# GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi

## 30 Haziran 2005 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait Konsolide Olmayan Mali Tablolar ve Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

**GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**
**30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT**
**BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na :

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin (Banka) 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara döneme ait gelir tablosunu, nakit akım tablosunu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerinde rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
An Affiliated Firm of Ernst & Young International

Ethem Kutucular, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

5 Ağustos 2005
İstanbul, Türkiye

**GSD YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**


Banka'nın;

| | | |
|---|---|---|
| Yönetim merkezinin adresi | : | Aydınevler Mah. İnönü Cad. Gökçe Sok. GSD Binası 14<br>Küçükyalı 34854-Maltepe/ İstanbul |
| Telefon numarası | : | (0 216) 4899750 |
| Fax numarası | : | (0 216) 4899789 |
| Elektronik site adresi | : | www.gsdbank.com.tr |


Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğe göre hazırlanan altı aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan altı aylık mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Yeni Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

5 Ağustos 2005

| AKGÜN TÜRER | YASEF COYAS | RIZA ERKAN | ŞÜKRÜ KOSPANÇALI |
|---|---|---|---|
| İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi | Genel Müdür | Finansal Raporlamadan Sorumlu Grup Başkanı | İlgili Birim Müdürü |

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

| | | |
|---|---|---|
| Ad – Soyad / Unvan | : | Şükrü Kospançalı – İlgili Birim Müdürü |
| Tel No | : | (0216) 489 97 50 |
| Fax No | : | (0216) 489 97 89 |

# GSD YATIRIM BANKASI A.Ş.

## BİRİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I. Bilançolar – Aktif kalemler
II. Bilançolar – Pasif kalemler
III. Bilanço dışı yükümlülükler tabloları
IV. Gelir tabloları
V. Özkaynak değişim tabloları
VI. Nakit akım tabloları

## İKİNCİ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar
II. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar
III. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar
V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
VI. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar
VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

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

# BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

## Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar

a) 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle hazırlanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem mali tabloların hazırlanmasında, MUY 14, enflasyon muhasebesi, uygulamasının 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren kaldırılması haricinde, değiştirilmeden uygulanmıştır.

b) Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

c) Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

d) Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.

e) Önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yer alan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklik bulunmamaktadır. Önceki ara dönemde tahmini değerleri üzerinden yer alan tutarlar bulunmamaktadır.

f) Dönem içinde borçlanma senetleri ile sermaye araçları ihracı gerçekleşmemiştir.

g) Dönem içinde 4,750 YTL tutarında temettü ödemesi yapılmıştır.

h) Ara dönem mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadır.

i) Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nın yapısına etki eden herhangi bir işlem bulunmamaktadır.

j) Yıl sonu bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

# BİRİNCİ BÖLÜM

# KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilançolar – Aktif Kalemler
II. Bilançolar – Pasif Kalemler
III. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tabloları
IV. Gelir Tabloları
V. Özkaynak Değişim Tabloları
VI. Nakit Akım Tabloları

## GSD YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE BİLANÇOLAR
**(Birim - Bin YTL)**

# I- BİLANÇOLAR – AKTİF KALEMLER

| | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CARİ DÖNEM | | | ÖNCEKİ DÖNEM | | |
| **AKTİF KALEMLER** | | 30.06.2005 | | | 31.12.2004 | | |
| | Dipnot (3. Bölüm I) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | (1) | **1** | **259** | **260** | **1** | **327** | **328** |
| 1.1.Kasa | | - | - | - | 1 | - | 1 |
| 1.2.Efektif Deposu | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.T.C. Merkez Bankası | | 1 | 259 | 260 | - | 327 | 327 |
| 1.4.Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)** | (2) | **4,883** | **-** | **4,883** | **4,769** | **-** | **4,769** |
| 2.1.Devlet Borçlanma Senetleri | | 4,883 | - | 4,883 | 4,769 | - | 4,769 |
| 2.1.1.Devlet Tahvili | | 3,640 | - | 3,640 | 3,525 | - | 3,525 |
| 2.1.2.Hazine Bonosu | | 1,243 | - | 1,243 | 1,244 | - | 1,244 |
| 2.1.3.Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.3.Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR** | | **13** | **561** | **574** | **3** | **215** | **218** |
| 3.1.Bankalar | | 13 | 561 | 574 | 3 | 215 | 218 |
| 3.1.1.Yurtiçi Bankalar | | 13 | 2 | 15 | 3 | 46 | 49 |
| 3.1.2.Yurtdışı Bankalar | | - | 559 | 559 | - | 169 | 169 |
| 3.1.3. Yurtdışı Merkez ve Şubeler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.Diğer Mali Kuruluşlar | | - | - | - | - | - | - |
| **IV. PARA PİYASALARI** | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| **V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)** | (3) | **2,775** | **-** | **2,775** | **1,792** | **-** | **1,792** |
| 5.1.Hisse Senetleri | | 2,775 | - | 2,775 | 1,792 | - | 1,792 |
| 5.2.Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **VI. KREDİLER** | (4) | **41,712** | **5,938** | **47,650** | **49,657** | **4,106** | **53,763** |
| 6.1.Kısa Vadeli | | 36,688 | 5,938 | 42,626 | 43,765 | 4,106 | 47,871 |
| 6.2.Orta ve Uzun Vadeli | | 163 | - | 163 | 207 | - | 207 |
| 6.3.Takipteki Krediler | | 6,855 | - | 6,855 | 6,856 | - | 6,856 |
| 6.4.Özel Karşılıklar (-) | | 1,994 | - | 1,994 | 1,171 | - | 1,171 |
| **VII. FAKTORİNG ALACAKLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| **VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)** | (5) | - | - | - | - | - | - |
| 8.1.Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.1.1.Devlet Tahvili | | - | - | - | - | - | - |
| 8.1.2.Hazine Bonosu | | - | - | - | - | - | - |
| 8.1.3.Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2.Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **IX. İŞTİRAKLER (Net)** | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 9.1.Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| **X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)** | (7) | - | **6,707** | **6,707** | - | **6,711** | **6,711** |
| 10.1.Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2.Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | 6,707 | 6,707 | - | 6,711 | 6,711 |
| **XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)** | (8) | - | - | - | - | - | - |
| **XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)** | (9) | - | - | - | - | - | - |
| 12.1.Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2.Kazanılmamış Gelirler ( - ) | | - | - | - | - | - | - |
| **XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR** | | **15** | **574** | **589** | **27** | **837** | **864** |
| **XIV. MUHTELİF ALACAKLAR** | | **75** | **-** | **75** | - | - | - |
| **XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI** | (10) | **1,057** | **83** | **1,140** | **1,052** | **99** | **1,151** |
| 15.1.Kredilerin | | 298 | 41 | 339 | 262 | 17 | 279 |
| 15.2.Menkul Değerlerin | | 707 | - | 707 | 712 | - | 712 |
| 15.3.Diğer | | 52 | 42 | 94 | 78 | 82 | 160 |
| **XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **384** | **-** | **384** | **465** | **-** | **465** |
| 16.1.Defter Değeri | | 2,126 | - | 2,126 | 2,124 | - | 2,124 |
| 16.2.Birikmiş Amortismanlar ( - ) | | 1,742 | - | 1,742 | 1,659 | - | 1,659 |
| **XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| 17.1.Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2.Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 17.3.Birikmiş Amortismanlar ( - ) | | - | - | - | - | - | - |
| **XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ** | (11) | - | - | - | - | - | - |
| **XIX. DİĞER AKTİFLER** | (12) | **482** | **-** | **482** | **942** | **-** | **942** |
| **AKTİF TOPLAMI** | | **51,397** | **14,122** | **65,519** | **58,708** | **12,295** | **71,003** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçasıdır.

