KPMG

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2008 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
1 Ağustos 2008

Bu rapor 1 sayfa bağımsız sınırlı denetim raporu ile 54 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

II. Kamuya Açıklanacak Konsolide olmayan 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 Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 inci 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,
1 Ağustos 2008

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.
HAZİRAN 2008 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI 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 Faks : (216) 489 97 89
Banka'nın 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 Haziran 2008 tarihli konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- Banka'nın Konsolide Olmayan Ara Dönem Finansal Tablolarına İlişkin Bilgiler
- Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Bağımsız Sınırlı Denetim 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.

01 Ağustos 2008

Akgün Türer	Nihat Yalçıntaş	Ekrem Can	Dünhal Hakan Atitürk	Ahmet Kapıcıoğlu	Senem Sarohan
Yönetim Kurulu Başkanı	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

GSD YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2008 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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	3
VI.	Diğer bilgiler	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	4
II.	Nazım Hesaplar Tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XVIII	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	19
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	19
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	19
XXIII.	Sınıflandırmalar	19

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	20
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	23
III.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	24
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	24
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	27
VI	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	31
VII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	32

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	33
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	52

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I.	Bağımsız Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	54

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 Türkiye Cumhuriyeti 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, 250,000 YTL olan sermayesinin tamamına yakını halka açıktır.

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi 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	Akgün Türer	Başkan [1]	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi	Turhan Alpan	Başkan Vekili [2]	Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi	Nihat Yalçıntaş	Üye [3]	Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi	Ekrem Can	Üye [4]	Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi (Genel Müdür)	Dünhan Hakan Atitürk	Üye ve Genel Müdür	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları	Zuhal Kirpikli	Hazine Grubu	Lisans
	Ahmet Kapıcıoğlu	Finansal Kontrol ve Operasyon Grubu	Lisans
Yasal Denetçiler	Ergün Aral	Denetçi [5]	Lisans
	Sedat Özkanlı	Denetçi [6]	Lisans
Denetim Komitesi	Nihat Yalçıntaş	Başkan [3]	Lisans
	Ekrem Can	Üye [4]	Lisans

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

Değişiklikler

Yönetim Kurulu	(1) Yönetim Kurulu Başkan Vekili Akgün Türer, 26.03.2008 tarih 2008 / 18 No'lu Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır. (2) Yönetim Kurulu Üyesi Turhan Alpan 26.03.2008 tarih 2008 / 18 No'lu Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır. (3) Nihat Yalçıntaş 25.03.2008 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiş ve 28.03.2008 tarih 2008 / 20 No'lu Yönetim Kurulu Kararı ile Denetim komitesi üyesi olarak atanmıştır. (4) Ekrem Can 25.03.2008 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiş ve 28.03.2008 tarih 2008 / 20 No'lu Yönetim Kurulu Kararı ile denetim komitesi üyesi olarak atanmıştır. (5) Ergün Aral 25.03.2008 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Yasal Denetçi olarak atanmıştır. (6) Sedat Özkanlı 25.03.2008 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Yasal Denetçi olarak atanmıştır.
Genel Müdür Yardımcıları	Pazarlama'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Hülya Sivaslıgil 07.01.2008 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

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	-

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

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 yanı sıra 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 25 Mart 2008 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2007 yılı faaliyetlerinden sağlanan 8,175 YTL tutarındaki net kârın, 409 YTL'sinin 1.tertip yasal yedek akçe, 1,250 YTL'sinin 1.kar payı, kalan 6,516 YTL'nin de olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

Banka kar dağıtımı yapmamıştır.

