KPMG

**GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi**

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

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi
2 Kasım 2007

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu ile*
48 *sayfa finansal tablo ve dipnotlarından*
*oluşmaktadır.*

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

II. Kamuya Açıklanacak Finansal Rapor

**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**
Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17
Büyükdere Caddesi
Levent 34330 İstanbul

Telephone +90 (212) 317 74 00
Fax +90 (212) 317 73 00
Internet www.kpmg.com.tr

# BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

GSD Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kuruluna:

GSD Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, GSD Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul
2 Kasım 2007

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Özkan Genç
*Sorumlu Ortak, Başdenetçi*

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International, a Swiss cooperative.

GSD Yatırım Bankası A.Ş.
Aydınevler Mah., İnönü Cad., Gökçe Sok.
GSD Binası No:14 Küçükyalı 34854 Maltepe İstanbul
Tel (0 216) 587 90 00 Faks (0 216) 489 97 81
www.gsdbank.com.tr

# GSD YATIRIM BANKASI A.Ş.
# 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

| | | |
|---|---|---|
| Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi | : | Aydınevler Mah.İnönü Cad.Gökçe Sk. GSD Binası 14 Küçükyalı Maltepe / İstanbul |
| Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları | : | Telefon : (216) 489 97 50<br>Faks : (216) 489 97 89 |
| Bankanın İnternet Sayfası Adresi | : | http://www.gsdbank.com.tr |

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan 30 Eylül 2007 tarihli konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

2 Kasım 2007

| A.Erdem Yörükoğlu | Akgün Türer | T.Tözün Tarman | Dünhal Hakan Atitürk | Ahmet Kapıcıoğlu | Senem Sarohan |
|---|---|---|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı | Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı | Denetim Komitesi Üyesi | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür |

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan : Senem Sarohan / Müdür
Tel No: (0216) 489 97 50
Fax No: (0216) 489 97 89

**BİRİNCİ BÖLÜM**
Genel Bilgiler


| | | Sayfa |
|---|---|---|
| I. | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi | 1 |
| II. | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama | 1 |
| IV. | Bankada nitelikli paya sahip olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 2 |
| V. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 2 |
| VI. | Diğer bilgiler | 2 |


**İKİNCİ BÖLÜM**
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilanço | 3 |
| II. | Nazım hesaplar tabloları | 5 |
| III. | Gelir tablosu | 6 |
| IV. | Özkaynak değişim tablosu | 7 |
| V. | Nakit akış tablosu | 8 |


**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**
Muhasebe Politikaları


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 9 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 10 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar | 11 |
| IV. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 11 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 11 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 12 |
| VII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 13 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 13 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 13 |
| X. | Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 14 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 15 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 15 |
| XIV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 16 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 16 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 16 |
| XVII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 17 |
| XVIII. | Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar | 17 |
| XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 17 |
| XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 17 |
| XXI. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 17 |
| XXII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 17 |


**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 18 |
| II. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 20 |
| III. | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 21 |
| IV. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 21 |
| V. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 23 |
| VI. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 26 |
| VII. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 27 |


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


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 28 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 36 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 40 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 43 |
| V. | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 46 |


**ALTINCI BÖLÜM**
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 48 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 48 |

# BİRİNCİ BÖLÜM

## GENEL BİLGİLER

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

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi ("Banka") Bakanlar Kurulu'nun 20 Nisan 1998 tarih ve 98/10962 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, Bankalar hakkında kanun ve ileride yürürlüğe girecek Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, mevduat kabulü dışında her türlü bankacılık işlemlerini yapmak ve T.C. Kanunları'nın men etmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere kurulmuş ve 7 Nisan 1999 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir yatırım bankasıdır. Banka "Ana Sözleşmesi" 28 Aralık 1998 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

### II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama :

Banka, hisselerinin %99.999992'si GSD Holding Anonim Şirketi'ne (GSD Holding) ve kalan kısmı da bağlı ortaklıklarına ait olup, GSD Grubu bünyesinde yer almaktadır. GSD Holding, GSD Grubuna stratejik yönetim ve yönlendirme hizmetleri vermektedir. 1986 yılında kurulup, iştirakleri ve bağlı ortaklıkları için daha verimli bir kurumsal yapı oluşturmak amacıyla 1996 yılında holdingleşen GSD Holding`in temel görevi varlıklarının yönetimidir. GSD Holding aynı zamanda, gruptaki büyümenin yönetimi, finansmanı ve karlı işletmelere yatırım yapılmasını amaçlamaktadır. GSD Holding'in hisseleri 11 Kasım 1999 tarihinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası`nda işlem görmeye başlamış olup, 200,000 YTL olan sermayesinin tamamına yakını halka açıktır.

### III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama :

| Ünvanı | Adı ve Soyadı | Görevi | Eğitim |
|---|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı | A.Erdem Yörükoğlu | Başkan | Lisans<br>Yüksek |
| Yönetim Kurulu Üyesi | Akgün Türer | Başkan Vekili | Lisans |
| Yönetim Kurulu Üyesi | T.Tözün Tarman | Üye | Lisans |
| Yönetim Kurulu Üyesi | Turhan Alpan | Üye | Lisan |
| Yönetim Kurulu Üyesi (Genel Müdür) | Dünhan Hakan Atitürk | Üye ve Genel Müdür | Lisans |
| Genel Müdür Yardımcıları | Zuhal Kirpikli | Hazine Grubu | Lisans |
| | Hülya Sivaslıgil | Pazarlama Grubu | Lisans |
| | Ahmet Kapıcıoğlu (*) | Finansal Kontrol ve Operasyon Grubu | Lisans |
| Yasal Denetçiler | Nihat Yalçıntaş | Denetçi | Lisans |
| | Ergün Aral | Denetçi | Yüksek Lisans |
| Denetim Komitesi | T.Tözün Tarman | Üye | Lisans |
| | Akgün Türer | Başkan | Yüksek Lisans |

(*) Ahmet Kapıcıoğlu 29.05.2007 tarih ve 2007 / 19 No'lu Yönetim Kurulu kararı ile Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.



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

**Değişiklikler**

| | |
|---|---|
| Genel Müdür | Yasef Coyas 21.03.2007 tarihinde görevinden ayrılmıştır. Dünhal Hakan Atitürk 21.03.2007 tarih 2007 / 06 No'lu Yönetim Kurulu Kararı ile Genel Müdürlük görevine atanmıştır. |
| Genel Müdür Yardımcıları | Ahmet Kapıcıoğlu 29.05.2007 tarih 2007 / 19 No'lu Yönetim Kurulu Kararı ile Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. |

Yukarıda ismi geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

## IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar :

| Ad Soyad / Ticaret Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| GSD Holding A.Ş. | 24,999 | 99.9 | 24,999 | - |

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

Banka'nın faaliyet alanı, her türlü yurtiçi ve yurtdışı yatırım, kalkınma ve ticari bankacılık işlemleri, fon yönetimi (döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri) işlemlerini kapsamaktadır. Banka sözü edilen bankacılık faaliyetlerinin yanısıra finansal kiralama (leasing) işlemleri de gerçekleştirmektedir.

Banka 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu madde 4 "Faaliyet Konuları" bölümünde belirtilen faaliyetlerden, 28 Aralık 2005 tarih ve 2005/26 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla aşağıdaki faaliyet türlerini yaptığını Bankacılık Düzenlenme ve Denetleme Kurumu'na bildirmiştir.

- Nakdî, gayrinakdî her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Saklama hizmetleri
- Efektif dahil kambiyo işlemleri,
- Para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerine aracılık,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık,
- Finansal kiralama işlemleri,

## VI. Diğer bilgiler :

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 27 Nisan 2007 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2006 yılı faaliyetlerinden sağlanan 4,383 YTL tutarındaki net kârın, 219 YTL'sinin 1.tertip yasal yedek akçe olarak, 1,250 YTL'sinin 1.kar payı olarak ayrılmasına, kalan 2,914 YTL'nin de olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.