## II- BİLANÇOLAR – PASİF KALEMLER

| | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CARİ DÖNEM | | | ÖNCEKİ DÖNEM | | |
| **PASİF KALEMLER** | | 30.06.2005 | | | 31.12.2004 | | |
| | Dipnot (3. Bölüm II) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I. MEVDUAT** | (1) | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.Bankalararası Mevduat | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.Tasarruf Mevduatı | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatı | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatı | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatı | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6.Döviz Tevdiat Hesabı | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7.Kıymetli Madenler Depo Hesapları | | - | - | - | - | - | - |
| **II. PARA PİYASALARI** | | **4,000** | **-** | **4,000** | **4,005** | **-** | **4,005** |
| 2.1.Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar | | 4,000 | - | 4,000 | 3,900 | - | 3,900 |
| 2.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | (2) | - | - | - | 105 | - | 105 |
| **III. ALINAN KREDİLER** | (3) | **5,578** | **13,919** | **19,497** | **9,873** | **13,154** | **23,027** |
| 3.1.T.C. Merkez Bankası Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.Alınan Diğer Krediler | | 5,578 | 13,919 | 19,497 | 9,873 | 13,154 | 23,027 |
| 3.2.1.Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | | 5,578 | 6,841 | 12,419 | 9,873 | 7,851 | 17,724 |
| 3.2.2.Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | | - | 7,078 | 7,078 | - | 5,303 | 5,303 |
| **IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | (4) | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **V. FONLAR** | (5) | - | - | - | - | - | - |
| **VI. MUHTELİF BORÇLAR** | (6) | **120** | **665** | **785** | **94** | **487** | **581** |
| **VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | (7) | **-** | **173** | **173** | **-** | **15** | **15** |
| **VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER** | | **129** | **-** | **129** | **173** | **-** | **173** |
| **IX. FAKTORİNG BORÇLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| **X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)** | (8) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1.Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | - | - | - | - | - | - |
| **XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI** | (9) | **50** | **220** | **270** | **16** | **189** | **205** |
| 11.1.Mevduatın | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.Alınan Kredilerin | | 4 | 106 | 110 | 8 | 70 | 78 |
| 11.3.Repo İşlemlerinin | | - | - | - | - | - | - |
| 11.4.Diğer | | 46 | 114 | 160 | 8 | 119 | 127 |
| **XII. KARŞILIKLAR** | (10) | **1,444** | **-** | **1,444** | **1,716** | **-** | **1,716** |
| 12.1.Genel Karşılıklar | | 314 | - | 314 | 317 | - | 317 |
| 12.2.Kıdem Tazminatı Karşılığı | | 390 | - | 390 | 390 | - | 390 |
| 12.3.Vergi Karşılığı | | 740 | - | 740 | 1,009 | - | 1,009 |
| 12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5.Diğer Karşılıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | (10) | - | - | - | - | - | - |
| **XIV. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ** | | - | - | - | - | - | - |
| **XV. ÖZKAYNAKLAR** | | **39,221** | **-** | **39,221** | **41,281** | **-** | **41,281** |
| 15.1.Ödenmiş Sermaye | (11) | 15,000 | - | 15,000 | 15,000 | - | 15,000 |
| 15.2.Sermaye Yedekleri | | 21,540 | - | 21,540 | 20,556 | - | 20,556 |
| 15.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri | (12) | - | - | - | - | - | - |
| 15.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2.3.Menkul Değerler Değer Artış Fonu | | 1,327 | - | 1,327 | 343 | - | 343 |
| 15.2.4.Yeniden Değerleme Fonu | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2.5.Yeniden Değerleme Değer Artışı | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2.6.Diğer Sermaye Yedekleri | | 20,213 | - | 20,213 | - | - | - |
| 15.2.7.Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları | | - | - | - | 20,213 | - | 20,213 |
| 15.3.Kâr Yedekleri | | 975 | - | 975 | 201 | - | 201 |
| 15.3.1.Yasal Yedekler | | 922 | - | 922 | 201 | - | 201 |
| 15.3.2.Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 15.3.3.Olağanüstü Yedekler | | 53 | - | 53 | - | - | - |
| 15.3.4.Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 15.4.Kâr veya Zarar | | 1,706 | - | 1,706 | 5,524 | - | 5,524 |
| 15.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları | | - | - | - | - | - | - |
| 15.4.2.Dönem Net Kâr ve Zararı | | 1,706 | - | 1,706 | 5,524 | - | 5,524 |
| **PASİF TOPLAMI** | | **50,542** | **14,977** | **65,519** | **57,158** | **13,845** | **71,003** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçasıdır.

# III. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI

| | | CARİ DÖNEM 30.06.2005 | | | ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2004 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Dipnot (3. Bölüm IV) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **30,901** | **28,288** | **59,189** | **30,172** | **49,419** | **79,591** |
| **I. GARANTİ ve KEFALETLER** | (2), (3) | **30,901** | **14,948** | **45,849** | **30,172** | **24,729** | **54,901** |
| 1.1.Teminat Mektupları | | 30,901 | 8,611 | 39,512 | 30,172 | 11,787 | 41,959 |
| 1.1.1.Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2.Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3.Diğer Teminat Mektupları | | 30,901 | 8,611 | 39,512 | 30,172 | 11,787 | 41,959 |
| 1.2.Banka Kredileri | | - | 869 | 869 | - | 5,361 | 5,361 |
| 1.2.1.İthalat Kabul Kredileri | | - | 869 | 869 | - | 5,361 | 5,361 |
| 1.2.2.Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.Akreditifler | | - | 5,468 | 5,468 | - | 7,581 | 7,581 |
| 1.3.1.Belgeli Akreditifler | | - | 5,468 | 5,468 | - | 7,581 | 7,581 |
| 1.3.2.Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4.Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1.T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2.Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6.Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7.Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8.Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9.Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II. TAAHHÜTLER** | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.1.Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2.Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3.İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4.Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5.Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6.Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7.Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | (2) | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8.İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9.Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | (2) | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12.Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1.Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2.Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | - | **13,340** | **13,340** | - | **24,690** | **24,690** |
| 3.1.Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | - | 13,340 | 13,340 | - | 24,690 | 24,690 |
| 3.1.1.Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | 6,667 | 6,667 | - | 12,346 | 12,346 |
| 3.1.2.Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | 6,673 | 6,673 | - | 12,344 | 12,344 |
| 3.2.Para ve Faiz Swap İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.Swap Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.Swap Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.1.Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.2.Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.3.Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.4.Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.5.Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.6.Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.4.Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.4.1.Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.4.2.Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.5.Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.5.1.Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.5.2.Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.6.Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **5,257** | - | **5,257** | **2,611** | - | **2,611** |
| **IV. EMANET KIYMETLER** | | **4,133** | - | **4,133** | **2,263** | - | **2,263** |
| 4.1.Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.Emanete Alınan Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.Tahsile Alınan Çekler | | 4,133 | - | 4,133 | 2,263 | - | 2,263 |
| 4.4.Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.5.Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6.İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7.Diğer Emanet Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.8.Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V. REHİNLİ KIYMETLER** | | **1,124** | - | **1,124** | **348** | - | **348** |
| 5.1.Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.Teminat Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3.Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4.Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5.Gayrimenkul | | - | - | - | - | - | - |
| 5.6.Diğer Rehinli Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.7.Rehinli Kıymet Alanlar | | 1,124 | - | 1,124 | 348 | - | 348 |
| **VI.KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **36,158** | **28,288** | **64,446** | **32,783** | **49,419** | **82,202** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçasıdır.