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

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2008 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (5-I)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/06/2008) TP	YP	Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2007) TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**832**	**4,158**	**4,990**	**7,697**	**3,712**	**11,409**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**2,094**	**389**	**2,483**	**480**	**0**	**480**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		2,045	-	2,045	460	-	460
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2,045	-	2,045	460	-	460
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		49	389	438	20	-	20
III.	**BANKALAR**	(3)	**5**	**668**	**673**	**32**	**2,796**	**2,828**
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)	**8,671**	-	**8,671**	**10,102**	-	**10,102**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		8,671	-	8,671	10,102	-	10,102
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER**	(5)	**116,030**	**12,641**	**128,671**	**112,678**	**14,267**	**126,945**
6.1	Krediler		114,504	12,641	127,145	111,728	14,267	125,995
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		599	-	599	-	-	-
6.1.2	Diğer		113,905	12,641	126,546	111,728	14,267	125,995
6.2	Takipteki Krediler		3,295	-	3,295	2,272	-	2,272
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(1,769)	-	(1,769)	(1,322)	-	(1,322)
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 Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(8)	-	**6,632**	**6,632**	-	**6,856**	**6,856**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	6,632	6,632	-	6,856	6,856
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	(10)	-	**853**	**853**	-	**1,556**	**1,556**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	872	872	8	1,624	1,632
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	(19)	(19)	(8)	(68)	(76)
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)**		**561**	-	**561**	**434**	-	**434**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**39**	-	**39**	**33**	-	**33**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		39	-	39	33	-	33
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(12)	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(13)	-	-	-	**195**	-	**195**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	23	-	23
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	172	-	172
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(14)	**3,045**	-	**3,045**	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		3,045	-	3,045	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(15)	**742**	-	**742**	**259**	-	**259**
	AKTİF TOPLAMI		**132,019**	**25,341**	**157,360**	**131,910**	**29,187**	**161,097**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2008 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço

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

	PASİF KALEMLER	Dipnot (5-II)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/06/2008) TP	YP	Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/12/2007) TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**44**	**104**	**148**	**89**	-	**89**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**21,895**	**34,658**	**56,553**	**21,481**	**36,279**	**57,760**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**1,401**	-	**1,401**	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1,401	-	1,401	-	-	-
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**31,071**	**4,268**	**35,339**	**32,446**	**9,174**	**41,620**
6.1	Müstakriz Fonları		31,071	4,268	35,339	32,446	9,174	41,620
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**121**	-	**121**	**120**	-	**120**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	**82**	**290**	**372**	**210**	**207**	**417**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**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)	**1,477**	-	**1,477**	**1,394**	-	**1,394**
12.1	Genel Karşılıklar		1,179	-	1,179	1,204	-	1,204
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		298	-	298	190	-	190
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XIII.	**VERGİ BORCU**	(8)	**1,544**	-	**1,544**	**1,172**	-	**1,172**
13.1	Cari Vergi Borcu		1,535	-	1,535	1,172	-	1,172
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		9	-	9	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAK LAR**	(11)	**60,405**	-	**60,405**	**58,525**	-	**58,525**
16.1	Ödenmiş Sermaye		25,000	-	25,000	25,000	-	25,000
16.2	Sermaye Yedekleri		16,712	-	16,712	19,826	-	19,826
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		1,499	-	1,499	4,613	-	4,613
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		15,213	-	15,213	15,213	-	15,213
16.3	Kâr Yedekleri		13,699	-	13,699	5,524	-	5,524
16.3.1	Yasal Yedekler		1,761	-	1,761	1,352	-	1,352
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		11,938	-	11,938	4,172	-	4,172
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		4,994	-	4,994	8,175	-	8,175
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		4,994	-	4,994	8,175	-	8,175
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**118,040**	**39,320**	**157,360**	**115,437**	**45,660**	**161,097**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2008 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/06/2008)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2007)		
		Dipnot (5-III)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**39,540**	**81,507**	**121,047**	**41,680**	**63,280**	**104,960**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1), (3)	**26,879**	**33,800**	**60,679**	**22,740**	**45,460**	**68,200**
1.1.	Teminat Mektupları		26,879	21,830	48,709	22,740	27,646	50,386
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		523	-	523	64	-	64
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4,351	289	4,640	6,835	257	7,092
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		22,005	21,541	43,546	15,841	27,389	43,230
1.2.	Banka Kredileri		-	903	903	-	71	71
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	903	903	-	71	71
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	11,067	11,067	-	17,743	17,743
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	11,067	11,067	-	17,743	17,743
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(1), (3)	**110**	-	**110**	**92**	-	**92**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		110	-	110	92	-	92
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım 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 için Ödeme Taahhütleri		110	-	110	92	-	92
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	**12,551**	**47,707**	**60,258**	**18,848**	**17,820**	**36,668**
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		12,551	47,707	60,258	18,848	17,820	36,668
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		12,551	33,748	46,299	16,448	15,491	31,939
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6,405	16,753	23,158	5,938	9,900	15,838
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		6,146	16,995	23,141	10,510	5,591	16,101
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		0	13,959	13,959	2,400	2,329	4,729
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	7,145	7,145	-	2,329	2,329
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	6,814	6,814	2,400	-	2,400
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)**		**913,379**	**362,462**	**1,275,841**	**454,993**	**222,887**	**677,880**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**7,378**	-	**7,378**	**7,073**	-	**7,073**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		7,378	-	7,378	7,073	-	7,073
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**		**175,610**	**81,576**	**257,186**	**108,449**	**60,259**	**168,708**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		137,422	71,236	208,658	75,044	50,666	125,710
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		37,125	10,340	47,465	33,405	9,593	42,998
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		1,063	-	1,063	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**730,391**	**280,886**	**1,011,277**	**339,471**	**162,628**	**502,099**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**952,919**	**443,969**	**1,396,888**	**496,673**	**286,167**	**782,840**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2008 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			
			CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
			(01/01/2008-30/06/2008)	(01/04/2008-30/06/2008)	(01/01/2007-30/06/2007)	(01/04/2007-30/06/2007)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**15,386**	**8,744**	**7,309**	**4,188**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		15,136	8,623	6,711	3,977
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		128	62	38	30
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		11	4	59	51
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5	2	-	(1)
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		41	24	348	54
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		41	24	348	54
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		64	28	149	74
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1	1	4	3
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**(5,695)**	**(2,920)**	**(1,971)**	**(1,336)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(2,673)	(1,408)	(888)	**(420)**
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(58)	(51)	(194)	**(29)**
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(2,964)	(1,461)	(889)	**(887)**
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**9,691**	**5,824**	**5,338**	**2,852**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**589**	**270**	**459**	**267**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		677	324	518	**305**
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		314	140	384	**220**
4.1.2	Diğer		363	184	134	**85**
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(88)	(54)	(59)	**(38)**
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(7)	(4)	(6)	**(3)**
4.2.2	Diğer		(81)	(50)	(53)	**(35)**
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**714**	-	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(4)	**174**	**28**	**(217)**	**63**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		565	(38)	11	**58**
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(391)	66	(228)	**5**
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**423**	**325**	**2,824**	**1,369**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**11,591**	**6,447**	**8,404**	**4,551**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**(1,238)**	**(142)**	**(418)**	**(376)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**(4,033)**	**(2,220)**	**(2,480)**	**(1,454)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**6,320**	**4,085**	**5,506**	**2,721**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**		**6,320**	**4,085**	**5,506**	**2,721**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(8)	**(1,326)**	**(861)**	**(899)**	**(389)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(1,145)	(928)	(1,036)	**(428)**
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(181)	67	137	**39**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**4,994**	**3,224**	**4,607**	**2,332**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	(9)	**4,994**	**3,224**	**4,607**	**2,332**
	Hisse Başına Kâr / Zarar					

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2008 Tarihi İtibarıyla Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

