Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | **(25,937)** | **(21,821)** |
| 3.1 | Krediler ve Ihraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | - | - |
| 3.2 | Krediler ve Ihraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | - |
| 3.3 | Ihraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | (25,937) | (22,266) |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya Ilişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 | Diğer | (1) | - | 445 |
| **IV.** | Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | (1) | 934 | **(55)** |
| **V.** | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | | **304,710** | **412,389** |
| **VI.** | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | **1,113,248** | **458,824** |
| **VII.** | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | **1,417,958** | **871,213** |

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

## I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

*Finansal tabloların sunumu*

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler ile Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

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

## II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, kaynaklarını yurtiçi ve yurtdışı bankalarda, bankalararası para piyasasında ve devlet iç borçlanma senetlerinde değerlendirmektedir. Söz konusu enstrümanların, diğer finansal enstrümanlara oranla yüksek getirili olduğu ve risk taşımadığı düşünülmektedir. Banka, vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerini karşılayabilecek nitelikte olacak şekilde bankalararası para piyasasında gecelik ya da bir haftaya kadar vadeli plasman yapmaktadır. Kaynakların önemli kısmı üyelerin teminatları ile kısa vadeli plasmanlar ve Banka'nın özkaynaklarından oluşmaktadır. Uzun vadeli plasmanlarda ise yüksek getiri ilkesi doğrultusunda hareket edilmekte, bu amaçla devlet iç borçlanma senetlerine yatırım yapılmaktadır.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar ile bilanço dışı risk alanları bulunmamaktadır.

Banka, para ve sermaye piyasalarında işlem yapmaktadır. Buna göre kur ve faiz hareketleri karşısında aktif pasif eşitliği yöntemini kullanmaktadır. Para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlere ilişkin olarak bu piyasalarda belirlenmiş olan işlem sınırları risk sınırlaması olarak saptanmıştır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu TCMB döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Yeni Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın, yabancı para cinsinden satılmaya hazır sermaye aracı bulunmamaktadır. Sabit veya değişken faizli mevduattan kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik olarak kısa vadeye yönelinmektedir.

Banka'nın diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejisi, varlıkların yükümlülükleri karşılayacak oranda tutulmasıdır.

Banka'nın yabancı işletmelerde yatırımları bulunmamaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır.

### IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

### V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, menkul kıymetlerin, kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin muhafazasını temin ederek söz konusu kıymetlerin borsalarda alım satımından doğan nakit ve kıymet taahhüt ve alacaklarının takasını yapmaktadır.

Ayrıca Banka, müşterilerine, kurumsal yatırımcılara ve menkul kıymetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ile mevcut veya görev verilecek diğer borsalarda işlem gören şirketlere saklama hesapları açmak ve aracı kuruluşlar ile yatırımcıların saklama hesapları arasında virman, takas, mahsup ve borcun ifa edilmesi için gerekli diğer işlemleri yapmak, saklama amacıyla teslim edilen menkul kıymetler ile diğer kıymetlerin; bedelsiz hisse alımı ve rüçhan haklarının kullanılması, temettü, faiz ve ana paranın vadesinde tahsilatı, menkul kıymetler ile diğer kıymetleri temsil eden belgelerin değiştirilmesi ve benzeri kıymetleri temsil eden belgelerin değiştirilmesi ve benzeri diğer mali hizmetleri gerçekleştirmektedir.

Banka, yukarıda açıklanan hizmetlerinden dolayı müşterilerinden saklama ve hizmet ücret ve komisyonları tahsil etmekte ve söz konusu ücret ve komisyonları aylık olarak tahakkuk esasına göre ve diğer faaliyet gelirleri hesap kalemi altında muhasebeleştirmektedir.

### VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal araçlar finansal aktifler ve finansal pasiflerden oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bahse konu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Mali enstrümanlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir.

Finansal araçların normal yoldan alım satımı teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teammülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

*Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar*

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

*Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar*

Bu tür işlemler belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan menkul değerler; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul kıymetlerdir. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen menkul değerler maliyet bedelleriyle finansal tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Oluşan değer artış ve azalışları ilgili faiz gelir/gider reeskontları "Altıncı Bölüm – Diğer Açıklama ve Dipnotlar"da detaylı olarak belirtildiği üzere problemli üyelere ait olmadığı durumlarda ilgili gelir tablosu hesaplarına yansıtılmaktadır.

*Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar*

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri, gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

*Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar*

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır. İlk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir.

Deleted: ------Page Break------
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: *MUHASEBE POLİTİKALARI* (devamı)¶

Deleted: ¶

**VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

*Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar*

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 itfa 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.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile "Zarar Niteliğindeki Krediler Ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir. Banka yönetiminin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumu ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ilgili mevzuatı da dikkate alarak ayrılması gereken özel karşılık bulunmamaktadır.

## VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin 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 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 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 kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

## VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Repoya konu olan menkul kıymetler portföyde tutuluş amaçlarına göre ilgili portföye sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemleri bulunmamaktadır.

Ters repo işlemleri bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Hesaplanan gelir reeskontu, ters repo işlemleri "Altıncı Bölüm-Diğer Açıklama ve Dipnotlar"da detaylı olarak belirtildiği üzere problemli üyelere ait olduğu durumlarda pasifte diğer yabancı kaynaklar hesap kalemi altında yükümlülük olarak gösterilmektedir. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

### X. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar İle Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kayıtlarında satış amaçlı duran varlık bulunmamaktadır.

Dönem içerisinde Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

### XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye, maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri indirilerek hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, Banka'nın birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birimine tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu

nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kar/zararın içine dahil edilir.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında bağlı ortaklığı ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar yazılım lisans bedelleridir. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup Vergi Usul Kanunu (V.U.K.) hükümlerine bağlı kalınmış ve bahse konu kıymetler için faydalı ömür 2004 yılı öncesindeki girişler için 5 yıl, 2004 yılı ve sonraki dönemlerdeki girişler için ise 3 yıl olarak belirlenmiştir. Belirlenen faydalı ömürler, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yayınlanan "TMS 38 – Maddi Olmayan Duran Varlıklar" standardında belirtilen kriterlere uygundur. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Bilgisayar yazılımları sadece acil ve özel projelerin söz konusu olması halinde satın alınmaktadır.

### XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için yapılan giderlerin ilavesi suretiyle oluşan maliyet bedeli üzerinden gerçekleştirilmiştir.

Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılmak suretiyle amortismana tabii tutulmaktadır. 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren maddi duran varlıklar için uygulanan yıllık amortisman aşağıdaki gibidir. 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan maddi olmayan duran varlıklar, Maliye Bakanlığı'nın faydalı ömürleri dikkate alarak belirlediği amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir. Belirlenen faydalı ömürler, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yayınlanan "TMS 16 – Maddi Duran Varlıklar" standardında belirtilen kriterlere uygundur.

| | Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl) |
|---|---|
| Binalar | 50 |
| Mobilya, Mefruşat ve Büro Malzemeleri | 5 |

Maddi duran varlıklar, ilgili varlıkların satın alma maliyetlerinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılıklarının çıkarılması suretiyle bilançoda takip edilmektedir. Maddi duran varlıkların bu şekilde düzeltme

işlemine tabi tutulmasıyla birlikte ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin bahse konu varlıklar üzerindeki etkileri giderilmiştir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek gelir tablosuna dahil edilirler.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Banka'nın faaliyette bulunduğu ve Banka'ya ait olan gayrimenkulün rayiç değerinin tespitini gerçekleştirmek üzere, bağımsız bir gayrimenkul değerleme şirketi tarafından düzenlenen 12 Aralık 2007 tarihli ekspertiz raporunda, bahse konu gayrimenkulün rayiç değeri 10.620 YTL olarak belirlenmiştir.

### XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Kiraya Veren Durumunda Banka;

Banka'nın finansal kiralama faaliyeti bulunmamaktadır.

Kiralayan Durumunda Banka;

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Banka'nın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortismana tabi tutulur.

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın finansal kiralama yoluyla edindiği varlıkları bulunmamaktadır.

### XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan toplam on üç adet dava bulunmaktadır. Bu davalardan biri, bir aracı kurumun Banka'nın İstanbul 8. icra müdürlüğüne yaptığı ödemenin iptali ile ilgili, diğeri hisse senedi istirdadı davası, bir diğeri ise icraya itiraz davasıdır. Geri kalan davalar ise Banka'nın iş akdini feshettiği personelin, çalışılan döneme ait dağıtılan temettü ve yaptıkları fazla mesai konularında hak iddia etmeleriyle ilgili açılmış davalardır. Banka söz konusu davalar ile ilgili 125 Bin YTL tutarında provizyonu finansal tablolarına yansıtmıştır. Cari dönem içerisinde Banka tarafından açılmış ve halen devam etmekte olan dava bulunmamaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Banka karşılığı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda Banka, iştirakleri ve müşterek yönetime tabi teşebbüslerinin gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem tazminatı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla, toplam 194 Banka çalışanının 13'ünün üyesi bulunduğu, üyeleri tarafından verilmesi muhtemel bir açığı ya da zimmet veya ihtilası Banka'ya ödemek amacıyla kurulmuş olan İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Kefalet Sandığı ("Sandık") bulunmaktadır. Banka'nın adı geçen Sandık'a herhangi bir yükümlülüğü bulunmamaktadır.

### XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Banka'nın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi uyarınca enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır.

24 Nisan 2003 tarih ve 25088 no'lu Resmi Gazete'de yayınlanan 4842 sayılı kanun ile vergi kanunlarında düzenlemeler yapılmıştır. Bu düzenleme çerçevesinde, Bankacılık Kanununun 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasının birinci cümlesi ve 4842 sayılı Kanunun 35'inci maddesi ile yapılan değişiklik sonrasında mevduat kabul etmeyen kalkınma ve yatırım bankalarına da ayırdıkları özel karşılıkları kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak kabul etmelerine olanak sağlanmıştır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

*İMKB Garanti Fonu*

İMKB Garanti Fonu takas işlemlerinde gecikmeleri önlemek amacıyla İMKB'nin kendi kaynaklarından kurduğu bir fondur. Söz konusu fon, borçlu üyelerin nakit temerrüde düşmeleri durumunda alacaklı olan üyelerin gecikmeden etkilenmemesini sağlamaktadır. İMKB Garanti Fonu ilişikteki bilanço aktifinde Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar içerisinde, pasifte ise Diğer Yabancı Kaynaklar hesap grubu içerisinde kaydedilmiştir.

*VOB Nakit Teminatları*

Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası nezdindeki piyasa ve pazarlarda alım-satımı gerçekleştirilen sözleşmelerin takası ile bu işlemler ile bağlantılı olarak takas merkezi görevleri içinde sayılan teminatların ilgili hesaplara alınması, değerlemesi, yönetimi ve takibi gibi işlemler ilgili mevzuat hükümlerine uygun bir şekilde Takasbank tarafından yürütülmektedir. Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsasında işlem yapan üyelerden, nakit teminat alınmıştır. VOB nakit teminatları ilişikteki bilanço aktifinde Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar içerisinde, pasifte ise Muhtelif Borçlar hesap grubu içerisinde izlenmektedir.

| VOB Nakit Teminatları | (TP) | (YP) |
|---|---|---|
| VOB İşlem Teminatı | 1.053.977 | 13.230 |
| VOB Garanti Fonu Teminatı | 13.103 | - |
| **Toplam:** | **1.067.080** | **13.230** |

### XVIII. Hisse Senetleri ve İhracına ilişkin Açıklamalar

Banka'nın cari yılda ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır.

### XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

### XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak takas-operasyon, saklama hizmeti, kredi ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

| | Takas ve Operasyon | Saklama | Krediler ve BPP | Hazine İşlemleri | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | |
| Net faiz Gelirleri | 45 | 0 | 1.937 | 19.602 | - | **21.584** |
| Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri | - | - | 106 | - | - | **106** |
| Temettü gelirleri | - | - | - | - | 4.882 | **4.882** |
| Ticari kar/zarar | - | - | - | 96 | - | **96** |
| Diğer faaliyet gelirleri | 10.143 | 3.328 | 862 | - | 151 | **14.484** |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı | - | - | 326 | - | - | **326** |
| Diğer faaliyet giderleri | - | - | - | - | 11.068 | **11.068** |
| | | | | | | |
| Vergi öncesi kar | **10.188** | **3.328** | **2.579** | **19.698** | **(6.035)** | **29.758** |
| Vergi karşılığı | - | - | - | - | (5.024) | **(5.024)** |
| | | | | | | |
| **Net dönem karı** | **10.188** | **3.328** | **2.579** | **19.698** | **(11.059)** | **24.734** |

### XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

# MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

## I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %64,43 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2007: %64,38).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına 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 Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesinin (1) numaralı fikrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formu'nda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

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 maddesinin (2) numaralı fikrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda belirtilen risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

| | Risk Ağırlıkları | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Banka | | | | |
| | 0% | 10% | 20% | 50% | 100% |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | | | | | |
| Bilanço Kalemleri (Net) | 1.322.073 | - | 197.956 | - | 42,449 |
| Nakit Değerler | 9 | - | - | - | 0 |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | - | - | - | - | 0 |
| T. C. Merkez Bankası | 5.129 | - | - | - | 0 |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | 193.754 | - | 12,139 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 1.198.000 | - | - | - | 0 |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | 8.261 | - | - | - | 0 |
| Zorunlu Karşılıklar | 666 | - | - | - | 0 |
| Krediler | 102 | - | 365 | - | 19,027 |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) | - | - | - | - | 0 |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | 0 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | 461 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | 90.148 | - | - | - | 0 |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | - | - | - | - | 0 |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | - | 5 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 16.958 | - | 3.837 | - | 14 |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | - | - | - | - | 0 |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | 10,803 |
| Diğer Aktifler | 2.800 | - | - | - | 0 |
| Nazım Kalemler | 68.579 | - | 800.667 | - | 11,304 |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | 68.579 | - | 800.667 | - | 11,304 |
| Türev Finansal Araçlar | - | - | - | - | 0 |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - | 0 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 1.390.652 | - | 998.623 | - | 53,753 |

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:**

| | Banka | |
|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET) | 253.478 | 240.401 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) | 188 | 213 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) | 132.234 | 147.092 |
| Özkaynak | 248.651 | 249.622 |
| Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100 | 64,43 | 64,38 |

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar
PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar
ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :**

| ANA SERMAYE | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ödenmiş Sermaye | 60.000 | 60.000 |
| Nominal Sermaye | 60.000 | 60.000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 96.788 | 96.788 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - | - |
| Hisse Senedi İptal Karları | - | - |
| Yasal Yedekler | 14.277 | 11.920 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 7.312 | 7.312 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | 6.965 | 4.608 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Statü Yedekleri | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | 55.425 | 45.796 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 55.425 | 45.796 |
| Dağıtılmamış Karlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - |
| Kar | 25.831 | 39.020 |
| Net Dönem Karı | 24.734 | 39.020 |
| Geçmiş Yıllar Karı | 1.097 | - |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | - | - |
| Net Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| Özel Maliyet Bedelleri (-)* | - | - |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-)* | 570 | 520 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)* | 148 | 187 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)* | - | - |
| Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **252.321** | **253.524** |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Genel Karşılıklar | 1.873 | 1.630 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i | - | - |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | - | - |
| Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç) | - | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **1.873** | **1.630** |
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | - | - |
| **SERMAYE** | **254.194** | **255.154** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

| | | |
|---|---|---|
| SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER | **5.543** | **5.532** |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları | 4.825 | 4.825 |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı | - | |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | - | - |
| Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler | - | - |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri | - | - |
| Diğer | - | - |
| TOPLAM ÖZKAYNAK | **248.651** | **249.622** |

** "Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmelik"in 1.Geçici Maddesine göre 1/1/2009 tarihine kadar Sermayeden İndirilen Değerler olarak dikkate alınacaktır.*

### II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Fon yönetim stratejisi, Banka'nın herhangi bir likidite sorunu yaşamaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, asgari düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur. Uygulanan fon yönetim stratejisi uyarınca, işlemler Yönetim Kurulu'nca limit tahsis edilmiş olan bankalar ile gerçekleştirilmekte olup, ihtiyaç dışında döviz işlemi yapılmamakta ve döviz pozisyonu taşınmamakta, türev ürünler kullanılmamakta, Banka'nın menkul değerler cüzdanına Devlet İç Borçlanma Senetleri dışında menkul kıymet alınmamaktadır. Uygulanan strateji, YTL faiz oranlarındaki değişikliklerin tahminine odaklanmış olup, faizlerde düşüş beklendiğinde uzun vadeli, artış beklendiğinde ise kısa vadeli enstrümanlar kullanılarak, optimum vade dağılımının sağlanması amaçlanmaktadır.

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın Üst Yönetimi tarafından sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı Üst Düzey Yönetiminin bilgisi ve talimatı ile gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın Üst Yönetimi tarafından revize edilmektedir. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli olarak doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Grubu ve İç Kontrol Merkezi tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

Piyasa riskine maruz değer, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 3. Bölümünde açıklanan Standart Metot ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Piyasa riski ölçümleri ayda bir yapılmaktadır.

a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

| | **Tutar** |
|---|---|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 15 |
| (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) | 15 |
| (IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII) | 188 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, yurtdışı takas işlem komisyonları ve döviz üzerinden yaptığı sözleşmeler gereği kendi işlemleri için bulundurduğu dövizler dışında, Borsa Para Piyasası, Vadeli İşlemler Piyasası, nakdi ve gayrinakdi krediler için alınan teminatlar ve Banka'nın hesaplarına yatırılan diğer teminat niteliğindeki dövizlerle aracı kurum ve bankalardan oluşan müşterilerinin serbest hesaplarında kalan dövizler nedeniyle, zorunlu karşılık yükümlülüğüne tabidir. Bu nedenle, iki haftalık dönemler itibarıyla Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nca belirlenen oranlar dikkate alınmak suretiyle, zorunlu karşılık yükümlülüklerini yerine getirmektedir. Bahse konu yükümlülük nedeniyle bulundurulan dövizler, varlıkların yükümlülüklere oranında varlıklar lehine fazlalık oluşturmaktadır.