## GSD YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT GELİR TABLOLARI

**(Birim - Bin YTL)**

# IV. GELİR TABLOLARI

| | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş |
|---|---|---|---|---|---|
| | | CARİ DÖNEM | ÖNCEKİ DÖNEM | CARİ DÖNEM | ÖNCEKİ DÖNEM |
| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (3. Bölüm III) | (1/01/2005-30/06/2005) | (1/01/2004-30/06/2004) | (01/04/2005-30/06/2005) | (01/04/2004-30/06/2004) |
| **I. FAİZ GELİRLERİ** | 1 | **5,429** | **5,783** | **2,631** | **2,940** |
| 1.1.Kredilerden Alınan Faizler | | 4,870 | 5,176 | 2,382 | 2,720 |
| 1.1.1.TP Kredilerden Alınan Faizler | | 4,600 | 4,937 | 2,238 | 2,583 |
| 1.1.1.1.Kısa Vadeli Kredilerden | | 4,600 | 4,914 | 2,238 | 2,570 |
| 1.1.1.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | - | 23 | - | 13 |
| 1.1.2.YP Kredilerden Alınan Faizler | | 232 | 236 | 120 | 134 |
| 1.1.2.1.Kısa Vadeli Kredilerden | | 232 | 236 | 120 | 134 |
| 1.1.2.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | - | - | - | - |
| 1.1.3.Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | | 38 | 3 | 24 | 3 |
| 1.1.4.Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | | - | - | - | - |
| 1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 5 | 6 | 3 | 2 |
| 1.3.Bankalardan Alınan Faizler | | 2 | 27 | 1 | 2 |
| 1.3.1.T.C. Merkez Bankasından | | 2 | - | 1 | - |
| 1.3.2.Yurtiçi Bankalardan | | - | 27 | - | 2 |
| 1.3.3.Yurtdışı Bankalardan | | - | - | - | - |
| 1.3 4.Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | | - | - | - | - |
| 1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 1 | - | 1 | - |
| 1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 551 | 574 | 244 | 216 |
| 1.5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden | | 551 | 574 | 244 | 216 |
| 1.5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | | - | - | - | - |
| 1.5.3.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden | | - | - | - | - |
| 1.6.Diğer Faiz Gelirleri | | - | - | - | - |
| **II. FAİZ GİDERLERİ** | 2 | **1,075** | **578** | **593** | **336** |
| 2.1.Mevduata Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.1.1.Bankalar Mevduatına | | - | - | - | - |
| 2.1.2.Tasarruf Mevduatına | | - | - | - | - |
| 2.1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatına | | - | - | - | - |
| 2.1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatına | | - | - | - | - |
| 2.1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatına | | - | - | - | - |
| 2.1.6.Döviz Tevdiat Hesaplarına | | - | - | - | - |
| 2.1.7.Kıymetli Maden Depo Hesaplarına | | - | - | - | - |
| 2.2.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 298 | 192 | 138 | 143 |
| 2.3.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 757 | 379 | 438 | 188 |
| 2.3.1.T.C. Merkez Bankasına | | - | - | - | - |
| 2.3.2.Yurtiçi Bankalara | | 607 | 83 | 338 | 32 |
| 2.3.3.Yurtdışı Bankalara | | 150 | 296 | 100 | 156 |
| 2.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubeler | | - | - | - | - |
| 2.3.5.Diğer Kuruluşlara | | - | - | - | - |
| 2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.5.Diğer Faiz Giderleri | | 20 | 7 | 17 | 5 |
| **III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)** | | **4,354** | **5,205** | **2,038** | **2,604** |
| **IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ** | | **277** | **381** | **141** | **200** |
| 4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 376 | 442 | 181 | 241 |
| 4.1.1.Nakdi Kredilerden | | - | - | - | - |
| 4.1.2.Gayri Nakdi Kredilerden | | 280 | 339 | 135 | 193 |
| 4.1.3.Diğer | | 96 | 103 | 46 | 48 |
| 4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 99 | 61 | 40 | 41 |
| 4.2.1.Nakdi Kredilere Verilen | | 47 | 20 | 12 | 16 |
| 4.2.2.Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | 5 | 3 | 3 | 2 |
| 4.2.3.Diğer | | 47 | 38 | 25 | 23 |
| **V. TEMETTÜ GELİRLERİ** | | - | - | - | - |
| 5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden | | - | - | - | - |
| 5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | | - | - | - | - |
| **VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR** | | **63** | **(311)** | **52** | **(596)** |
| 6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net) | | (7) | 14 | - | (87) |
| 6.1.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | | 1,488 | 2,683 | 520 | 903 |
| 6.1.1.1 Türev Finansal Araçlardan Karlar | | 1,488 | 2,683 | 520 | 903 |
| 6.1.1.2 Diğer | | - | - | - | - |
| 6.1.2 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-) | | 1,495 | 2,669 | 520 | 990 |
| 6.1.2.1 Türev Finansal Araçlardan Zararlar | | 1,495 | 2,669 | 520 | 990 |
| 6.1.2.2 Diğer | | - | - | - | - |
| 6.2 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı (Net) | | 70 | (325) | 52 | (509) |
| 6.2.1 Kambiyo Karı | | 710 | 893 | 261 | 342 |
| 6.2.2 Kambiyo Zararı (-) | | 640 | 1,218 | 209 | 851 |
| **VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | 3 | **351** | **436** | **185** | **209** |
| **VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **5,045** | **5,711** | **2,416** | **2,417** |
| **IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)** | 4 | **823** | **26** | **371** | **5** |
| **X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | | **1,814** | **1,853** | **973** | **877** |
| **XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)** | | **2,408** | **3,832** | **1,072** | **1,535** |
| **XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR** | 5 | **38** | **-** | **38** | **(541)** |
| **XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | **-** | **(2,725)** | **-** | **-** |
| **XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)** | | **2,446** | **1,107** | **1,110** | **994** |
| **XV. VERGİ KARŞILIĞI (±)** | 6 | **(740)** | **(343)** | **(373)** | **606** |
| 15.1 Cari Vergi Karşılığı | | (740) | (343) | (373) | 606 |
| 15.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| **XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV±XV)** | | **1,706** | **764** | **737** | **1,600** |
| **XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR** | | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 17.1.Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar | | - | - | - | - |
| 17.1.1.Olağanüstü Gelirler | | - | - | - | - |
| 17.1.2.Olağanüstü Giderler (-) | | - | - | - | - |
| 17.2.Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-) | | - | - | - | - |
| **NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)** | 7 | **1,706** | **764** | **737** | **1,600** |
| Hisse Başına Kâr / Zarar (tam YTL) | | 11 | 5 | 7 | 11 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçasıdır.