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

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	
		CARİ DÖNEM (30/06/2008)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2007)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(3,114)**	**3,300**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	-	-
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN**	-	-
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	-	-
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	-	-
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**(3,114)**	**3,300**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**4,994**	**4,607**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gös	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	4,994	4,607
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**1,880**	**7,907**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2008 Tarihi İtibarıyla Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (5-V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	İştiraklerden Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. ilişkin Dur.V. Bir.Değ.	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2007)																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		25,000	15,213	-	-	1,133	-	7	-	4,383	-	2,458	-	-	-	-	48,194
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		25,000	15,213	-	-	1,133	-	7	-	4,383	-	2,458	-	-	-	-	48,194
Dönem İçindeki Değişimler																	
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları												3,300					3,300
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)																	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.)																	-
X. Kur Farkları																	-
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan																	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																	-
XIV. Sermaye Artırımı																	-
14.1 Nakden																	-
14.2 İç Kaynaklardan																	-
XV. Hisse Senedi İhracı																	-
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları																	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	-
XVIII Diğer																	-
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı										4,607							4,607
XX. Kâr Dağıtımı						219		4,164		(4,383)							-
20.1 Dağıtılan Temettü						219		4,164		(4,383)							-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar																	-
20.3 Diğer																	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		25,000	15,213	-	-	1,352	-	4,172	-	4,607	-	5,758	-	-	-	-	56,102
CARİ DÖNEM (30/06/2008)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		25,000	15,213	-	-	1,352	-	4,172	-	8,175	-	4,613	-	-	-	-	58,525
Dönem İçindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları												(3,114)					(3,114)
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)																	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.)																	-
VIII. Kur Farkları																	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan																	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																	-
XII. Sermaye Artırımı																	-
12.1 Nakden																	-
12.2 İç Kaynaklardan																	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi																	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları																	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	-
XVI. Diğer																	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı										4,994							4,994
XVIII Kâr Dağıtımı						409		7,766		(8,175)							-
18.1 Dağıtılan Temettü																	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar						409		7,766		(8,175)							-
18.3 Diğer																	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		25,000	15,213	-	-	1,761	-	11,938	-	4,994	-	1,499	-	-	-	-	60,405

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2008 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

			BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		Dipnot (5-VI)	CARİ DÖNEM (30/06/2008)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2007)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**2,006**	**3,842**
1.1.1	Alınan Faizler		11,754	6,146
1.1.2	Ödenen Faizler		(5,322)	1,722
1.1.3	Alınan Temettüler		714	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		589	468
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		415	1,524
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		180	62
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2,368)	1,399
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1,159)	1,346
1.1.9	Diğer	(1)	(2,797)	109
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(10,616)**	**(3,018)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1,962)	8,046
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	(251)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		530	(24,901)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(2,149)	106
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(1,397)	(10,895)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(5,638)	24,877
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(8,610)**	**824**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(216)**	**(583)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(474)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(216)	(109)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer	(1)	-	-
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	(1)	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(1)	**(55)**	**(228)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(8,881)**	**13**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**11,537**	**947**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**2,656**	**960**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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 XXIII 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.

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, müstakriz fonları ve toplam pasif büyüklüğünün %38'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 paralellik 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

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

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 için; 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 Haziran 2008 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 Haziran 2008	31 Aralık 2007
ABD Doları	1.2237 YTL	1.1647 YTL
AVRO	1.9271 YTL	1.7102 YTL

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.

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

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.

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 kâr 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.

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

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.

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 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 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.

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

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.

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 Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar:

Satış amaçlı duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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 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 satın alınan 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.

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

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 satın alınan maddi duran varlıklar tarihi maliyetleriyle kayda alınmış, varsa maliyete ilave edilmiş kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar maliyetten düşülmüştür.

Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların ekonomik ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve ekonomik faydalı ömre 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 Haziran 2008 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.

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 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %20 olarak belirlenmiştir. 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 uygulanmaktadır. 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.

Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. Ancak bu formun doldurulması konusunda ortaya çıkan duraksamaları dikkate alan Maliye Bakanlığı yayımlamış bulunduğu (2) seri numaralı genel tebliğ ile yapılan açıklama uyarınca söz konusu formun 2007 yılı hesap dönemine münhasır olmak üzere, 2008 hesap dönemi için ikinci geçici vergi beyannamesinin verilme süresinin son günü olan Ağustos ayının 14 üncü günü akşamına kadar hazırlanabileceğini belirtmiştir.