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

# KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço-Aktif Kalemler
II. Bilanço-Pasif Kalemler
III. Nazım Hesaplar Tablosu
IV. Gelir Tablosu
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akım Tablosu

# GSD YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 30 Eylül 2007 Tarihi İtibarıyla

## Konsolide Olmayan Bilanço

(Para Birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

BİN YENİ TÜRK LİRASI

| | AKTİF KALEMLER | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM ( 30/09/2007 ) | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM ( 31/12/2006 ) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | (1) | **171** | **2,500** | **2,671** | **53** | **1,819** | **1,872** |
| **II.** | **GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)** | (2) | **1,161** | **13** | **1,174** | **7,493** | **10** | **7,503** |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 439 | - | 439 | 7,491 | - | 7,491 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 439 | - | 439 | 7,491 | - | 7,491 |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | 722 | 13 | 735 | 2 | 10 | 12 |
| **III.** | **BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR** | (3) | **2** | **280** | **282** | **2** | **415** | **417** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | (4) | **10,978** | - | **10,978** | **7,947** | - | **7,947** |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | 10,978 | - | 10,978 | 7,947 | - | 7,947 |
| **VI.** | **KREDİLER** | (5) | **95,322** | **8,549** | **103,871** | **56,955** | **6,383** | **63,338** |
| 6.1 | Krediler | | 94,268 | 8,549 | 102,817 | 52,347 | 6,383 | 58,730 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 2,282 | - | 2,282 | 7,023 | - | 7,023 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | (1,228) | - | (1,228) | (2,415) | - | (2,415) |
| **VII.** | **FAKTORİNG ALACAKLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)** | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **İŞTİRAKLER (Net)** | (7) | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)** | (8) | - | **7,009** | **7,009** | - | **7,028** | **7,028** |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | 7,009 | 7,009 | - | 7,028 | 7,028 |
| **XI.** | **BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)** | (9) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)** | (10) | **32** | **2,002** | **2,034** | **110** | **3,488** | **3,598** |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | 51 | 2,114 | 2,165 | 149 | 3,791 | 3,940 |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | (19) | (112) | (131) | (39) | (303) | (342) |
| **XIII.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR** | (11) | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **400** | - | **400** | **162** | - | **162** |
| **XV.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **22** | - | **22** | **5** | - | **5** |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 22 | - | 22 | 5 | - | 5 |
| **XVI.** | **VERGİ VARLIĞI** | (12) | **221** | - | **221** | **163** | - | **163** |
| 16.1 | Cari Vergi Varlığı | | 55 | - | 55 | 163 | - | 163 |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 166 | - | 166 | - | - | - |
| **XVII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| **XVIII.** | **DİĞER AKTİFLER** | (13) | **144** | **1** | **145** | **159** | **3** | **162** |
| | **AKTİF TOPLAMI** | | **108,453** | **20,354** | **128,807** | **73,049** | **19,146** | **92,195** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.



AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
06

# GSD YATIRIM BANKASI A.Ş.
## 30 Eylül 2007 Tarihi İtibarıyla
## Konsolide Olmayan Bilanço

(Para Birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

BİN YENİ TÜRK LİRASI

| | PASİF KALEMLER | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2007) | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | **MEVDUAT** | (1) | - | - | - | - | - | - |
| II. | **ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | (2) | **880** | **13** | **893** | - | **9** | **9** |
| III. | **ALINAN KREDİLER** | (3) | **18,132** | **17,876** | **36,008** | **5,792** | **29,244** | **35,036** |
| IV. | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | - | - | - | **6,289** | - | **6,289** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar | | - | - | - | 2,150 | - | 2,150 |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | - | - | - | 4,139 | - | 4,139 |
| V. | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | **FONLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | **MUHTELİF BORÇLAR** | | **23,870** | **7,887** | **31,757** | **207** | **766** | **973** |
| VIII. | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | (4) | **152** | **413** | **565** | **1** | **2** | **3** |
| IX. | **FAKTORİNG BORÇLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| X. | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)** | (5) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | - | - | - | - | - | - |
| XI. | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | **KARŞILIKLAR** | (7) | **1,197** | - | **1,197** | **1,010** | - | **1,010** |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 962 | - | 962 | 522 | - | 522 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 235 | - | 235 | 488 | - | 488 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | **VERGİ BORCU** | (8) | **988** | - | **988** | **681** | - | **681** |
| 14.1 | Cari Vergi Borcu | | 988 | - | 988 | 681 | - | 681 |
| 14.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| XV. | **SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | **ÖZKAYNAKLAR** | (9) | **57,399** | - | **57,399** | **48,194** | - | **48,194** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 25,000 | - | 25,000 | 25,000 | - | 25,000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 20,702 | - | 20,702 | 17,671 | - | 17,671 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değer Artış Fonu | | 5,489 | - | 5,489 | 2,458 | - | 2,458 |
| 16.2.4 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.5 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 | Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 15,213 | - | 15,213 | 15,213 | - | 15,213 |
| 16.3 | Kâr Yedekleri | | 5,524 | - | 5,524 | 1,140 | - | 1,140 |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | 1,352 | - | 1,352 | 1,133 | - | 1,133 |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | 4,172 | - | 4,172 | 7 | - | 7 |
| 16.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4 | Kâr veya Zarar | | 6,173 | - | 6,173 | 4,383 | - | 4,383 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları | | - | - | - | - | - | 0 |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr ve Zararı | | 6,173 | - | 6,173 | 4,383 | - | 4,383 |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **102,618** | **26,189** | **128,807** | **62,174** | **30,021** | **92,195** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.



AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
06

# GSD YATIRIM BANKASI A.Ş.
## 30 Eylül 2007 Tarihi İtibarıyla
## Konsolide Olmayan Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu

(Para Birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

BİN YENİ TÜRK LİRASI

| | | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | CARİ DÖNEM (30/09/2007) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006) | | |
| | | Dipnot | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **36,500** | **58,991** | **95,491** | **43,402** | **78,624** | **122,026** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | (1) | **22,412** | **41,499** | **63,911** | **26,668** | **45,370** | **72,038** |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | 22,412 | 24,222 | 46,634 | 26,668 | 36,862 | 63,530 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 228 | - | 228 | 4 | 22,677 | 22,681 |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 2,102 | 256 | 2,358 | 564 | 278 | 842 |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | 20,082 | 23,966 | 44,048 | 26,100 | 13,907 | 40,007 |
| 1.2. | Banka Kredileri | | - | 246 | 246 | - | 3,663 | 3,663 |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri | | - | 246 | 246 | - | 3,663 | 3,663 |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler | | - | 17,031 | 17,031 | - | 4,845 | 4,845 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler | | - | 17,031 | 17,031 | - | 4,845 | 4,845 |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4. | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. | Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. | Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. | Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9. | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | (1) | - | - | - | - | - | - |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.1. | Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2. | Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. | Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | **14,088** | **17,492** | **31,580** | **16,734** | **33,254** | **49,988** |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 14,088 | 17,492 | 31,580 | 16,734 | 33,254 | 49,988 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 14,088 | 17,492 | 31,580 | 16,734 | 33,254 | 49,988 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 6,341 | 9,348 | 15,689 | 8,368 | 16,627 | 24,995 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 7,747 | 8,144 | 15,891 | 8,366 | 16,627 | 24,993 |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **92,180** | **52,375** | **144,555** | **612** | **-** | **612** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **1,874** | **-** | **1,874** | **612** | **-** | **612** |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | 1,874 | - | 1,874 | 612 | - | 612 |
| 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** | | **75,620** | **48,279** | **123,899** | **-** | **-** | **-** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | 45,415 | 38,476 | 83,891 | - | - | - |
| 5.3. | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | 30,205 | 9,803 | 40,008 | - | - | - |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **14,686** | **4,096** | **18,782** | **-** | **-** | **-** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **128,680** | **111,366** | **240,046** | **44,014** | **78,624** | **122,638** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.



AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
06

# GSD YATIRIM BANKASI A.Ş.
## 30 Eylül 2007 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

(Para Birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

BİN YENİ TÜRK LİRASI

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | CARİ DÖNEM | | ÖNCEKİ DÖNEM | |
| | | | (01/01/2007-30/09/2007) | (01/07/2007-30/09/2007) | (01/01/2006-30/09/2006) | (01/07/2006-30/09/2006) |
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **(1)** | **12,595** | **5,298** | **7,475** | **3,069** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 11,869 | 5,170 | 6,408 | 2,395 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 84 | 46 | 24 | 6 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 71 | 12 | 13 | 7 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 369 | 21 | 669 | 555 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 369 | 21 | 669 | 555 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | | - | - | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | - | - | - | - |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | - | - | - | - |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | 197 | 48 | 356 | 105 |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 5 | 1 | 5 | 1 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | **(2)** | **(3,987)** | **(2,019)** | **(1,949)** | **(721)** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.3 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (2,086) | (1,201) | (1,300) | (451) |
| 2.4 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | (194) | - | (649) | (270) |
| 2.5 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | (1,707) | (818) | - | - |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ (I - II)** | | **8,608** | **3,279** | **5,526** | **2,348** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ** | | **879** | **411** | **585** | **218** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 977 | 447 | 671 | 243 |
| 4.1.1 | Nakdi Kredilerden | | 108 | 96 | - | - |
| 4.1.2 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 599 | 215 | 493 | 194 |
| 4.1.3 | Diğer | | 270 | 136 | 178 | 49 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (98) | (36) | (86) | (25) |
| 4.2.1 | Nakdi Kredilere Verilen | | (8) | (5) | (12) | - |
| 4.2.2 | Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | (11) | (5) | (8) | (3) |
| 4.2.3 | Diğer | | (79) | (26) | (66) | (22) |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | - | - | - | - |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)** | **(3)** | **(294)** | **(77)** | **104** | **144** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | (123) | (134) | 59 | (8) |
| 6.2 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (171) | 57 | 45 | 152 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(4)** | **2,990** | **166** | **276** | **96** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **12,183** | **3,779** | **6,491** | **2,806** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | **(5)** | **(564)** | **(146)** | **(115)** | **(19)** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(6)** | **(3,934)** | **(1,454)** | **(2,807)** | **(939)** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **7,685** | **2,179** | **3,569** | **1,848** |
| **XII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | - | - | - | - |
| **XIII.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | - | - | - | - |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | - | - | - | - |
| **XV.** | **VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV)** | | **7,685** | **2,179** | **3,569** | **1,848** |
| **XVI.** | **VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(7)** | **(1,512)** | **(613)** | **(601)** | **(488)** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (1,678) | (642) | (601) | (488) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 166 | 29 | - | - |
| **XVII.** | **VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XV±XVI)** | | **6,173** | **1,566** | **2,968** | **1,360** |
| 17.1 | Devam Eden Faaliyetlerden | | - | - | - | - |
| 17.2 | Durdurulan Faaliyetlerden | | - | - | - | - |
| **XVIII.** | **NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII)** | **(8)** | **6,173** | **1,566** | **2,968** | **1,360** |

İlişiktaki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.



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

## GSD YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağan üstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Yeni. Değerleme Fonu | Yeni. Değerleme Değer Artışı | Menkul Değer. Değer Artış Fonu | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **ÖNCEKİ DÖNEM ( 01/01/2006 - 30/09/2006 )** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I. Dönem Başı Bakivesi** | | 15.000 | 20.213 | - | - | 922 | - | 53 | - | 4.215 | - | - | - | 5.570 | 45.973 |
| **II. TMS 8 Uvarınca Yapılan Düzeltmeler** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değisikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III. Yeni Bakive (I+II)** | | 15.000 | 20.213 | - | - | 922 | - | 53 | - | 4.215 | - | - | - | 5.570 | 45.973 |
| Dönem İcindeki Değisimler | | | | | | | | | | | | | | | |
| **IV. Birlesmeden Kavnaklanan Artıs/Azalıs** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V. Satılmava Hazır Menkul Kıymetlerden** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (3.314) | (3.314) |
| **VI. Riskten Korunma İslemlerinden** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 Nakit Akıs Riskinden Korunma | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Yurtdısındaki Net Yatırım Riskinden Korunma | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktarılan Tutarlar | | | | | | | | | | | | | | | |
| **VII. Satılmava Hazır Menkul Kıymetlerden** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **VIII Riskten Korunma İslemlerinden** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 Nakit Akıs Riskinden Korunma | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 Yurtdısındaki Net Yatırım Riskinden Korunma | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX. Dönem Net Kârı veva Zararı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.968 | - | - | - | - | 2.968 |
| **X. Kâr Dağıtımı** | | - | - | - | - | 211 | - | 4.004 | - | (4.215) | - | - | - | - | - |
| 10.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 211 | - | 4.004 | - | (4.215) | - | - | - | - | - |
| 10.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI. Sermave Artırımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artısları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 İstirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.4 Menkul Değer Değer Artıs Fonu | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.5 Ödenmis Sermave Enflasvon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.6 Hisse Senedi İhracı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.7 Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.8 Diğer (*) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XII. Varlıkların Elden Cıkarılmasından Kavnaklanan Değisiklik** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kavnaklanan Değisiklik** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIV. Birincil Sermave Benzeri Borclar** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XV. İkincil Sermave Benzeri Borclar** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVI. İstirak Özkavnağındaki Değisikliklerin Banka Özkavnağına Etkisi** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakivesi (III+IV+.....+XIV+XV+XVI)** | | 15.000 | 20.213 | - | - | 1.133 | - | 4.057 | - | 2.968 | - | - | - | 2.256 | 45.627 |
| **CARİ DÖNEM ( 01/01/2007 - 30/09/2007 )** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I. Önceki Dönem Sonu Bakivesi** | | 25.000 | 15.213 | - | - | 1.133 | - | 7 | - | 4.383 | - | - | - | 2.458 | 48.194 |
| Dönem İcindeki Değisimler | | | | | | | | | | | | | | | |
| **II. Birlesmeden Kavnaklanan Artıs/Azalıs** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III. Satılmava Hazır Menkul Kıymetlerden** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.031 | 3.031 |
| **IV. Riskten Korunma İslemlerinden** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 Nakit Akıs Riskinden Korunma | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Yurtdısındaki Net Yatırım Riskinden Korunma | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktarılan Tutarlar | | | | | | | | | | | | | | | |
| **V. Satılmava Hazır Menkul Kıymetlerden** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **VI. Riskten Korunma İslemlerinden** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 Nakit Akıs Riskinden Korunma | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Yurtdısındaki Net Yatırım Riskinden Korunma | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII. Dönem Net Kârı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | 6.173 | - | - | - | - | 6.173 |
| **VIII Kâr Dağıtımı** | | - | - | - | - | 219 | - | 4.164 | - | (4.383) | - | - | - | - | - |
| 8.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 219 | - | 4.164 | - | (4.383) | - | - | - | - | - |
| 8.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX. Sermave Artırımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artısları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.3 İstirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.4 Menkul Değer Değer Artıs Fonu | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.5 Ödenmis Sermave Enflasvon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.6 Hisse Senedi İhracı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.7 Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.8 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X. Varlıkların Elden Cıkarılmasından Kavnaklanan Değisiklikler** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kavnaklanan** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XII. Birincil Sermave Benzeri Borclar** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII İkincil Sermave Benzeri Borclar** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIV. İstirak Özkavnağındaki Değisikliğin Banka Özkavnağına Etkisi** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakivesi (I+II+III+...+XII+XIII+XIV)** | | 25.000 | 15.213 | - | - | 1.352 | - | 4.172 | - | 6.173 | - | - | - | 5.489 | 57.399 |

İlişkteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.



AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM v
SERBES MUHASEBE
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

# GSD YATIRIM BANKASI A.Ş.
## 30 Eylül 2007 Tarihi İtibarıyla
## Konsolide Olmayan Nakit Akım Tablosu

(Para Birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

BİN YENİ TÜRK LİRASI

| | | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM ( 30/09/2007 ) | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM ( 30/09/2006 ) |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (+)** | | **6,271** | **2,000** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler (+) | | 11,698 | 6,555 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler (-) | | 3,390 | 1,731 |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler (+) | | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar (+) | | 879 | 585 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar (+) | | 1,556 | 380 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+) | | 120 | - |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-) | | 2,287 | 1,480 |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler (-) | | 1,707 | 1,550 |
| 1.1.9 | Diğer (+/-) | | (598) | (759) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | | **(5,577)** | **1,822** |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-) | | 8,002 | 1,937 |
| 1.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-) | | - | - |
| 1.2.3 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-) | | (482) | (364) |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-) | | (39,043) | (6,485) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-) | | 324 | 1,679 |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-) | | - | - |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-) | | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-) | | (5,414) | 5,336 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-) | | 31,036 | (281) |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)** | | **694** | **3,822** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(306)** | **(3,460)** |
| 2.1 | İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(-) | | (18) | (777) |
| 2.2 | Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+) | | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-) | | 324 | - |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+) | | - | 11 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-) | | - | (2,694) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+) | | - | - |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-) | | - | - |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+) | | - | - |
| 2.9 | Diğer (+ / -) | | - | - |
| C. | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **-** | **-** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+) | | - | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-) | | - | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları (+) | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri (-) | | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-) | | - | - |
| 3.6 | Diğer (+/-) | | - | - |
| IV. | Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-) | | (171) | - |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)** | | **217** | **362** |
| VI. | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+) | | 947 | 869 |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)** | | **1,164** | **1,231** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.



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

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

# MUHASEBE POLİTİKALARI

## I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

### 1. Finansal Tabloların Sunumu :

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununa İlişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan tebliğ, yönetmelik ve diğer açıklamalar ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Yeni Türk Lirası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlüklülerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak YTL olarak hazırlanmıştır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS, TFRS, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

### 3. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:

Banka'nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.



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

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

Banka'nın Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsüne sahip olmasından dolayı kaynaklarını alınan krediler, muhtelif borçlar içerisinde sınıflandırılan müstakriz bakiyeleri ve toplam pasif büyüklüğünün %45'ini oluşturan özkaynakları oluşturmaktadır.

Banka tarafından yabancı para kur riski alınmamakta ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasif türev ürünlerle birlikte dengede tutulmaktadır. Aynı şekilde Banka likidite ve faiz oranı uyuşmazlığını önlemek için aktif ve pasif yapısını oluştururken vade ve faiz oranı belirlemede parallellik gözetmekte ve bunun karşılığında herhangi bir vade veya faiz oranı uyumsuzluğu taşımamaktadır.

Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, faiz oranı riski, döviz kuru riski taşımamak ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda kârlılığı artırmaktır. Banka'nın aktif-pasif yönetimi belirlenen risk limitleri dahilinde hazine grubu tarafından yürütülmektedir.

Banka, ana riski olan Kredi Riski'ni yönetebilmek icin; kredi ve finansal kiralama işlemlerinde vade, döviz cinsi ve faiz oranı uyumsuzluklarını ortadan kaldırarak piyasa risklerini minimuma indirmeyi amaç edinmiştir. Banka müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemli kredileri kolaylıkla tespit edebilmeyi hedeflemektedir

Banka'nın kur riski yönetim politikası kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar başlığı altında açıklanmıştır

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Yeni Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Yeni Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır

İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

| | 30 Eylül 2007 | 31 Aralık 2006 |
|---|---|---|
| ABD Doları | 1.2048 YTL | 1.4056 YTL |
| AVRO | 1.7086 YTL | 1.8515 YTL |



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

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

Banka, yabancı para pozisyon riskini azaltmak ve etkin likidite yönetimi sağlamak amacıyla para alım-satım sözleşmelerine girmektedir.

"Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 39)" gereğince riskten korunma aracı olarak değerlendirilemeyen söz konusu türev işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve rayiç değerleri ile izlenmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülükler ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir.

Banka vadeli işlemlerini yükümlülük olarak nazım hesaplarda izlemektedir.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

## IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar :

Faiz, "Finansal Araçlar Muhasebeleştirme Standardı" (TMS 39)'da belirlenen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilir.

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

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

Komisyon gelirleri ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmekte ve aylık olarak gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.



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

## VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar :

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır

### 1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar :

Rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

Banka, yabancı para bağlı ortaklığının muhasebeleştirilmesi konusunda BDDK tarafından yayınlanmış bulunan 29 Haziran 2007 tarih ve 2007/2 sayılı "yabancı para cinsinden kaydedilen bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesi" konulu genelge çerçevesinde hareket etmiş ve yabancı para olarak kaydettiği bağlı ortaklığın değerlemesinde söz konusu genelgede ve Türkiye Muhasebe Standartlarında yer verilen gerçeğe uygun değerden ölçüm metodunu kullanmış, bağlı ortaklığını gerçeğe uygun değer ile gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kuru ile Türk Lirasına çevirerek değerlemiştir. Yabancı para finansal tablo çıkaran bağlı ortaklığın varlıklarının gerçeğe uygun değeri ile Bankanın kayıtlarında yabancı para olarak duran tutar dönem sonunda karşılaştırılarak aradaki fark kar – zarar hesaplarına aktarılmıştır.

### 2. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar :

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Kredi ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan borçlanma senetleri kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve; özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

### 3. Kredi ve alacaklar :

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.



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

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme" hesabına yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Özel Karşılık Giderleri" hesabından düşülmektedir.

**4. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar :**

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve alacaklar" dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

## VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar :

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

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

## VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar :

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize edip ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") kayıtlarda "332 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "333 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.



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

Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup tamamıyla devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır. Repoya konu menkul kıymetler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.
Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo işlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

## X. Satış Amaçlı Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Açıklamalar :

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur.

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

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları, durdurulan faaliyetleri ve elden çıkartılacak gayrimenkulü bulunmamaktadır.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarına yansıtılması gereken şerefiye yoktur.

Diğer maddi olmayan duran varlıkları tahmini faydalı ömürleri boyunca itfa edilmektedir. En az yılda bir kez herhangi bir değer azalışı olup olmadığını tespit etmek amacıyla maddi olmayan duran varlıkların tahmini kalıntı değerleri hesaplanmaktadır.

BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuşlardır. Bu tarihten itibaren maddi olmayan duran varlıklar için herhangi bir ilave enflasyon düzeltmesi yapılmasına gerek kalmamış olup, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur



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

farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra dahil olan maddi olmayan duran varlıklar tarihi maliyetleriyle kayda alınmış, varsa maliyete ilave edilmiş kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar maliyetten düşülmüştür.

Maddi olmayan duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte olup, amortisman, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak %20 oranında ayrılmaktadır. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup Vergi Usul Kanunu hükümlerine bağlı kalınmış ve faydalı ömürleri 5 yıl olarak belirlenmiştir.

## XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar :

Tüm maddi duran varlıklar TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Bu tarihten itibaren maddi duran varlıklar için herhangi bir ilave enflasyon düzeltmesi yapılmasına gerek kalmamış olup, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra dahil olan maddi duran varlıklar tarihi maliyetleriyle kayda alınmış, varsa maliyete ilave edilmiş kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar maliyetten düşülmüştür.

Sabit kıymetler, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Sabit kıymetlerin ekonomik ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve ekonomik faydalı ömüre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

## XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar :

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla "Kalkınma ve Yatırım Bankası" olması sebebiyle, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi vardır ve finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kiralayan pozisyonunda olduğu sözleşmesi bulunmaktadır.

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Peşin ödenen faaliyet kiralaması giderleri ilgili döneme yayılmaktadır.



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

## XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar :

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Banka avukatlarından edinilen hukuk beyanına göre 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış olan dava bulunmamaktadır. Banka tarafından açılmış olup devam eden takip davaları mevcuttur.

## XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar :

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

## XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar :

***Kurumlar Vergisi***

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32 nci maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %30' dan %20'ye indirilmiştir. Buna göre, 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Bu oran halen yürürlükteki mevzuat gereği %20 olarak uygulanmıştır. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş mali yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.



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

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları pasifte "Cari Vergi Borcu" hesabına ve gider olarak da gelir tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmektedir.

Dönem içinde ödenen geçici kurumlar vergisi "Peşin Ödenmiş Vergiler" hesabında izlenmekte, finansal tablolarda cari vergi borcu ile netleştirilerek gösterilmektedir.

***Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi***

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

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

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

## XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar :

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir

## XVIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar :

Banka'nın hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır.

## XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar :

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

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

## XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar :

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

## XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar :

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

## XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar :

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.