## GSD YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

**(Birim - Bin YTL)**

# V- ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

| | ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER | 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) | Yeni. Değerleme Fonu | Yeni. Değerleme Değer Artışı | Menkul Değer Değer Artış Fonu | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2004)** | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | 15,000 | 35,560 | - | - | 1,454 | - | - | - | 4,403 | (20,997) | - | - | 99 | 35,519 |
| **II.** | **Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **Dönem Net Kârı veya Zararı** | - | - | - | - | - | - | - | - | 765 | - | - | - | - | 765 |
| **V.** | **Kâr Dağıtımı** | - | - | - | - | 201 | - | - | - | (4,403) | 4,202 | - | - | - | - |
| **5.1** | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **5.2** | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | 201 | - | - | - | (4,403) | 4,202 | - | - | - | - |
| **5.3** | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **Sermaye Artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Yeniden Değerleme Fonu | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.3 | Yeniden Değerleme Değer Artışı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.4 | Menkul Değer Değer Artış Fonu | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (347) | (347) |
| 6.5 | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.6 | Hisse Senedi İhracı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.7 | Kur Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.8 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII** | **Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI+VII)** | **15,000** | **35,560** | **-** | **-** | **1,655** | **-** | **-** | **-** | **765** | **(16,795)** | **-** | **-** | **(248)** | **(35,937)** |
| | **CARİ DÖNEM (30/06/2005)** | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | 15,000 | 20,213 | - | - | 201 | - | - | - | 5,524 | - | - | - | 343 | 41,281 |
| | Dönem İçindeki Artışlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Net Rayiç Değer Kârı / Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 984 | 984 |
| **III.** | **Nakit Akış Riskinden Korunmadan** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.1 | Net Rayiç Değer Kârı / Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Net Kâra Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Nakit Akış Riskinden Korunmadan** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Net Kâra Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Varlıklara Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **Dönem Net Kârı** | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,706 | - | - | - | - | 1,706 |
| **VII.** | **Kar Dağıtımı** | - | - | - | - | 721 | - | 53 | - | (5,524) | - | - | - | - | (4,750) |
| 7.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | (4,750) | - | - | - | - | (4,750) |
| 7.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | 721 | - | 53 | - | (774) | - | - | - | - | - |
| 7.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **Sermaye Artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 | Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Yeniden Değerleme Fonu | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.3 | Yeniden Değerleme Değer Artışı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.4 | Menkul Değer Değer Artış Fonu | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.5 | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.6 | Hisse Senedi İhracı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.7 | Kur Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.8 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)** | **15,000** | **20,213** | **-** | **-** | **922** | **-** | **53** | | **1,706** | **-** | | | **1,327** | **39,221** |

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

# VI- NAKİT AKIM TABLOLARI

| | NAKİT AKIM TABLOSU | Dipnot (3.Bölüm) | CARİ DÖNEM 30.06.2005 | ÖNCEKİ DÖNEM 30.06.2004 |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | | **2,951** | **1,141** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 5,400 | 5,769 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (1,043) | 548 |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | 38 | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 277 | 442 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 323 | 434 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 1 | 2 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (980) | 938 |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (533) | 1,931 |
| 1.1.9 | Diğer | | (532) | (2,089) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | | **2,090** | **(865)** |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış | | (114) | (1,328 |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | 275 | (40) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | 5,289 | (1,822) |
| 1.2.4 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | | (143) | (829) |
| 1.2.5 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.6 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.7 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | (3,535) | 1,273 |
| 1.2.8 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.9 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 318 | 1,881 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **5,041** | **276** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(3)** | **-** |
| 2.1 | İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar | | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar | | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (3) | - |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | - | - |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler | | - | - |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler | | - | - |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.9 | Olağandışı Kalemler | | - | - |
| 2.10 | Diğer | | - | - |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | **(4,750)** | - |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullanılan) Net Nakit** | | **-** | **-** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | - | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | (4,750) | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 | Olağandışı Kalemler | | - | - |
| 3.7 | Diğer | | - | - |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | | - | - |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)** | | **288** | **276** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | (V-1) | **546** | **602** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | (V-2) | **834** | **878** |

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

# İKİNCİ BÖLÜM

# MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

## I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 46.86 (31 Aralık 2004 - % 41.87)'dir. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'in üzerindedir.

31 Ocak 2002 tarih 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümlerince sermaye yeterliliği standart oranı tesbit edilmektedir. Sermaye yeterliliği standart oranı hesabına dahil edilen piyasa riski hesaplamasında, standart yöntem kullanılmaktadır. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve; yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer"in hesaplanmasıdır. Banka sermaye yeterliliği oranının hesaplanmasında nakdi kredilerin tamamını %100 risk ağırlık grubuna sınıflandırmaktadır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

| | Risk Ağırlıkları | | | |
|---|---|---|---|---|
| | %0 | %20 | %50 | %100 |
| **Risk Ağır. Varlık, Yüküm. Gnakdi Kredi** | | | | |
| Bilanço Kalemleri (Net) | 1,214 | 540 | - | 54,733 |
| Nakit Değerler | - | - | - | - |
| Bankalar | 260 | 540 | - | 34 (*) |
| Bankalararası Para Piyasası | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 589 | - | - | - |
| Özel Finans Kurumları | - | - | - | - |
| Krediler | - | - | - | 42,789 |
| Takipteki Alacaklar (Net) | - | - | - | 4,861 |
| İştirak, Bağlı Ortak. VKET Menk. Değ. | - | - | - | 6,707 |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | 75 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Men. Değ (Net) | - | - | - | - |
| Finansal Kira.Amaç. Varlık. Veril Avans | - | - | - | - |
| Finansal Kiral. İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net) | - | - | - | - |
| Sabit Kıymetler (Net) | - | - | - | 267 |
| Diğer Aktifler | 365 | - | - | - |
| Bilanço Dışı Kalemler | 4 | - | 21,362 | 9,117 |
| Garanti ve Kefaletler | - | - | 21,362 | 8,593 |
| Taahhütler | - | - | - | - |
| Diğer Nazım Hesaplar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler | - | - | - | 133 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 4 | - | - | 391 |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - |
| Toplam Riske Maruz Varlıklar | 1,218 | 540 | 21,362 | 63,850 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | - | 108 | 10,681 | 63,850 |

(*) Banka'nın yurtdışı bankalarda işlem yapmak için teminat amacıyla tuttuğu tutarı içermektedir.

## Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 74,639 | 88,331 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar | 9,238 | 10,500 |
| Özkaynak | 39,301 | 41,385 |
| Özkaynak/(RAV+PRET)*100 | 46,86 | 41.87 |

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

## Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **ANA SERMAYE** | | |
| Ödenmiş Sermaye | 15,000 | 15,000 |
| Nominal Sermaye | 15,000 | 15,000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkları (*) | 20,213 | 20,213 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları | - | - |
| Yasal Yedekler | 922 | 201 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 478 | 201 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | 444 | - |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Statü Yedekleri | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | 53 | - |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Dağıtılmamış Kârlar | 53 | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Kâr | 1,706 | 5,524 |
| Dönem Kârı | 1,706 | 5,524 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | - |
| Zarar (-) | - | - |
| Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | 37,894 | 40,938 |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Yeniden Değerleme Fonu | - | - |
| Menkuller | - | - |
| Gayrimenkuller | - | - |
| Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları | - | - |
| Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu | - | - |
| Yeniden Değerleme Değer Artışı | - | - |
| Kur Farkları | - | - |
| Genel Karşılıklar | 314 | 317 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | - | - |
| Alınan Sermaye Benzeri Krediler | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu | 1,327 | 343 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | 1,327 | 343 |
| Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı | - | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | 1,641 | 660 |
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | - | - |
| **SERMAYE** | 39,535 | 41,598 |
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | 234 | 213 |
| Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları | - | - |
| Özel Maliyet Bedelleri | 117 | 164 |
| İlk Tesis Bedelleri | - | - |
| Peşin Ödenmiş Giderler | 117 | 49 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark | - | - |
| Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler | - | - |
| Şerefiye (Net) | - | - |
| Aktifleştirilmiş Giderler | - | - |
| **Toplam Özkaynak** | **39,301** | **41,385** |

(*) 30 Haziran 2005 tarihinde bilançoda diğer sermaye yedekleri altında gösterilmiştir.