Banka, kur riskine maruz kalmadığından, yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten koruma amaçlı türev araçları ile koruma yöntemini kullanmamaktadır.

Banka'nın yabancı para risk yönetim politikası, yabancı para varlık ve yükümlülüklerini etkileyen işlemlerle kur riskine maruz kalınmamasına yönelik aktif pasif yönetimidir.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| (30/06/2008) | | 1 ABD Doları | 1 Euro | 1 İngiliz Sterlini | 100 Japon Yeni |
| Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru" | | 1.22370 | 1.92710 | 2.42920 | 1.14840 |
| Bundan Önceki; | | | | | |
| 1. iş günü | 27/06/2008 | 1.20950 | 1.89810 | 2.39440 | 1.12010 |
| 2. iş günü | 26/06/2008 | 1.21820 | 1.89770 | 2.39960 | 1.12620 |
| 3. iş günü | 25/06/2008 | 1.22500 | 1.90630 | 2.40810 | 1.13250 |
| 4. iş günü | 24/06/2008 | 1.22090 | 1.89640 | 2.39710 | 1.13180 |
| 5. iş günü | 23/06/2008 | 1.21660 | 1.89620 | 2.40150 | 1.12780 |
| Son 31 günlük aritmetik ortalama | | 1.22780 | 1.90801 | 2.40948 | 1.14656 |
| | | | | | |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :**

| | EURO | USD | Yen | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | | | |
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | - | 924 | - | - | 924 |
| Bankalar | 1.185 | 14.707 | - | 2 | 15.894 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Krediler | - | - | - | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | 10 | - | - | 10 |
| **Toplam Varlıklar** | **1.185** | **15.641** | - | **2** | **16.828** |
| | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 991 | 14.826 | - | 2 | 15.819 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| **Toplam Yükümlülükler** | **991** | **14.826** | - | **2** | **15.819** |
| | | | | | |
| Net Bilanço Pozisyonu | 194 | 815 | - | - | 1.009 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - | - |
| | | | | | |
| **Önceki Dönem** | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 1.208 | 24.347 | - | 2 | 25.557 |
| Toplam Yükümlülükler | 800 | 23.735 | - | 2 | 24.537 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 408 | 612 | - | - | 1.020 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simulasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Bankanın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerden YTL ve döviz depo işlemleri, ters-repo işlemleri, vadeli ve vadesiz mevduat işlemleri ile döviz alım-satım işlemleri Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası veya bankalar ile gerçekleştirilir. Fon Yönetimi Müdürlüğü'nce yürütülen söz konusu işlemler Yönetim Kurulu'nca limit tahsis edilmiş bankalar ile belirlenen 'Hazine İşlem Limitleri' dahilinde gerçekleştirilir.

Banka portföyüne Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı'nca ihraç edilen veya garanti edilen kıymetler dışında borçlanmayı temsil eden sermaye araçları alınmaz. Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerde türev finansal araçlar kullanılarak herhangi bir yükümlülük üstlenilmez.

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

| Cari Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz(*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 7.408 | - | - | - | - | 9 | 7.417 |
| Bankalar | 194.868 | 10.044 | - | - | - | 3.754 | 208.666 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 276 | 738 | 1.668 | 336 | - | - | 3.018 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 1.206.806 | - | - | - | - | - | 1.206.806 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | 461 | 461 |
| Verilen Krediler | 19.506 | - | - | - | - | - | 19.506 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım. | - | 4.892 | 75.671 | 24.385 | - | - | 104.948 |
| Diğer Varlıklar | 1.066 | - | - | - | - | 16.590 | 17.656 |
| **Toplam Varlıklar** | **1.429.930** | **15.674** | **77.339** | **24.721** | **-** | **20.814** | **1.568.478** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diğer Mevduat | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 9.206 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9.206 |
| Muhtelif Borçlar | 1.067.227 | 0 | 0 | 0 | 0 | 28.209 | 1.095.436 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 172.515 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30.958 | 203.473 |
| Diğer Yükümlülükler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 260.363 | 260.363 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1.248.948** | **0** | **0** | **0** | **0** | **319.530** | **1.568.478** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 180.982 | 15.674 | 77.339 | 24.721 | 0 | 0 | 298.716 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (298.716) | (298.716) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Toplam Pozisyon** | **180.982** | **15.674** | **77.339** | **24.721** | **0** | **(298.716)** | **0** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

(*)Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklaması aşağıdadır:

| **Diğer Varlıklar** | **16.590** |
|---|---|
| -Maddi Duran Varlıklar | 10.803 |
| -Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 148 |
| -Bağlı Ortaklıklar | 4.825 |
| -Ayniyat mevcudu | 1 |
| -Ertelenmiş Vergi Aktifi | 237 |
| -Muhtelif alacaklar | 5 |
| -Borçlu Geçici Hesaplar | 571 |

| **Diğer Yükümlülükler** | **260.363** |
|---|---|
| -Karşılıklar | 4.469 |
| -Cari Vergi Borcu | 3.573 |
| -Özkaynaklar | 252.321 |