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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar :

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %31.04 (31 Aralık 2006: %41.53)'dir. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'in üzerindedir.

1 Kasım 2006 tarih 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümlerince sermaye yeterliliği standart oranı tespit edilmektedir. Sermaye yeterliliği standart oranı hesabına dahil edilen piyasa riski hesaplamasında, standart yöntem, operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır.

| | Risk Ağırlıkları | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Banka | | | |
| | %0 | %20 | %50 | %100 |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | | | | |
| **Bilanço Kalemleri (Net)** | **3,927** | **255** | **0** | **124,182** |
| Nakit Değerler | 79 | - | - | - |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | - | - | - | - |
| T. C. Merkez Bankası | 769 | - | - | - |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | 255 | - | 27 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 1,773 | - | - | - |
| Krediler | - | - | - | 101,866 |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) | - | - | - | 1,054 |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | 2,034 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | 10,978 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | - |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | - | - | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | 6 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 50 | - | - | 951 |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net) | - | - | - | 7,009 |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | 257 |
| Diğer Aktifler | 1,256 | - | - | - |
| **Nazım Kalemler** | **-** | **16,226** | **17,031** | **14,743** |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | - | 16,226 | 17,031 | 14,429 |
| Türev Finansal Araçlar | - | - | - | 314 |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar** | **3,927** | **16,481** | **17,031** | **138,925** |

**Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi :**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET) | 150,737 | 110,533 |
| Piyasa riskine esas tutar (PRET) | 10,600 | 3,250 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) | 16,008 | - |
| Özkaynak | 55,055 | 47,259 |
| Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100 | 31.04 | 41.53 |

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



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

## Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **ANA SERMAYE** | | |
| Ödenmiş Sermaye | 25,000 | 25,000 |
| Nominal Sermaye | 25,000 | 25,000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 15,213 | 15,213 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - | - |
| Hisse Senedi İptal Kârları | - | - |
| Yasal Yedekler | 1,352 | 1,133 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 908 | 689 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | 444 | 444 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Statü Yedekleri | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | 4,172 | 7 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 4,172 | 7 |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - |
| Kâr | 6,173 | 4,383 |
| Net Dönem Kârı | 6,173 | 4,383 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | - |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | - | - |
| Net Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| Özel Maliyet Bedelleri (-) | 143 | 1 |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-) | 121 | 104 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 23 | - |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **51,910** | **45,736** |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Genel Karşılıklar | 962 | 522 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i | 2,470 | 1,106 |



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

## Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

| | | |
|---|---|---|
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | 2,470 | 1,106 |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) | | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **3,432** | **1,628** |
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | - | - |
| **SERMAYE** | **55,342** | **47,364** |
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | **287** | **105** |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları | - | - |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı | - | - |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | - | - |
| Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler | - | - |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri | - | - |
| Diğer | - | - |
| **TOPLAM ÖZKAYNAK** | **55,055** | **47,259** |

## II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar :

Banka'nın finansal risk yönetimi çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, döviz pozisyonunu dengede tutmak, kredileri teminatlandırmak ve likiditeye önem vermek gibi işlemler yapılmaktadır.

Standart Metoda göre, aylık periyotlarla, piyasa riski hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmaları yakından izlemektedir. Aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın Üst Yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı üst düzey yönetiminin bilgisi dahilinde gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın Üst Yönetimi tarafından revize edilmektedir.

Piyasa riskine maruz değer, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 3. bölümünde açıklanan Standart Metot ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır



AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
06.

a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

| | Tutar |
|---|---|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 7 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 841 |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye | - |
| (VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI) | 848 |
| (IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII) | 10,600 |

## III. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Bankanın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Bankanın son 3 yılına ait 2006, 2005 ve 2004 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

## IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar :

Kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Banka Yönetim Kurulunun pozisyon için belirlediği limitler mevcuttur.

Yabancı para cinsinden borçlanma araçları ve net yabancı para yatırımları, riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasını gerektirecek boyutta ve önemde değildir.

Yabancı para risk yönetim politikası:

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi ve bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

| | ABD Doları | AVRO |
|---|---|---|
| Bilanço değerleme kuru | 1.2048 | 1.7086 |
| 28 Eylül 2007 | 1.2048 | 1.7086 |
| 27 Eylül 2007 | 1.2130 | 1.7192 |
| 26 Eylül 2007 | 1.2215 | 1.7250 |
| 25 Eylül 2007 | 1.2305 | 1.7335 |
| 24 Eylül 2007 | 1.2265 | 1.7289 |

Banka'nın cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2007 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları : 1.2594 YTL
AVRO : 1.7492 YTL



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

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler : (bin YTL)**

| Cari Dönem | AVRO | ABD Doları | Yen | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | - | 2,500 | - | - | 2,500 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 143 | 86 | 30 | 21 | 280 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Krediler (*) | 3,107 | 10,877 | - | - | 13,984 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | 7,009 | - | - | 7,009 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (**) | 2,003 | - | - | - | 2,003 |
| **Toplam Varlıklar** | **5,253** | **20,472** | **30** | **21** | **25,776** |
| | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 4,581 | 13,295 | - | - | 17,876 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 182 | 7,705 | - | - | 7,887 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 403 | 10 | - | - | 413 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **5,166** | **21,010** | **-** | **-** | **26,176** |
| | | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **87** | **(538)** | **30** | **21** | **(400)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **-** | **1,204** | **-** | **-** | **1,204** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 1,367 | 7,981 | - | - | 9,348 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 1,367 | 6,777 | - | - | 8,144 |
| Gayrinakdi Krediler(***) | 20,577 | 16,881 | - | 4,041 | 41,499 |
| | | | | | |
| **Önceki Dönem** | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 7,740 | 22,230 | 34 | 69 | 30,073 |
| Toplam Yükümlülükler | 7,653 | 22,359 | - | - | 30,012 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **87** | **(129)** | **34** | **69** | **61** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 4,444 | 12,183 | - | - | 16,627 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 4,444 | 12,183 | - | - | 16,627 |
| Gayrinakdi Krediler(***) | 30,290 | 15,080 | - | - | 45,370 |

(*) Toplam 5,435 YTL (31 Aralık 2006- 10,927 YTL) tutarındaki dövize endeksli kredilere ait anapara ve reeskontu,krediler satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır.

(**) Diğer varlıklar satırını oluşturan 2,002 YTL Finansal Kiralama Alacaklarından oluşmaktadır.

(***) Gayrinakdi krediler "Net Nazım Hesap Pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.



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

## V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar :

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır. Banka Yönetimi 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 ya da 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.

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

| Cari Dönem | 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. | 2,592 | - | - | - | - | 79 | 2,671 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | - | - | 27 | - | - | 255 | 282 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 735 | - | 439 | - | - | 1,174 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | 10,978 | 10,978 |
| Verilen Krediler | 83,079 | 13,333 | 6,100 | 305 | - | 1,054 | 103,871 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 145 | 293 | 374 | 899 | 323 | 7,797 | 9,831 |
| **Toplam Varlıklar** | **85,816** | **14,361** | **6,501** | **1,643** | **323** | **20,163** | **128,807** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 23,781 | 7,257 | - | - | - | 719 | 31,757 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 23,835 | 6,289 | 2,747 | 3,137 | - | - | 36,008 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 893 | - | - | - | 60,149 | 61,042 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **47,616** | **14,439** | **2,747** | **3,137** | - | **60,868** | **128,807** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 38,200 | - | 3,754 | - | 323 | - | 42,277 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | (78) | - | (1,494) | - | (40,705) | (42,277) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | 1,204 | - | - | - | - | 1,204 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Pozisyon | **38,200** | **1,126** | **3,754** | **(1,494)** | **323** | **(40,705)** | **1,204** |

| **Diğer Varlıklar – Faizsiz** | | **Diğer Yükümlülükler – Faizsiz** | |
|---|---|---|---|
| Bağlı Ortaklıklar | 7,009 | Diğer Yabancı Kaynaklar | 565 |
| Maddi Duran Varlıklar | 400 | Vergi Borcu | 988 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 22 | Karşılıklar | 1,197 |
| Diğer Aktifler | 145 | Özkaynaklar | 57,399 |
| Vergi Varlığı | 221 | | |
| **Toplam** | **7,797** | **Toplam** | **60,149** |



AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
06

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

| **Önceki Dönem** | 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. | - | 1,312 | - | - | - | 560 | 1,872 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 387 | - | 30 | - | - | - | 417 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. | - | 2,446 | 5,057 | - | - | - | 7,503 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | - | 7,947 | 7,947 |
| Verilen Krediler | 32,931 | 13,662 | 5,956 | 6,181 | - | 4,608 | 63,338 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 180 | 340 | 458 | 936 | 1,684 | 7,520 | 11,118 |
| **Toplam Varlıklar** | **33,498** | **17,760** | **11,501** | **7,117** | **1,684** | **20,635** | **92,195** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 6,289 | - | - | - | - | - | 6,289 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 973 | 973 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 20,620 | 2,768 | 6,957 | 4,691 | - | - | 35,036 |
| Diğer Yükümlülükler | 9 | - | - | - | - | 49,888 | 49,897 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **26,918** | **2,768** | **6,957** | **4,691** | - | **50,861** | **92,195** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 6,580 | 14,992 | 4,544 | 2,426 | 1,684 | - | 30,226 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (30,226) | (30,226) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Pozisyon** | **6,580** | **14,992** | **4,544** | **2,426** | **1,684** | **(30,226)** | - |

| **Diğer Varlıklar - Faizsiz** | | **Diğer Yükümlülükler – Faizsiz** | |
|---|---|---|---|
| Bağlı Ortaklıklar | 7,028 | Diğer Yabancı Kaynaklar | 3 |
| Maddi Duran Varlıklar | 162 | Ödenecek Vergi,Resim ,Harc ve Primler. | 681 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 5 | Karşılıklar | 1,010 |
| Diğer Aktifler | 162 | Özkaynaklar | 48,194 |
| Cari Vergi Varlığı | 163 | | |
| **Toplam** | **7,520** | **Toplam** | **49,888** |



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

**Parasal Finansal Araçlara uygulanan faiz oranları :**

| Cari Dönem | AVRO | ABD Doları | Yen | YTL |
|---|---|---|---|---|
| | % | % | % | % |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | - | 2.33 | - | 12.93 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 3.50 | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 17.51 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 7.83 | 8.28 | - | 24.14 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | - | - | - | - |
| Finansal Kiralama Alacakları | 8.25 | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | - | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 3.25 | 5.77 | - | 19.31 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 5.03 | 5.85 | - | 18.19 |

**Parasal Finansal Araçlara uygulanan faiz oranları :**

| Önceki Dönem | AVRO | ABD Doları | Yen | YTL |
|---|---|---|---|---|
| | % | % | % | % |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | - | 2.52 | - | 13.12 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 2.25 | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. | - | - | - | 17.23 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 8.74 | 9.36 | - | 25.49 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | - |
| Finansal Kiralama Alacakları | 8.25 | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 17.28 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3.57 | 5.77 | - | 18.42 |



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

## VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar :

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 | Dağıtılam ayan (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 79 | 2,592 | - | - | - | - | - | 2,671 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 255 | - | - | 27 | - | - | - | 282 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. | - | - | 735 | - | 439 | - | - | 1,174 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 10,978 | - | - | - | - | - | - | 10,978 |
| Verilen Krediler | - | 83,079 | 13,333 | 6,100 | 305 | - | 1,054 | 103,871 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | 145 | 293 | 374 | 899 | 323 | 7,797 | 9,831 |
| **Toplam Varlıklar** | **11,312** | **85,816** | **14,361** | **6,501** | **1,643** | **323** | **8,851** | **128,807** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 21,700 | 5,435 | 1,058 | 4,478 | 3,337 | - | 36,008 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 719 | 23,781 | 7,257 | - | - | - | - | 31,757 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | 1,535 | - | - | - | 59,507 | 61,042 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **719** | **45,481** | **14,227** | **1,058** | **4,478** | **3,337** | **59,507** | **128,807** |
| Likidite Açığı | 10,593 | 40,335 | 134 | 5,443 | (2,835) | (3,014) | (50,656) | - |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 8,507 | 17,839 | 18,644 | 25,975 | 7,418 | 1,684 | 12,128 | 92,195 |
| Toplam Yükümlülükler | 973 | 27,103 | 1,653 | 3,865 | 5,120 | 4,277 | 49,204 | 92,195 |
| Likidite Açığı | 7,534 | (9,264) | 16,991 | 22,110 | 2,298 | (2,593) | (37,076) | - |

(*) Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden, sabit kıymetler, bağlı ortaklıklar, vergi varlığı ve diğer aktifler, "yükümlülük" kalemlerinden özkaynaklar, karşılıklar, (kurumlar vergisi karşılığı hariç) ödenecek vergi, resim, harç ve pirimler ve diğer yabancı kaynaklar yer almaktadır.



AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
06

## VII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

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

| | Ticari Bankacılık | Hazine | Diğer | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | | |
| Faiz Gelirleri | 12,221 | 369 | 5 | 12,595 |
| Faiz Giderleri | (3,793) | (194) | - | (3,987) |
| **Net Faiz Geliri** | **8,428** | **175** | **5** | **8,608** |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 879 | - | - | 879 |
| Ticari Kar / Zarar (Net) | - | (294) | - | (294) |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | - | - | - | 2,990 |
| Faaliyet Gelirleri Toplamı | 9,307 | (119) | 5 | 12,183 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | - | - | - | (564) |
| Diğer Faaliyet Giderleri | - | - | - | (3,934) |
| Vergi Öncesi Kâr | - | - | - | 7,685 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | (1,512) |
| **Dönem Net Kârı** | - | - | - | **6,173** |
| | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 105,905 | 4,127 | - | 110,032 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | 7,009 |
| Dağıtılmamış Varlıklar | - | - | - | 11,766 |
| **Toplam Varlıklar** | **105,905** | **4,127** | - | **128,807** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 67,765 | 893 | 565 | 69,223 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | - | 2,185 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 57,399 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **67,765** | **893** | **565** | **128,807** |



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

# BEŞİNCİ BÖLÜM

# KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

## I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir:

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

### 1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 75 | 4 | - | - |
| TCMB | 96 | 2,496 | 53 | 1,819 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **171** | **2,500** | **53** | **1,819** |

### 1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 96 | 708 | 2 | 572 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | - | 1,788 | 51 | 1,247 |
| **Toplam** | **96** | **2,496** | **53** | **1,819** |

### 1.3 Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler :

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için Yeni Türk Lirası cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Avro döviz cinslerinden olmak üzere %11 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB zorunlu karşılık tutarları üzerinden kendi belirlediği oranlara göre üçer aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapmaktadır. 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla söz konusu faiz oranları YTL için %12,93, ABD Doları için %2,33 ve Avro için %1,70'dir

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

### 2.1. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

### 2.1.1. Teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 439 | - | 2,774 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **439** | **-** | **2,774** | **-** |

### 2.1.2. Repo işlemlerine konu olan menkul değerler :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Borçlanma Senetleri | - | - | 3,741 | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **3,741** | **-** |



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

## 2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar

### 2.2.1. Teminata Verilen / Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar :

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır. (2006: Yoktur).

### 2.2.2. Repo İşlemine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar :

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır. (2006: Yoktur).

## 2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu :

| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 722 | 13 | 2 | 10 |
| Swap İşlemleri | - | - | - | - |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **722** | **13** | **2** | **10** |

## 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | 2 | 280 | 2 | 415 |
| Yurtiçi | 2 | 56 | 2 | 4 |
| Yurtdışı | - | 224 | - | 411 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2** | **280** | **2** | **415** |

## 4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

## 4.1 Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Satılmaya hazır menkul değerlerin tamamı borsada işlem gören hisse senetlerinden oluşmaktadır.

## 4.2 Satılmaya hazır menkul değerlerlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 10,978 | 7,947 |
| Borsada İşlem Gören | 10,978 | 7,947 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **10,978** | **7,947** |



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

**4.3 Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler:**

Bulunmamaktadır.

**4.4 Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:**

Bulunmamaktadır.