## II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka kur riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirmektedir. Banka Üst Düzey Risk Komitesi piyasa riski ile ilgili olarak çalışmalar yapmaktadır. Aşağıdaki tablo 31 Ocak 2003 tarih ve 24567 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 18 no'lu maddesi uyarınca "Standart Method ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

| | Tutar |
|---|---|
| **Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot** | 26 |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 26 |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| **Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot** | 444 |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 222 |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 222 |
| Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| **Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot** | 269 |
| Sermaye Yükümlülüğü | 269 |
| Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| **Toplam Riske Maruz Değer-İç Model** | - |
| **Piyasa Riskini Karşılamak İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü** | 739 |
| **Piyasa Riskine Maruz Tutarın Hesaplandığı Matrah** | 9,238 |

## III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR :

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski). Banka kur riskine maruz tutarı Üst Düzey Risk Komitesine sunmaktadır. Üst Düzey Risk Komitesi genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmelere göre riskleri sürekli olarak gözden geçirmekte ve gerekli hallerde önerilerde bulunmaktadır. Söz konusu konular hem YP net genel pozisyon için hem de bu pozisyon içindeki çapraz kur riski için ayrı ayrı belirlenmekte ve takip edilmektedir.

Banka'nın 30 Haziran 2005 mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir :

| | USD | EUR |
|---|---|---|
| Bilanço değerleme kuru | 1,3413 | 1,6167 |
| 30 Haziran 2005 | 1,3413 | 1,6167 |
| 29 Haziran 2005 | 1,3300 | 1,6047 |
| 28 Haziran 2005 | 1,3340 | 1,6217 |
| 27 Haziran 2005 | 1,3320 | 1,6154 |
| 24 Haziran 2005 | 1,3400 | 1,6117 |

Banka'nın cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2005 mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

USD : 1,3458 YTL
EUR : 1,6375 YTL

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

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli krediler mali tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli krediler yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı arasında dövize endeksli kredilerin etkisi kadar fark bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir.

| | EURO | USD | JPY | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | | | |
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | 259 | - | - | 259 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 276 | 22 | 36 | 227 | 561 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler (*) | 181 | 6,686 | - | 26 | 6,893 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yatırımlar | - | 6,707 | - | - | 6,707 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Şerefiye | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 39 | 618 | - | - | 657 |
| **Toplam Varlıklar** | **496** | **14,292** | **36** | **253** | **15,077** |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 582 | 13,337 | - | - | 13,919 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 26 | 483 | - | 156 | 665 |
| Diğer Yükümlülükler | 175 | 218 | - | - | 393 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **783** | **14,038** | **-** | **156** | **14,977** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(287)** | **254** | **36** | **97** | **100** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyon** | **808** | **(814)** | **-** | **-** | **(6)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 3,718 | 2,949 | - | - | 6,667 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 2,910 | 3,763 | - | - | 6,673 |
| Gayrinakdi Krediler (**) | 4,706 | 9,908 | - | 334 | 14,948 |
| **Önceki Dönem** | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 189 | 13,386 | 39 | 31 | 13,645 |
| Toplam Yükümlülükler | 1,087 | 12,758 | - | - | 13,845 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (898) | 628 | 39 | 31 | (200) |
| Bilanço Dışı Pozisyon | - | 2 | - | - | 2 |
| Gayrinakdi Krediler | 5,696 | 19,033 | - | - | 24,729 |

(*) Toplam 955 YTL (31 Aralık 2004- 1,350 YTL) tutarındaki dövize endeksli kredilere ait anapara ve reeskontu, verilen krediler satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır.

(**) Gayrinakdi krediler, net bilanço dışı pozisyon toplamına dahil edilmemiştir.

# IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır. Banka Üst Düzey Risk Komitesi aktif ve pasif kalemlerin faiz duyarlılıkları üzerinde hassasiyetle durmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Banka faiz oranı riskine karşı portföy bazında stratejiler uygulamaktadır. Bu stratejiler ile piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın karlılığı, finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki etkileri azaltılmakta yada lehe çevrilmektedir. Portföy ve vadeler bazında sabit faiz veya değişken faiz uygulaması, değişken faiz uygulamasındaki sabit marjın uygun büyüklükte olması, kısa ve uzun vadeli pozisyonların faiz yapılandırılmasının farklılaştırılması gibi temel yöntemler dinamik bir şekilde uygulanmaktadır.

**a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı** (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle) :

| **1- Cari Dönem Sonu** | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | - | - | - | - | - | 260 | 260 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 540 | - | 34 | - | - | - | 574 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 1,582 | 1,243 | - | 878 | 1,180 | - | 4,883 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 2,775 | - | - | - | - | - | 2,775 |
| Verilen Krediler | 29,798 | 11,236 | 1,570 | 14 | 171 | 4,861 | 47,650 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | 1,344 | 159 | 215 | 30 | 56 | 7,573 | 9,377 |
| **Toplam Varlıklar** | 36,039 | 12,638 | 1,819 | 922 | 1,407 | 12,694 | 65,519 |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 4,000 | - | - | - | - | - | 4,000 |
| Muhtelif Borçlar | 785 | - | - | - | - | - | 785 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 12,418 | 1,341 | 3,055 | 2,683 | - | - | 19,497 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 126 | 50 | 54 | 40 | - | 40,967 | 41,237 |
| **Toplam Yükümlülükler** | 17,329 | 1,391 | 3,109 | 2,723 | - | 40,967 | 65,519 |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | 18,710 | 11,247 | (1,290) | (1,801) | 1,407 | (28,273) | - |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık, Net | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Faize Duyarlı Açık** | 18,710 | 11,247 | (1,290) | (1,801) | 1,407 | (28,273) | - |

| **(*) Diğer Varlıklar** | |
|---|---|
| Bağlı Ortaklıklar | 6,707 |
| Maddi Duran Varlıklar | 384 |
| Diğer Aktifler | 482 |
| | 7,573 |

| **(**) Diğer Yükümlülükler** | |
|---|---|
| Diğer Yabancı Kaynaklar | 173 |
| Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler | 129 |
| Karşılıklar | 1,444 |
| Özkaynaklar | 39,221 |
| | 40,967 |