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):**

| | **EURO** | **USD** | **Yen** | **YTL** |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem Sonu** | | ( % ) | | |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve TCMB | - | - | - | 11,55 |
| Bankalar | - | 2,48 | - | 17,89 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 19,67 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 15,44 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | - | 20,71 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | 19,67 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | 16,66 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | 15,71 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

| Önceki Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz(*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 8.606 | - | - | - | - | 4 | 8.610 |
| Bankalar | 144.507 | 43.467 | - | - | - | 1.312 | 189.286 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 792 | 328 | 896 | 861 | - | - | 2.877 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 919.420 | - | - | - | - | - | 919.420 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | 461 | 461 |
| Verilen Krediler | 24.452 | - | - | - | - | - | 24.452 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım. | - | - | 40.637 | 52.458 | - | - | 93.095 |
| Diğer Varlıklar | 88 | - | - | - | - | 18.391 | 18.479 |
| **Toplam Varlıklar** | **1.097.865** | **43.795** | **41.533** | **53.319** | - | **20.168** | **1.256.680** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 802.006 | - | - | - | - | 34.861 | 836.867 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 145.021 | - | - | - | - | 12.555 | 157.576 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - | - | 262.237 | 262.237 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **947.027** | - | - | - | - | **309.653** | **1.256.680** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 150.838 | 43.795 | 41.533 | 53.319 | - | - | 289.485 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (289.485) | (289.485) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Pozisyon** | **150.838** | **43.795** | **41.533** | **53.319** | - | **(289.485)** | - |

(*)Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamasına aşağıda yer verilmiştir.

| | |
|---|---|
| **Diğer Varlıklar** | **18.391** |
| -Maddi Duran Varlıklar | 10.993 |
| -Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 187 |
| -Bağlı Ortaklıklar | 4.825 |
| -Ayniyat mevcudu | 25 |
| -Ertelenmiş Vergi Aktifi | 776 |
| -Muhtelif alacaklar | 1.065 |
| -Borçlu Geçici Hesaplar | 520 |

| | |
|---|---|
| **Diğer Yükümlülükler** | **262.237** |
| -Karşılıklar | 3.780 |
| -Cari Vergi Borcu | 4.933 |
| -Özkaynaklar | 253.524 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):**

| | EURO | USD | Yen | YTL |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu** | | | | |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B. | - | - | - | 12,92 |
| Bankalar | - | 4,87 | - | 19,33 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 18,36 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 17,23 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | - | 21,34 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | 18,36 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | 18,28 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | 17,36 |

### V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka yönetimi, Borsa Para Piyasasından veya takas işlemlerinden doğabilecek riskleri karşılayabilmek için teminatlar dahilinde çalışmaya ve YTL fonların büyük bölümünün likit kalmasına özen göstermektedir ve dövizde pozisyon taşınmamaktadır.

Banka'nın temel stratejisi, tüm para piyasası araçlarının ve bunların getireceği risklerin etkin yönetimidir. En belirsiz piyasa koşullarında dahi piyasa ürünlerine ilişkin riskler azaltılarak araç çeşitliliğine, vade yapılarının eşleşmesine ve likiditenin optimal düzeyde tutulmasına dikkat edilmektedir. Bu nedenlerle, Banka önemli oranlarda likit ve Bankalararası Para Piyasaları ile TCMB İnterbank Piyasasında satıcı konumundadır. Banka'nın vadeli borcu bulunmamaktadır. Bankalara Yeni Türk Lirası ve döviz satım işlemleri Yönetim Kurulu'nun bankalara belirlediği limitler dahilinde yapılmakta ve iç denetim ve teftiş birimleri tarafından kontrol edilmektedir.

Ödemeler, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur. Herhangi bir uyumsuzluk olmadığından karlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülmesine gerek bulunmamaktadır.

Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı kendi kaynaklarından karşılanmaktadır.

Banka'nın nakit akışları, kendi özkaynakları ile üyelerin serbest hesaplarında kalan tutarlar, borsa para piyasası, vadeli işlemler piyasası, menkul kıymet kredisi ve ödünç menkul kıymet kredisi nedeniyle alınan nakdi teminatların kaynaklarının miktarına bağlı olarak kısa vadeli yatırımlar ile devlet iç borçlanma senetlerinde değerlenmektedir. Bankalararası Para Piyasasında gecelik ya da bir haftalık plasmanlarla likiditeye gerek duyulmamaktadır.

Banka likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğeri kaynakların bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayabilmesi suretiyle yönetmektedir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Piyasadaki genel ve Banka ile ilgili spesifik faktörler göz önüne alınarak, likidite pozisyonu değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Söz konusu senaryoların en önemlisi piyasa koşullarına göre net likit varlıklar/müşterilere borçlar oranın limitler dahilinde sürdürülmesidir.

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

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 7.417 | - | - | - | - | - | - | 7.417 |
| Bankalar | 3.754 | 194.868 | 10.044 | - | - | - | - | 208.666 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. | - | 276 | 738 | 1.668 | 336 | - | - | 3.018 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 1.206.806 | - | - | - | - | - | 1.206.806 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 461 | - | - | - | - | - | - | 461 |
| Verilen Krediler | - | 19.506 | - | - | - | - | - | 19.506 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | 4.892 | 75.671 | 24.385 | - | - | 104.948 |
| Diğer Varlıklar | - | 1.066 | - | - | - | - | 16.590 | 17.656 |
| **Toplam Varlıklar** | **11.632** | **1.422.522** | **15.674** | **77.339** | **24.721** | - | **16.590** | **1.568.478** |
| | | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 172.515 | - | - | - | - | 30.958 | 203.473 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 9.206 | - | - | - | - | - | 9.206 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 28.209 | 1.067.227 | - | - | - | - | - | 1.095.436 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 1.796 | 1.923 | - | - | - | 256.644 | 260.363 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **28.209** | **1.250.744** | **1.923** | - | - | - | **287.602** | **1.568.478** |
| | | | | | | | | |
| **Likidite Açığı** | (16.577) | 171.778 | 13.751 | 77.339 | 24.721 | - | (271.012) | - |
| | | | | | | | | |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 10.383 | 1.089.259 | 43.795 | 41.533 | 53.319 | - | 18.391 | 1.256.680 |
| Toplam Yükümlülükler | 34.861 | 949.783 | 2.335 | 7.689 | - | - | 262.012 | 1.256.680 |
| | | | | | | | | |
| **Likidite Açığı** | **(24.478)** | **139.476** | **41.460** | **33.844** | **53.319** | - | **(243.621)** | - |

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakte dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar ile pasif hesaplardan karşılıklar, vergi borcu, özkaynak kalemleri ve vadesi olmayan alacaklı gecici hesaplar kaydedilir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 9 | - | 4 | - |
| TCMB | 6.484 | 924 | 6.050 | 2.556 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **6.493** | **924** | **6.054** | **2.556** |

1.b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap(*) | 6.484 | 924 | 6.050 | 2.556 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| **Toplam** | **6.484** | **924** | **6.050** | **2.556** |

(*) YP vadesiz serbest tutar 668 Bin YTL (31 Aralık 2007 – 1.861 Bin YTL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk Parası cinsinden yükümlülükleri için YTL cinsinden % 6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için %11 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB tarafından zorunlu karşılıklara uygulanan faiz oranı TP için % 11,43 - % 12,18; YP için ise % 0,95 - % 1,00 aralığındadır (31 Aralık 2007: TP için % 11,81; YP için ise % 1,80 - % 1,95).