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar**

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 324 | 16,302 | 1,779 | 25,121 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 324 | 16,302 | 1,779 | 25,121 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 19 | - | 10 | - |
| **Toplam** | **343** | **16,302** | **1,789** | **25,121** |

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

| 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 | 102,817 | - | - | - |
| İskonto ve İştira Senetleri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 8,578 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 24,256 | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 56 | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 69,927 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **102,817** | - | - | - |



AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
16

## 5.3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler :

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| Tüketici Kredileri-TP | 37 | - | 37 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | 37 | - | 37 |
| Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| 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 | 19 | - | 19 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | 19 | - | 19 |
| 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 | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) | - | - | - |
| **Toplam** | **56** | - | **56** |



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

### 5.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler :

Bankanın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır. (2006: Yoktur)

### 5. 5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 102,817 | 58,730 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **102,817** | **58,730** |

### 5.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır. (2006: Yoktur).

### 5.7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar | 84 | - |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar | 39 | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar | 1,105 | 2,415 |
| **Toplam** | **1,228** | **2,415** |

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

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

Banka'nın Finansal Yeniden Yapılandırma çerçeve anlaşması kapsamında yeni bir itfa planına bağlanmış kredisi bulunmaktadır.

### 5.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | **7,023** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 527 | - | 4 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 78 | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | 78 | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 28 | - | 5,244 |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | **421** | **78** | **1,783** |
| Özel Karşılık (-) | 84 | 39 | 1,105 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | **337** | **39** | **678** |

### 5.8.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler :

Bankada yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bulunmamaktadır. (2006: Yoktur).



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

## 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın 30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

## 7. İştiraklere ilişkin bilgiler:

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

## 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

### 8.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :

### 8.1.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :

| | Ünvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | GSD INTERNATIONAL LTD. | Douglas / İngiltere | % 100 | %100 |

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zarar | Önceki Dönem Kâr/Zarar | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| GSD International Ltd.(*) | 7,018 | 7,009 | - | 254 | - | 244 | 372 | 7,009 |

(*) 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır. İlgili finansal tablolarda ABD Doları cinsinden verilmiş olan tutarlar Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihli gişe kurundan YTL'ye çevrilerek tabloya yerleştirilmiştir. Faiz Gelirleri rakamı, "net"tir.

### 8.1.2. Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile Bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, bağlı ortaklarıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem

Banka'nın bağlı ortaklığı olan GSD International Ltd.Şti. "Mali Olmayan Bağlı Ortaklık" olduğu ve mali olmayan ortaklıkların BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlemesine İlişkin Tebliği" hükümlerine göre konsolidasyon zorunluluğu bulunmadığı için banka sözkonusu bağlı ortaklığını konsolide etmemiştir.
İlgili bağlı ortaklık finansal tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer" ile gösterilmektedir.

### 8.1.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **7,028** | **6,709** |
| Dönem İçi Hareketler | (19) | 319 |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları (*) | 1,066 | - |
| YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan artış / azalış | (1,085) | 319 |
| **Dönem Sonu Değeri** | **7,009** | **7,028** |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| **Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)** | **100** | **100** |

(*) Bağlı ortaklığımızın " gerçeğe uygun değer " ile değerlenmesi sonucu geçmiş yıllarda ayrılan değer düşüş karşılığının iptal edilmesi sonucu oluşan tutardır.



AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
06

### 8.1.4. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımın değerlemesi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Maliyet Değeri ile Değerleme | - | 7,028 |
| Rayiç Değer ile Değerleme | 7,009 | - |
| Özsermaye Yöntemi ile Değerleme | - | - |

### 8.1.5. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar | 7,009 | 7,028 |

### 9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler :

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır. (2006: Yoktur).

### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

### 10.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 1,883 | 1,755 | 2,173 | 1,914 |
| 1-4 Yıl Arası | 282 | 279 | 1,767 | 1,684 |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2,165** | **2,034** | **3,940** | **3,598** |

### 10.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Brüt Finansal Kiralama Yatırımı | 2,165 | 3,940 |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | (131) | (342) |
| İptal Edilen Kiralama Tutarları (-) | - | - |
| Net Finansal Kiralama Yatırımı | 2,034 | 3,598 |

### 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bankanın, Bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlemi bulunmamaktadır. (2006: Yoktur).

### 12. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

### 12.1. İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı :

Banka 30 Eylül 2007 itibarıyla 166 YTL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 30 Eylül 2007 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri



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

arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 320 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 154 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

## 13. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

### 13.1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler :

Peşin ödenen giderler hesabında 121YTL bulunmaktadır.

Peşin ödenen vergiler hesabında 55 YTL indirilecek KDV bulunmaktadır. 1,036 YTL tutarındaki peşin ödenen geçiçi kurumlar vergisi, Bankanın cari vergi borcuyla netleştirilmiştir.

Dönem içinde ödenen geçici kurumlar vergisi "Peşin Ödenmiş Vergiler" hesabında izlenmekte, finansal tablolarda cari vergi borcu ile netleştirilerek gösterilmektedir.

### 13.2. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları :

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. (2006: Yoktur).



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

## II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

### 1. Mevduata ilişkin bilgiler

### 1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler :

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

### 1.2. Tasarruf Mevduatına ilişkin bilgiler :

### 1.2.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler :

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

### 1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı :

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

### 2.1 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 880 | 13 | - | 9 |
| Swap İşlemleri | - | - | - | - |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **880** | **13** | **-** | **9** |

### 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler :

### 3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 18,132 | 1,300 | 5,792 | 14,827 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 16,576 | - | 14,417 |
| **Toplam** | **18,132** | **17,876** | **5,792** | **29,244** |

### 3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 18,132 | 14,539 | 5,792 | 24,565 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 3,337 | - | 4,679 |
| **Toplam** | **18,132** | **17,876** | **5,792** | **29,244** |

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. (2006: Yoktur).

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

Bankanın finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır. (2006 : Yoktur).



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

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

### 6.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır. (2006: Yoktur).

## 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

### 7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Genel Karşılıklar** | **962** | **522** |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar | 886 | 447 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 76 | 75 |
| Diğer | - | - |

### 7.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 1.99 YTL (31 Aralık 2006: 1.86 YTL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

| | Cari Dönem 30 Eylül 2007 | Önceki Dönem 31 Aralık 2006 |
|---|---|---|
| İskonto Oranı (%) | 5.71 | 5.71 |
| Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%) | 88.27 | 97.86 |

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem 30 Eylül 2007 | Önceki Dönem 31 Aralık 2006 |
|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **144** | **115** |
| Yıl İçinde Ayrılan Karşılık | 35 | 42 |
| Yıl İçinde Ödenen | (62) | (13) |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **117** | **144** |

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 118 YTL (31 Aralık 2006: 344 YTL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

### 7.3. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Banka bilanço tarihi itibarıyla 431 YTL dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığını bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirmiştir.

### 7.4 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Yoktur.



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

## 7.5 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

### 7.5.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

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

### 7.5.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları :

Diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının % 10'unu aşmamaktadır

## 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

### 8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 642 YTL (31 Aralık 2006: 499 YTL)'dir.

### 8.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 642 | 499 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 35 | 1 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 8 | 5 |
| BSMV | 171 | 75 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 1 | 15 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 8 | 20 |
| Diğer | 68 | 40 |
| **Toplam** | **933** | **655** |

### 8.3 Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 20 | 10 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 28 | 14 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | 1 | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | 2 | - |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 1 | 1 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 3 | 1 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **55** | **26** |



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

## 9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

### 9.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 25,000 | 25,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır. (2006: Yoktur).

### 9.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler :

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

### 9.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler :

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

### 9.6. 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

### 9.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler :

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır. (2006: Yoktur.)

### 9.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır MD'den | 5,489 | - | 2,458 | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **5,489** | - | **2,458** | - |



AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

## III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklamalar

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

### 1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı :

Banka'nın aşağıdaki bölümlerde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır. (2006: Yoktur).