| 2- Önceki Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 327 | - | - | - | - | 1 | 328 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 179 | - | 39 | - | - | - | 218 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | - | - | 1,944 | 2,825 | - | - | 4,769 |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 1,792 | - | - | - | - | - | 1,792 |
| Verilen Krediler | 38,680 | 8,418 | 706 | 61 | 213 | 5,685 | 53,763 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | 1,188 | 115 | 417 | 295 | - | 8,118 | 10,133 |
| **Toplam Varlıklar** | 42,166 | 8,533 | 3,106 | 3,181 | 213 | 13,804 | 71,003 |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasasına Borçlar | 4,005 | - | - | - | - | - | 4,005 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 581 | 581 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 17,724 | 1,342 | 2,619 | 1,342 | - | - | 23,027 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 54 | 68 | 13 | 70 | - | 43,185 | 43,390 |
| **Toplam Yükümlülükler** | 21,783 | 1,410 | 2,632 | 1,412 | - | 43,766 | 71,003 |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | 20,383 | 7,123 | 474 | 1,769 | 213 | (29,962) | - |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık, Net | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Faize Duyarlı Açık** | 20,383 | 7,123 | 474 | 1,769 | 213 | (29,962) | - |

| **(*) Diğer Varlıklar** | |
|---|---|
| Bağlı Ortaklıklar | 6,711 |
| Maddi Duran Varlıklar | 465 |
| Diğer Aktifler | 942 |
| | 8,118 |

| **(**) Diğer Yükümlülükler** | |
|---|---|
| Diğer Yabancı Kaynaklar | 15 |
| Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler | 173 |
| Karşılıklar | 1,716 |
| Özkaynaklar | 41,281 |
| | 43,185 |

**b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

| | EURO | USD | Yen | YTL |
|---|---|---|---|---|
| **1- Cari Dönem Sonu** | % | % | % | % |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | - | 1.28 | - | 11.41 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 2 | - | - | - |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | - | - | - | 24.14 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 8.12 | 8.70 | - | 25.18 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D. | - | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 15.50 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ. Fonlar | 3.71 | 3.28 | - | 16.93 |

| | EURO | USD | Yen | YTL |
|---|---|---|---|---|
| **2- Önceki Dönem Sonu** | % | % | % | % |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | 0.66 | - | 11.90 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | - | - | - | 4.50 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | - | - | - | 29.30 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 9.20 | 8.56 | - | 27.98 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 20.77 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 3.88 | - | 21.53 |

# V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Banka'nın aktif - pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Bunu sağlamak için yeterli miktarda kısa vadeli fonlar ve fon kaynakları hazır bulundurulmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Banka'nın en önemli fon kaynakları, likit varlıklara plase edilen özsermaye, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan ve bankalararası para piyasasından sağlanan fonlardır.

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

| **Cari Dönem** | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bank. | 260 | - | - | - | - | - | - | 260 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | - | 540 | - | 34 | - | - | - | 574 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | 1,582 | 1,243 | - | 878 | 1,180 | - | 4,883 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | 2,775 | - | - | - | - | - | 2,775 |
| Verilen Krediler | - | 12,540 | 16,544 | 12,230 | 1,304 | 171 | 4,861 | 47,650 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | 1,331 | 161 | 225 | 396 | 56 | 7,208 | 9,377 |
| **Toplam Varlıklar** | 260 | 18,768 | 17,948 | 12,489 | 2,578 | 1,407 | 12,069 | 65,519 |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ. Fonlar | - | 12,418 | 1,341 | 3,055 | 2,683 | - | - | 19,497 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 4,000 | - | - | - | - | - | 4,000 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 785 | - | - | - | - | - | - | 785 |
| Diğer Yükümlülükler | 173 | 255 | 50 | 54 | 780 | - | 39,925 | 41,237 |
| **Toplam Yükümlülükler** | 958 | 16,673 | 1,391 | 3,109 | 3,463 | - | 39,925 | 65,519 |
| **Net Likidite Açığı** | (698) | 2,095 | 16,557 | 9,380 | (885) | 1,407 | (27,856) | - |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 1 | 26,217 | 11,979 | 13,254 | 6,429 | 213 | 12,910 | 71,003 |
| Toplam Yükümlülükler | 596 | 21,956 | 2,419 | 2,632 | 1,412 | - | 41,988 | 71,003 |
| Net Likidite Açığı | (595) | 4,261 | 9,560 | 10,622 | 5,017 | 213 | (29,078) | - |

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan 384 YTL sabit kıymetler, 6,707 YTL iştirak ve bağlı ortaklıklar, peşin ödenmiş vergi haricindeki 117 YTL tutarında diğer aktifler ve 4,861 YTL takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan 740 YTL tutarında vergi karşılığı haricindeki karşılıklar ve 39,221 YTL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

# KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

## I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

### 1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Tutar | 1 | 259 | - | 327 |
| Vadeli Serbest Tutar | - | - | - | - |
| Toplam | 1 | 259 | - | 327 |

### 2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler, net değerleriyle :

a) Teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Teminata verilen alım satım amaçlı menkul değerler YTL devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 4,883 | - | 4,664 | - |
| Diğer | - | | - | - |
| Toplam | 4,883 | - | 4,664 | - |

b) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler:

Banka'nın 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle (31 Aralık 2004 – 105 YTL) repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değeri bulunmamaktadır.

### 3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri: Satılmaya Hazır Menkul Değerler hisse senetlerinden oluşmaktadır.

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 2,775 | 1,792 |
| Borsada İşlem Gören | 2,775 | 1,792 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 2,775 | 1,792 |

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler yoktur.

d) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerler yoktur.

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler yoktur.

**4. 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 | - | 19,201 | 7,056 | 22,111 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | 19,201 | 7,056 | 22,111 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 14 | - | 20 | - |
| Toplam | 14 | 19,201 | 7,076 | 22,111 |

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

| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| | 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 | 42,626 | 163 | - | - |
| İskonto ve İştira Senetleri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 6,238 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 24,175 | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 57 | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 12,156 | 163 | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| | | | - | - |
| Toplam | 42,626 | 163 | - | - |

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler :

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam | Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları |
|---|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | 15 | - | 15 | - |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 15 | - | 15 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | 28 | - | 28 | - |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 28 | - | 28 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | - | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | - | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | - | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - | - |
| **Personel Kredileri-TP** | 14 | - | 14 | - |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 14 | - | 14 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | - | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Personel Kredileri-YP** | - | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | - | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | - | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - | - |
| **Toplam** | 57 | - | 57 | - |

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler :Yoktur.

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 42,789 | 48,078 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| Toplam | 42,789 | 48,078 |

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Yoktur.

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| Özel Karşılıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | 299 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 1,122 | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 872 | 872 |
| Toplam | 1,994 | 1,171 |

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 5,984 | - | 872 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 5,983 | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 5,983 | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 1 | - | - |
| Parasal Kayıp (-) | - | - | - |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 5,983 | 872 |
| Özel Karşılık (-) | - | 1,122 | 872 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | 4,861 | - |

h.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

## 5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

## 6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

30 Haziran 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

## 7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :

a.1) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Dönem Başı Değeri | 6,711 | 9,693 |
| Dönem İçi Hareketler | (4) | (2,982) |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | (1,648) |
| YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan artış / (azalış) | (4) | (1,334) (*) |
| Dönem Sonu Değeri | 6,707 | 6,711 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | 100 | 100 |

(*) Yabancı para iştirakler üzerindeki enflasyon değişim etkilerini de içermektedir.

a.2) Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | 6,707 | 6,711 |
| Rayiç Değer İle Değerleme | - | - |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | - | - |

Banka'nın yurtdışında kurulu ortaklığındaki yabancı para cinsinden net yatırımının döviz cinsinden tutarı bilanço tarihindeki döviz kuru ile değerlenmiştir. İlgili varlığın değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Değerleme sonucu oluşan kur farkı gelir tablosunda "Kambiyo Kar/ Zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

**a.3)** Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

| Bağlı Ortaklıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Bağlı Ort. | - | - |
| Diğer Mali Olmayan Bağlı Ort. | 6,707 | 6,711 |

a.4) Borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

a.5) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Ünvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|
| GSD INTERNATIONAL LTD | DOUGLAS/UK | 100 | 100 |

Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklar:

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Rayiç Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 6,891 | 6,714 | - | 954 | - | 165 | 8 | - |

a.6) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

a.7) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklığı bulunmamaktadır.