### 2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) :

2.a.1). Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler : Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

2.a.2). Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

2.b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar : Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

### 3. Bankalar

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | 192.772 | 15.894 | 166.285 | 23.001 |
| Yurtiçi | 192.772 | 30 | 166.285 | 35 |
| Yurtdışı | - | 15.864 | - | 22.966 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **192.772** | **15.894** | **166.285** | **23.001** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

**4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

4.a.1) Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

4.a.2) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

4.b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

Satılmaya hazır menkul değerler, Banka'nın 21 Haziran 2002 tarihinde %3,00 oranında iştirak ettiği İzmir Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası A.Ş. ve 27 Mart 2006 tarihinde %2,75 oranında iştirak ettiği Gelişen İşletmeler Piyasaları A.Ş.'den oluşmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Gelişen İşletmeler Piyasaları A.Ş.'ye iştirak edilen toplam tutarın %50 oranındaki kısmı (138 Bin YTL) nakit olarak ödenmiştir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 461 | 461 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 461 | 461 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **461** | **461** |

Banka'nın borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları maliyet değeri ile kaydedilmiştir.

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar :**

a) 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 | 8.729 | 102.664 | 12.661 | 60.979 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 8.729 | 102.664 | 12.661 | 60.979 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **8.729** | **102.664** | **12.661** | **60.979** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)**

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

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| **Nakdi Krediler** | **Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar** | **Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar** |
| **İhtisas Dışı Krediler** | **19.506** | - | - | - |
| İskonto ve İştira Senetleri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 19.506 | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **19.506** | - | - | - |

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler : Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)**

c) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler : Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 19.506 | 24.452 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **19.506** | **24.452** |

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verdiği kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kredilere ilişkin olarak ayırdığı özel karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

g.1) Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın donuk alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)**

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

g.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın yabancı para olarak kullandırdığı kredilerinden kaynaklanan donuk alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

g.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarları: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın donuk alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

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

6.a.1) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Teminata Verilen/Bloke Edilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım | 104.948 | 93.095 |

6.a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin yasal yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

6.b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | 104.948 | 93.095 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| **Toplam** | **104.948** | **93.095** |

6.c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 104.948 | 93.095 |
| Borsada İşlem Görenler | 104.948 | 93.095 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **104.948** | **93.095** |

6.d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Dönem Başındaki Değer | 93,095 | 88,980 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - | - |
| Yıl İçindeki Alımlar | 23,375 | 66,772 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar | (15,010) | (62,657) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| Kazanılmış Kupon Gelirlerinin Maliyet Üzerindeki Etkisi | 3,488 | - |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **104,948** | **93,095** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

7.a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Banka'nın konsolide edilmeyen iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

7.b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Banka'nın konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

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

8.a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|
| Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 28,57 | 65,00 |

Banka, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin %65 oranındaki hissesine sahip olmakla birlikte, ana sözleşme gereği Banka'nın anılan şirketteki oy oranı %28,57 (2/7)'dir. Banka'nın, söz konusu şirketteki toplam oy hakkının %20'nin üzerindeki kısmını elinde tutmasına rağmen, şirket üzerinde önemli etkisi bulunmamaktadır. Bu nedenle anılan bağlı ortaklık konsolidasyona tabi tutulmamıştır. Bağlı ortaklık, finansal tablolara maliyet bedeli olan 4.825 Bin YTL ile kaydedilmiştir.

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Karı / Zararı | Önceki Dönem Karı / Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| (*) 26.481 | 24.965 | 4.145 | 1.572 | - | 8.703 | 4.416 | - |

(*) 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla Vergi Usul Kanunu'na göre hazırlanan bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

8.b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

i. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

ii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin dönem içi hareketler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

iii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

iv. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:** Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):** Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:** Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:** Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**13. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:** Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

Diğer aktiflerin dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Üyelerden Komisyon Alacakları | - | 1.054 |
| Peşin Ödenmiş Masraflar | 571 | 520 |
| Saklama ve Ücret Reeskontları | 1.066 | 88 |
| Ayniyat Mevcudu | 1 | 25 |
| Verilen Nakdi Teminatlar | 4 | 4 |
| Diğer | 1 | 7 |
| **Toplam** | **1.643** | **1.698** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

**1. Mevduata İlişkin Bilgiler:**

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler :

Banka, mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

c) Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı:

Banka'nın merkezi Türkiye'dedir.

d) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Banka, mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

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

Banka'nın 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır.

**3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:**

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 63.041 | - | 40.818 | - |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | - | - | - |
| **Toplam** | **63.041** | - | **40.818** | - |

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 63.041 | - | 40.818 | - |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| **Toplam** | **63.041** | - | **40.818** | - |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İMKB Garanti Fonu - Hisse Senedi | 45.952 | 43.420 |
| İMKB Garanti Fonu – Tahvil | 55.260 | 52.264 |
| Diğer | 39.220 | 21.074 |
| **Toplam** | **140.432** | **116.758** |

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

a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama : Bilanço tarihi itibarıyla sözleşme değişiklikler ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülükler bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın faaliyet kiralamasına bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar : Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :**

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Genel Karşılıklar** | **1.873** | **1.630** |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 249 | 244 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 1.624 | 1.386 |
| Diğer | - | - |

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalışları bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

Formatted: Bullets and Numbering

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için ayrılan özel karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır. 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 2.173,18 YTL (tam YTL tutardır) (31 Aralık 2007: 2.030,19 YTL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Banka'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Banka'nın yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerleme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %5 enflasyon ve %11 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %5,71 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2007: %5 enflasyon oranı, %11 iskonto oranı ve %5,71 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem

tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, Banka'nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren geçerli olan 2.173,18 YTL tavan tutarı dikkate alınmıştır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka, 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla 3.930 Bin YTL tutarındaki iskonto edilmemiş toplam işten ayrılma yükümlülüğü için 1.429 Bin YTL (2007 – 1.219 Bin YTL) işten ayrılma karşılığını finansal tablolara yansıtmış olup, bu karşılığın iskonto edilmemiş toplam yükümlülüğe oranı %36,36'dır.