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

### 1.2.1 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Banka kabul kredileri | 246 | 3,663 |
| Akreditifler | 17,031 | 4,845 |
| **Toplam** | **17,277** | **8,508** |

### 1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Geçici teminat mektupları | 260 | - |
| Kesin teminat mektupları | 28,289 | 45,545 |
| Avans teminat mektupları | 1,540 | 83 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 2,358 | 842 |
| Diğer teminat mektupları | 14,187 | 17,060 |
| **Toplam** | **46,634** | **63,530** |

### 1.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

### 1.3.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 14,183 | 17,057 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 4,000 | 13,952 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 10,183 | 3,105 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 49,728 | 54,981 |
| **Toplam** | **63,911** | **72,038** |



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

## 1.3.2 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi :

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| **Tarım** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Sanayi** | **3,764** | **16.79** | **14,008** | **33.76** | **415** | **1.56** | **2,612** | **5.76** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | 3,764 | 16.79 | 14,008 | 33.76 | 415 | 1.56 | 2,612 | 5.76 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **İnşaat** | **500** | **2.23** | **3,588** | **8.65** | - | - | **709** | **1.56** |
| **Hizmetler** | **17,995** | **80.29** | **10,809** | **26.05** | **25,350** | **95.06** | **15,517** | **34.20** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 9,328 | 41.62 | 111 | 0.27 | 17,681 | 66.30 | 3,584 | 7.90 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 2,811 | 6.20 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 406 | 1.81 | 2,212 | 5.33 | 491 | 1.84 | 1,792 | 3.95 |
| Mali Kuruluşlar | 8,261 | 36.86 | 8,486 | 20.45 | 7,178 | 26.92 | 7,330 | 16.16 |
| Gayrimenkul ve Kiralama H. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Diğer** | **153** | **0.68** | **13,094** | **31.55** | **903** | **3.39** | **26,532** | **58.48** |
| **Toplam** | **22,412** | **100.0** | **41,499** | **100.00** | **26,668** | **100.00** | **45,370** | **100.00** |

## 1.3.3 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

| | I'inci Grup | | II'nci Grup | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| **Gayrinakdi Krediler** | **22,412** | **41,499** | - | - |
| Teminat Mektupları | 22,412 | 24,222 | - | - |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | 246 | - | - |
| Akreditifler | - | 17,031 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar. | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti Ve Kefaletler | - | - | - | - |



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

## 2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri** | | |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I) | 31,580 | 49,988 |
| *Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri* | 31,580 | 49,988 |
| *Swap Para Alım Satım İşlemleri* | - | - |
| *Futures Para İşlemleri* | - | - |
| *Para Alım Satım Opsiyonları* | - | - |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) | - | - |
| *Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri* | - | - |
| *Swap Faiz Alım Satım İşlemleri* | - | - |
| *Faiz Alım Satım Opsiyonları* | - | - |
| *Futures Faiz Alım Satım İşlemleri* | - | - |
| Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III) | - | - |
| **A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III))** | **31,580** | **49,988** |
| **Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri** | - | - |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| **B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler** | - | - |
| **Türev İşlemler Toplamı (A+B)** | **31,580** | **49,988** |

## 3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Yoktur.



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

## IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar :

### 1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | I'inci Grup | | II' nci Grup | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler | 11,462 | 407 | - | - |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 11,342 | 407 | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | - | - | - | - |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 120 | - | - | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |

### 1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | 10 | - | 9 |
| Yurtiçi Bankalardan | 48 | - | 3 | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 13 | - | 1 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **48** | **23** | **3** | **10** |

### 1.3. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | - | - |

### 2. Verilen faizler

### 2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | **1,211** | **875** | **254** | **1,046** |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 1,116 | 257 | 254 | 377 |
| Yurtdışı Bankalara | 95 | 618 | - | 669 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,211** | **875** | **254** | **1,046** |

### 2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | - | - |



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

## 3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kar** | **6,378** | **7,601** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 2,587 | 4,245 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 2,587 | 4,245 |
| Diğer | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 3,791 | 3,356 |
| **Zarar (-)** | **6,672** | **7,497** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 2,710 | 4,186 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 2,660 | 4,186 |
| Diğer | 50 | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 3,962 | 3,311 |

## 4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Haberleşme gelirleri | 21 | 10 |
| Ekstre Masraf Karşılığı | 10 | 1 |
| Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık | 1,582 | - |
| Bağlı ortaklıklar geçmiş yıllar değer düşüş karşılığı iptali | 1,066 | - |
| Diğer | 311 | 265 |
| **Toplam** | **2,990** | **276** |

## 5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 124 | 37 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | 84 | 20 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | 39 | 10 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | 1 | 7 |
| Genel Karşılık Giderleri | 440 | 78 |
| Muhtemel Riskler için ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **564** | **115** |



AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
06

## 6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 2,287 | 1,480 |
| Çalışan Hakları Karşılığı | 19 | 89 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 65 | 123 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 4 | - |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 288 | 215 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 279 | 205 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | - | - |
| Reklam ve İlan Giderleri | 9 | 10 |
| Diğer Giderler | - | - |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | 11 |
| Diğer | 1,271 | 889 |
| **Toplam** | **3,934** | **2,807** |

## 7. Vergi karşılığına ilişkin açıklama:

### 7.1 Hesaplanan Cari Vergi Geliri Ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar :

Hesaplanan cari dönem vergi gideri 1,678 YTL, ertelenmiş vergi geliri ise 166 YTL'dir.

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

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

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan alınan krediler, müstakriz hesapları ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir. Bu kalemlerin hiçbirinin boyutu ve tekrarlanma oranı ek açıklama gerektirecek öneme haiz değildir.

### 8.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri de kapsayan gerekli bilgiler :

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

Diğer gider kalemlerinin detayı Dördüncü Bölüm 6 nolu dipnotta belirtilmiştir.



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

## V. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar :

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

### 1.1. Cari Dönem

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 1,779 | 25,121 | - | 6,291 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 324 | 16,302 | - | 4,528 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 127 | 432 | - | 14 |

*5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

### 1.2. Önceki Dönem

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | 22,738 | - | 7,380 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 1,779 | 25,121 | - | 6,291 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**) | - | - | 5 | 123 | - | 23 |

* 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

** 30/09/2006 bakiyelerinden oluşmaktadır.

### 1.3. 1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler :

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

Ancak Banka'nın müstakriz hesapları içerisinde sınıflandırdığı 27,591 YTL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur. Ayrıca Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalara/bankalardan 48 YTL tutarında plasman yapmış ve 13,424 YTL tutarında kredi almış durumdadır.

### 1.3.2. 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, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen 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 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler | - | - | - | - | | |
| Dönem Başı | - | - | 41,090 | 4,289 | | |
| Dönem Sonu | - | - | 28,857 | 41,090 | | |
| Toplam Kâr / Zarar(**) | - | (50) | (16) | 34 | | |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | | | | | | |
| Dönem Sonu | | | | | | |
| Toplam Kâr / Zarar | | | | | | |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

** 30/09/2006 bakiyelerinden oluşmaktadır.



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

## 2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak;

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

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda piyasa fiyatları ile fiyatlandırılmaktadır.

| Cari Dönem (30/09/2007) | Risk Grubu | Toplam | % Payı |
|---|---|---|---|
| Nakit krediler | 324 | 102,817 | %0,32 |
| Gayrinakdi krediler | 20,830 | 63,911 | % 32.59 |
| Toplam | 21,154 | 166,728 | % 12.69 |

| Önceki Dönem (31/12/2006) | Risk Grubu | Toplam | % Payı |
|---|---|---|---|
| Nakit krediler | 1,779 | 58,730 | % 3.03 |
| Gayrinakdi krediler | 31,412 | 72,038 | % 43.60 |
| Toplam | 33,191 | 130,768 | % 25.38 |

### 2.2. Diğer :

Banka'nın halen genel merkez olarak kullanmakta olduğu bina GSD Holding'in hissedarlarından Turgut Yılmaz'dan kiralanmış olup, cari dönem itibarıyla toplan 230 YTL kira gideri oluşmuştur. (2006: 277 YTL).



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

## ALTINCI BÖLÜM

## BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU VE DENETÇİ DEĞERLENDİRMESİ

### I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar :

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of KPMG International) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların ön kısmında yer almaktadır.

### II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar :

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



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