**8. Diğer yatırımlara ilişkin bilgiler :** Yoktur.

**9. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):**

Bulunmamaktadır.

**10. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:**

a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| Kredi Faiz Gelir Tahakkuk Reeskontları | TP | YP | TP | YP |
| Faiz Tahakkukları | - | - | - | - |
| Faiz Reeskontları | 298 | 41 | 262 | 17 |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakk. | - | - | - | - |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reesk. | - | - | - | - |
| Toplam | 298 | 41 | 262 | 17 |

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin | 707 | - | 712 | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları | - | 4 | - | 4 |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | - | 38 | - | 78 |
| Faiz ve Gelir Reeskontları | - | - | - | - |
| Kur Gelir Reeskontları | - | 38 | - | 78 |
| Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar | - | - | - | - |
| Diğer | 52 | - | 78 | - |
| Toplam | 759 | 42 | 790 | 82 |

## 11. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler:

a) İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı : Yoktur

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları : Yoktur

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri : 237 YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi için aynı tutarda ayrılan değer düşüş karşılığı bulunmaktadır.

## 12. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Peşin ödenen giderler ve peşin ödenen vergilerin toplam tutarları sırasıyla 117 YTL ve 365 YTL'dır (31 Aralık 2004 - 49 YTL ve 893 YTL).

b) Bilançonun diğer aktifler kalemi 482 YTL (31 Aralık 2004 – 942 YTL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

### 1. Mevduata ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

### 2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi İşlemlerden | - | - | 105 | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | 105 | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| Yurtdışı İşlemlerden | - | - | - | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | 105 | - |

### 3.a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 5,578 | 13,919 | 9,873 | 13,154 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| Toplam | 5,578 | 13,919 | 9,873 | 13,154 |

### 4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

### 5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

### 6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

Alınan nakdi teminat bulunmamaktadır.

### 7. 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 :

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

## 8. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler :

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır.

## 9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Mevduat Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları | 4 | 106 | 8 | 70 |
| Tahviller Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | - | 44 | - | 76 |
| Faiz ve Gider Reeskontları | - | - | - | - |
| Kur Gider Reeskontları | - | 44 | - | 76 |
| Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar | - | - | - | - |
| Diğer Faiz ve Gider Reeskontları | 46 | 70 | 8 | 43 |
| Toplam | 50 | 220 | 16 | 189 |

## 10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Genel Karşılıklar | 314 | 317 |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 286 | 285 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 28 | 32 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 314 | 317 |

b) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları:

Bulunmamaktadır.

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

c.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarlar açıklanır:
Bulunmamaktadır.

d) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

## 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 15,000 | 15,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

b) Ödenmiş sermaye tutarı 15,000 YTL olup, bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımlarımı:

Bulunmamaktadır.

d) Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

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:

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Yoktur.

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

Bulunmamaktadır.

## 12. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları:

Bulunmamaktadır.

## 13. Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

| Ad Soyad/Ticari Ünvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| GSD HOLDING A.Ş. | 14,999 | %99.99 | %99.99 | - |

## III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Herhangi bir bölüme ya da kaleme ilişkin önceki dönemlere ait iç denetim, bağımsız denetim, yerinde denetim ya da gözetim aşamalarından birinde tespit edilerek düzeltilen, dağıtılmamış kâr tutarının açılış bakiyesinin ayarlanmasına neden olan temel bir hata bulunmamaktadır.

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan, cari dönemde maddi bir etkiye sahip olan veya izleyen dönemlerde sahip olması beklenen muhasebe tahminlerinde herhangi bir değişiklik söz konusu değildir.

Cari dönem gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerinde, grup toplamının %10'unu aşan kalemlerin alt hesapları aşağıda gösterilmiştir:

| **Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar** | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Teyitli ithalat akreditif komisyonları | 13 | 34 |
| Teyitsiz ithalat akreditif komisyonları | 26 | 25 |
| Alınan diğer komisyon ve hizmet gelirleri | 20 | 21 |
| Tahsil ve Tediye Komisyonları | 27 | 11 |
| Diğer | 10 | 12 |
| Toplam | 96 | 103 |

| **Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar** | | |
|---|---|---|
| Yurtdışı muhabirlere verilen masraflar | 16 | 16 |
| Bankalararası para piyasası işlemlerine verilen komisyonlar | 10 | 8 |
| Takas Odasına Verilen Ücret ve Komisyonlar | 6 | - |
| Bankalara Verilen Ücret ve Komisyonlar | 5 | 7 |
| EFT İçin Verilen Ücret ve Komisyonları | 5 | 5 |
| Diğer | 5 | 2 |
| Toplam | 47 | 38 |

1. a) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

   b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

   c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler: Bulunmamaktadır.

   d) Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi: Geçerli değildir.

2. a) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır.

   b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Finansal Kiralama Giderleri | - | 5 |

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi : Geçerli değildir.

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Repo İşlemlerine Verilen Faizler | 5 | - | 7 | - |

**3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:**

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirler bulunmamaktadır.

**4. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 823 | - |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | - | - |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | 823 | - |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | - | - |
| Genel Karşılık Giderleri | - | 26 |
| Muhtemel Riskler İçi Ayrılan Serbest Karşılık Gideri | - | - |
| Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri | - | - |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - |
| Değer Düşüş Karşılığı Giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 823 | 26 |

**5.** a) Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-) | - | - |
| İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-) | 38 | - |

b) Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay: Yoktur.

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler:

Söz konusu bilgiler "VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde açıklanmıştır.

**6. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar :**

a) Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri : 740 YTL tutarında cari vergi gideri bulunmaktadır.

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri : Yoktur.

c) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri : Yoktur.

**7. Net dönem kâr ve 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:

Olağan bankacılık işlemleri dışında, istisnai olup, Banka'nın performansını önemli şekilde etkileyecek ve devamlılık arzedecek herhangi bir gelir veya gider kalemi bulunmamaktadır.

**b)** Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara: etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi :

Muhasebe tahminlerinde cari dönemi ve sonraki dönemleri etkileyebilecek herhangi bir değişiklik yoktur.

**8. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişiklik :**

Bulunmamaktadır.

# IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

## 1. Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

**a)** Diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması gereken bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

**b)** Şarta bağlı varlık ve yükümlülükler, MUY'a ilişkin 8 sayılı Tebliğ doğrultusunda mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı gözönünde bulundurularak muhasebeleştirilmektedir. 30 Haziran 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle bankanın şarta bağlı varlığı ve yükümlülükleri yoktur.