Banka, 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla 1.042 Bin YTL (2007 – 806 Bin YTL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında Çalışan Hakları Karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| 1 Ocak itibarıyla | 1.219 | 946 |
| Dönem içinde ödenen | (25) | (10) |
| Dönem gideri | 235 | 212 |
| Hizmet Gideri | 165 | 158 |
| Faiz Gideri | 70 | 54 |
| **Toplam** | **1.429** | **1.219** |

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı | - | - |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı | - | - |
| Diğer (*) | 125 | 125 |
| **Toplam** | **125** | **125** |

(*) Banka aleyhine açılmış ve halihazırda devam etmekte olan davalara ilişkin olarak ayrılan karşılık tutarıdır.

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın emeklilik haklarından doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

f.1) SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

f.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelere ilişkin yükümlülükler: 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla, toplam 194 Banka çalışanının 13'ünün üyesi bulunduğu, üyeleri tarafından verilmesi muhtemel bir açığı ya da zimmet veya ihtilası

Banka'ya ödemek amacıyla kurulmuş olan İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Kefalet Sandığı ("Sandık") bulunmaktadır. Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla adı geçen Sandık'a herhangi bir yükümlülüğü bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kurumlar Vergisi Karşılığı | 4.485 | 10.024 |
| Peşin Ödenmiş Vergiler | 2.562 | 7.689 |
| Cari Vergi Karşılığı | 1.923 | 2.335 |

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 1.923 | 2.335 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 650 | 1.583 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| BSMV | 301 | 324 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 4 | 7 |
| Diğer | 427 | 436 |
| **Toplam** | **3.305** | **4.685** |

a.3) Primlere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 102 | 94 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 144 | 134 |
| 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 | 7 | 7 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 15 | 13 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **268** | **248** |

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

**9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 60.000 | 60.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı : Bilanço tarihi itibarıyla Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2007: Uygulanmamaktadır).

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: 30 Haziran 2008 tarihinde sona eren dönem içerisinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler : 30 Haziran 2008 tarihinde sona eren dönem içerisinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

e) 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: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

f) Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın likit oluşu ve bu sayede iyi ilişki içerisinde olduğu bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayarak söz konusu fonları yurtiçinde plase etmek suretiyle kar elde etme olanağı bulunmaktadır. Buna paralel olarak gelecekte de benzer şartların oluşması halinde karlılığın artacağı ve söz konusu karın bünyede bırakılarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

**9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)**

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler :

Formatted: Bullets and Numbering

Banka'nın 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla 200 YTL nominal değerde imtiyazlı hisse senedi bulunmaktadır. Banka ana sözleşmesinin altıncı maddesine göre A ve B grubu payları temsilen çıkarılacak hisse senetlerinden A grubu payları temsil eden hisse senetleri sadece İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na aittir ve devredilemezler. Öte yandan, Banka ana sözleşmesinin 9/b maddesine göre Banka Yönetim Kurulu'nun dört üyesi A grubu pay sahibi ortak tarafından gösterilen adaylar arasından Genel Kurulca seçilir.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar : Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

Formatted: Bullets and Numbering

### III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:**

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı : Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

c) Gayrinakdi Krediler İle İlgili Açıklamalar:

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 | 880.550 | 900.869 |
| **Toplam** | **880.550** | **900.869** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

#### 1. Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| **Kredilerden Alınan Faizler** | **1.934** | - | **2.319** | - |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 1.934 | - | 2.319 | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | - | - | - | - |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | - | - | - | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | 4 | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 14.893 | - | 10.816 | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 218 | - | 140 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **14.893** | **222** | **10.816** | **140** |

c) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır (2007: Bulunmamaktadır).

#### 2. Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | 6.798 | - | 439 | - |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 6.798 | - | 439 | - |
| Yurtdışı Bankalara | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| **Toplam** | **6.798** | - | **439** | - |

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın iştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (2007: Bulunmamaktadır).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

**3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kar** | 163 | 1 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden | - | - |
| Diğer | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 163 | 1 |
| **Zarar** (-) | (67) | (56) |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden | - | - |
| Diğer | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | (67) | (56) |

**4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

Diğer faaliyet gelirleri esas olarak, Banka'nın faaliyet konusuna uygun olarak, hisse senedi ve devlet iç borçlanma senetleri saklama, müşteri ismine saklama, hesap bakım, bedelsiz hisse senedi tahsil ve borsa takas işlemleri ile ilgili elde edilen komisyon ve ücret gelirlerinden oluşmaktadır.

Kar zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 14.484 Bin YTL'lik tutarın; 8.353 Bin YTL'si Banka'nın ana faaliyet konusu olan takas ve saklama hizmetlerinden elde ettiği gelirler; 6.131 Bin YTL'si ise diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır. Raporun 5. bölüm, 4. kısım 9 numaralı dipnotunda, Banka'nın gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının % 10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az % 20'sini oluşturan alt hesaplar başlığı altında, diğer gelir kalemleri ayrıntılı olarak gösterilmiştir.

Yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler ile olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı: Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen olağandışı gelirleri bulunmamaktadır.

Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| - Takas ve Saklama Hizmet Gelirleri | 8.353 | 8.787 |
| - Hesap Bakım Gelirler | 2.358 | 1.715 |
| - VOB Gelirleri | 3.138 | 961 |
| - Diğer | 635 | 545 |
| **Toplam** | **14.484** | **12.008** |

**5. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları :**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | - | - |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | - | - |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | - | - |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | - | - |
| Genel Karşılık Giderleri | 326 | 273 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **326** | **273** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

### 6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 8.205 | 7.271 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 210 | 212 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 331 | 334 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 35 | 39 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere Ilişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer Işletme Giderleri | 1.451 | 1.246 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | - | - |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 52 | 26 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 15 | 9 |
| Diğer Giderler | 1.384 | 1.211 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 2 | 1 |
| Diğer | 834 | 463 |
| **Toplam** | **11.068** | **9.566** |

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

a) Banka hesaplanan ertelenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşan ertelenmiş vergi gelirini finansal tablolarına yansıtmıştır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Cari vergi gideri | (4.485) | (4.969) |
| Ertelenmiş vergi (gideri)/geliri | (539) | 320 |
| **Toplam** | **(5.024)** | **(4.649)** |

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi: Bilanço tarihi itibarıyla geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi bulunmamaktadır (2007: Bulunmamaktadır).

c) Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: Bilanço tarihi itibarıyla mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır (2007: Bulunmamaktadır).

Formatted: Bullets and Numbering

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

### 7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama: (devamı)

d) Vergi karşılığının mutabakatı:

Formatted: Bullets and Numbering

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 31. maddesine göre 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı %20'ye indirilmiştir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| | | |
| Vergi Öncesi Kar | 29.786 | 22.538 |
| İlaveler | 810 | 2.326 |
| İndirimler | (8.169) | (21) |
| Kurumlar Vergisi Matrahı | 22.427 | 24.843 |
| | | |
| Kurumlar vergisi oranı | 0,20 | 0,20 |
| | | |
| Hesaplanan Vergi Gideri | 4.485 | 4.969 |
| | | |
| Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) | 539 | (320) |
| | | |
| **Toplam** | **5.024** | **4.649** |

### 8. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar :

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Faiz Gelirleri | 28.382 | 20.611 |
| Faiz Giderleri | 6.798 | 439 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | 106 | 149 |
| Temettü Gelirleri | 4.882 | - |
| Sermaye Piyasası Işlem Karı/Zararı | - | - |
| Kambiyo İşlem Karı/Zararı | 96 | (55) |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 14.484 | 12.008 |
| Diğer Faaliyet Giderleri | 11.068 | 9.566 |
| Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı | 326 | 273 |
| **Toplam** | **29.758** | **22.435** |

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi : Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi bulunmamaktadır (2007: Bulunmamaktadır).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

Banka'nın elde ettiği diğer gelir kalemlerinin detayı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Havale Komisyonları | 468 | 473 |
| Sigorta Komisyonları | 3 | 7 |
| Tahsil ve Tediye Komisyonları | 2 | 3 |
| Ekspertiz Ücretleri | - | 7 |
| **Alınan Diğer Komisyonlar ve Ücretler** | **7.880** | **8.297** |
| Saklama Komisyonları | 3.826 | 4.115 |
| Hizmet Komisyonları | 131 | 844 |
| Masraf Karşılıkları | 8 | 8 |
| Problemli Üye Portföy Komisyonları | 64 | 65 |
| Borsa Takas Komisyonları | 1.962 | 1.830 |
| Bloke Değişim Komisyonları | 69 | 63 |
| Diğer | 1.820 | 1.372 |
| **Toplam Bankacılık Hizmet Gelirleri** | **8.353** | **8.787** |
| | | |
| Hesap Bakım Gelirler | 2.358 | 1.715 |
| VOB (Vadeli İşlem Piyasası) Gelirleri | 3.138 | 961 |
| Veri Yayın Gelirleri | 145 | 224 |
| ÖPSP (Ödünç Pay Senedi) Gelirler | 159 | 174 |
| TETS (Takasbank Elektronik Tranfer Sistemi) Gelirleri | 17 | 36 |
| Diğer Gelirler | 314 | 111 |
| **Toplam Faiz Dışı Gelirler** | **6.131** | **3.221** |
| **Toplam** | **14.484** | **12.008** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

### V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar

**1. Bankanın 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, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | - | 611.680 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | - | 635.250 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 1.962 | - | 435 | 10 |

b) Önceki Dönem:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | - | 189.385 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | - | 611.680 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 1.830 | - | 267 | 62 |

c.) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler : Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduatı bulunmamaktadır (2007: Bulunmamaktadır).

d) Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır (2007: Bulunmamaktadır).

**2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:**

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri : Bilanço tarihi itibarıyla taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri bulunmamaktadır (2007: Bulunmamaktadır).

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar: Bilanço tarihi itibarıyla İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar bulunmamaktadır (2007: Bulunmamaktadır).

c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: Bilanço tarihi itibarıyla yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler bulunmamaktadır (2007: Bulunmamaktadır).

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemleri bulunmamaktadır (2007: Bulunmamaktadır).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

### V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

**2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak: (devamı)**

e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlara ilişkin işlemleri bulunmamaktadır (2007: Bulunmamaktadır).

## ALTINCI BÖLÜM

## DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla; Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar kaleminde problemli aracı kurumlara ait 2.741 Bin YTL tutarında devlet tahvili ve Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar kaleminde problemli aracı kurumlara ait 8.261 Bin YTL tutarında geri satım taahhüdü ile alınmış menkul değerler bulunmaktadır. Söz konusu menkul kıymetler pasifte muhtelif borçlar hesabında izlenmektedir. Problemli aracı kurumlara ait devlet tahvillerinin borsa rayici ile değerlenmesi neticesinde 277 Bin YTL gelir reeskontu ve ters repo işlemlerin alım ve satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için 4 Bin YTL gelir reeskontu hesaplanmış ve gelir tablosu ile ilişkilendirilmeksizin muhtelif borçlar hesabına kaydedilmiştir.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

### I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 14 Ağustos 2008 tarihli denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

### II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.