## 2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

**a)** Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Bulunmamaktadır.

**b)** Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

b.1) Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Banka kabul kredileri | 869 | 5,361 |
| Akreditifler | 5,468 | 7,581 |
| Toplam | 6,337 | 12,942 |

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Geçici teminat mektupları | 168 | 71 |
| Kesin teminat mektupları | 30,156 | 28,984 |
| Avans teminat mektuplar | 940 | 50 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 521 | 799 |
| Diğer teminat mektupları | 7,727 | 12,055 |
| Toplam | 39,512 | 41,959 |

**3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

a) Gayrinakdi kredilen toplam tutarı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 7,724 | 9,648 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 7,724 | 9,648 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 38,125 | 45,253 |
| Toplam | 45,849 | 54,901 |

b) Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler :

Bulunmamaktadır.

**4. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:**

Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirme bulunmamaktadır.

## V. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

### 1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit | 1 | 1 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 545 | 601 |
| Toplam | 546 | 602 |

Nakit, kasa ve efektif deposunu, nakde eşdeğer varlıklar ise; T.C. Merkez Bankası, bankalar ve para piyasası bakiyelerinin üç aydan kısa vadeli olan tutarlarını ifade etmektedir.

### 2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit | - | 1 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 834 | 877 |
| Toplam | 834 | 878 |

# VI. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

a) Cari Dönem :

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Banka'nın 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 | - | - | 7,056 | 22,111 | - | 2,430 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | 19,201 | - | 6,664 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**) | - | - | 114 | 273 | - | 49 |

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

b) Önceki Dönem :

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Banka'nın 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 | - | - | 4,251 | 24,506 | 128 | 4,682 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 7,056 | 22,111 | - | 2,430 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**) | - | - | 214 | 73 | 24 | 40 |

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

Banka'nın, Grubun diğer bankasından kullandığı kredilerin bakiyesi 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle 7,390 YTL'dir.

c.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler: Geçerli değildir.

c.2) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı | - | - | 6,265 | 7,088 | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | 5,858 | 6,265 | - | - |
| Toplam Kâr / Zarar (**) | - | - | (38) | 78 | - | (18) |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kâr / Zarar (**) | - | - | - | - | - | - |

(**) Gelir, gider kalemlerin ilişkin bilgiler 30 Haziran 2005 ve 2004 tarihlerinde sona eren ara dönemler itibariyle verilmiştir.

**Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:**

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Banka'nın söz konusu kuruluşlarla olan ilişkileri Bankalar Kanunu'na uygun olarak, piyasa koşulları dahilinde ticari amaçlı her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

b) Yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Yapılan işlemler arasında en önemli tutarlar krediler ile ilgilidir. Fiyatlandırma ve diğer koşullar piyasada geçerli olan oranlar ve koşullar üzerinden yapılmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0'dır (2004 - %14.7). Gelir-gider kalemleri içinde risk grubu şirketleriyle yapılan bankacılık işlemleri önemlilik arzetmemektedir. Risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %56.4'dir (2004 - %44.7). Risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %37.9'dur.

c) Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer kalemler toplamı:

b) maddesinde açıklanmıştır.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.

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 işlemlerle ilgili bilgiler:

Banka dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmektedir. Söz konusu kredi miktarları Üçüncü Bölümün VI. Kısmının 1a) no.lu dipnotunda açıklanmıştır.

f) Diğer :

Banka Yönetim Kurulu'nun 15 Eylül 2004 tarih ve 18-b sayılı kararı ile 5,984 YTL tutarındaki krediyi ilişkili kuruluşu olan Tekstilbank'tan temlik yoluyla almıştır.

Banka'nın halen genel merkez olarak kullanmakta olduğu bina GSD Holding A.Ş.'den kiralanmış olup, 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle toplam ödenmiş kira gideri 146 YTL'dir (31 Haziran 2004 - 126 YTL).

## VII. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

**Enflasyon muhasebesi**

BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 14 sayılı Tebliğ – "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standartı"nın 5. Maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca 1 Ocak 2005'ten itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamış, karşılaştırma için sunulan önceki dönemlere ait mali tablolar ise Türk Lirası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edilmiştir.

Karşılaştırma için sunulan önceki döneme (bilanço için 31 Aralık 2004 ve gelir tablosu için 30 Haziran 2004) ait mali tablolarda uygulanan enflasyon muhasebesi uygulamasının ana ilkeleri aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

Türk Parası cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar, bunlara ilişkin maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibariyle oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları ile değerlenmiştir. Yedek akçelerin ve dağıtılmamış karların, iştirak ve gayrimenkul satış karlarının sermayeye ilave edilmesi, sermaye artışı olarak dikkate alınmış ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmuştur. Yabancı para cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar dönem sonu kuru ile değerlenmiş tutarları ile yansıtılmıştır.

Gelir tablosunun bütün kalemleri, gelir ve giderin tahakkuk ettiği tarihler esas alınarak aylık ortalama endeksler uygulanmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Net parasal pozisyon karı/zararı gelir tablosuna yansıtılmıştır. Ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri özkaynaklar içinde ayrı bir kalem olarak dikkate alınmıştır.

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

| | Endeks | Katsayı |
|---|---|---|
| 31 Aralık 2004 | 8,403.8 | 1.000 |
| 30 Haziran 2004 | 7,982.7 | 1.053 |
| 31 Aralık 2003 | 7,382.1 | 1.138 |
| 31 Aralık 2002 | 6,478.8 | 1.297 |

Bilanço ve gelir tablosundaki kalemlerin Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılarla endekslenmesi, Banka'nın bu bilançoda belirtilen tutarlarda varlıkları gerçekleştirebileceği ve yükümlülükleri yerine getireceği, aynı zamanda, Banka'nın bu mali tablolarda belirtilen tutarlarda özkaynakları sermayedarlarına sağlayabileceği anlamına gelmemektedir.

Amortismana tabi varlıklara ilişkin olarak, bunların tahmini faydalı ömürleri, ilgili mevzuat uyarınca yapılan amortisman hesaplamaları ile bunların düzeltilmiş tutarları ve bahse konu varlıkların rayiç değerinin tespitine yönelik olarak ekspertizlerinin yapılıp yapılmadığına ilişkin açıklama :

30 Haziran 2005 ve 2004 tarihli bilanço ve gelir tabloları bağımsız sınırlı denetimden geçmiştir. 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar bağımsız denetimden geçmiştir.

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemektedir. Ancak önceki döneme ilişkin gelir tablosu endekslemesi aylık gelir gider rakamlarının ilgili dönem katsayıları ile çarpılması suretiyle gerçekleştirilmiştir.

## VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

**1.** Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlara ilişkin açıklamalar:

1 Temmuz 2005 tarihinden itibaren kıdem tazminatı tavanı 1,727.15 YTL'na yükseltilmiştir.

**2.** Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi: Döviz kurlarında bilanço tarihinden sonra finansal tablo değerlendirmesini etkileyecek önemli bir değişiklik yoktur.

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

# BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

## I. BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan ara dönem mali tablo ve dipnotları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (An Affiliated Firm of Ernst&Young International) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 5 Ağustos 2005 tarihli sınırlı denetim raporu ara dönem mali tabloların önünde sunulmuştur.

## I. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.