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

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. İhraç Edilen Hisse Senetlerine 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 bilânço 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.

XXIII. Sınıflandırmalar

Cari dönem finansal tabloları sunumu ile uygunluk sağlaması açısından karşılaştırmalı bilgilerin bazılarının yeniden sınıflandırılması dışında önceki dönem mali tablolarında herhangi bir düzeltme 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 Haziran 2008 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %26.98 (31 Aralık 2007: %30.55)'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						
	%0	*%10*	*%20*	*%50*	*%100*	*%150*	*%200*
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**5,218**	-	**673**	-	**140,076**	-	-
Nakit Değerler	396	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	1,587	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	673	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	2,943	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	124,959	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	1,526	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	853	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	292	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	65	-	-	-	2,208	-	-
İştirak, Bağlı Ort ve Bir.Kont.Ed.Ort. (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	6,632	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	3,606	-	-
Diğer Aktifler	227	-	-	-	-	-	-
Nazım Kalemler	-	-	-	-	**43,814**	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	-	-	43,274	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	540	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**5,218**	-	**673**	-	**183,890**	-	-

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	184,025	169,526
Piyasa riskine esas tutar (PRET)	18,763	588
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	20,677	15,752
Özkaynak	60,295	56,786
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	26.98	30.55

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	1,761	1,352
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1,317	908
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	444	444
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	11,938	4,172
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	11,938	4,172
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	4,994	8,175
Net Dönem Kârı	4,994	8,175
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 (-)	-	160
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	426	213
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	39	33
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**58,906**	**53,912**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1,179	1,204
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	675	2,076

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	675	2,076
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	**1,854**	**3,280**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**60,760**	**57,192**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**465**	**406**
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	**60,295**	**56,786**

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

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.

a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	769
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	694
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	38
(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)	1,501
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	18,763

Hisse senedi fiyat riski

Hisse senedi fiyat riski, hisse senedi endeks seviyelerinin ve ilgili hisse senedinin değerinin değişmesi sonucunda hisse senetlerinin piyasa değerlerinin düşmesi riskidir. Alım-satım işlemine konu olmayan hisse senedi fiyat riski, Banka'nın yatırım portföyünden kaynaklanmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlık olarak elde tutulan hisse senedi araçlarının, endeksteki olası dalgalanmalardan dolayı makul değerindeki değişimlerin (tüm diğer değişkenler sabit tutulunca) özkaynak üzerindeki etkisi 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 itibarıyla aşağıdaki gibidir:

		30 Haziran 2008	31Aralık 2007
Endeks	Endeksteki Değişim	Özkaynak	Özkaynak
IMKB - 100	10%	867	1,010

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

III. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 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 2007, 2006 ve 2005 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

VI. 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 Haziran 2008 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	1.2237	1.9271
30 Haziran 2008	1.2237	1.9271
27 Haziran 2008	1.2153	1.9073
26 Haziran 2008	1.2241	1.9069
25 Haziran 2008	1.2309	1.9155
24 Haziran 2008	1.2268	1.9055

Banka'nın cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2008 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları : 1.2332 YTL
AVRO : 1.9184 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.	24	4,134	-	-	4,158
Bankalar	183	429	34	22	668
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler (*)	10,567	15,617	-	561	26,745
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	6,632	-	-	6,632
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	853	-	-	-	853
Toplam Varlıklar	**11,627**	**26,812**	**34**	**583**	**39,056**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	11,670	22,427	-	561	34,658
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	828	3,731	-	-	4,559
Toplam Yükümlülükler	**12,498**	**26,158**	-	**561**	**39,217**
Net Bilanço Pozisyonu	**(871)**	**654**	**34**	**22**	**(161)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**578**	**(488)**	-	**(1)**	**89**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4,818	14,653	-	4,427	23,898
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4,240	15,141	-	4,428	23,809
Gayrinakdi Krediler(****)	15,512	13,040	-	5,248	33,800
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	6,802	32,144	30	24	39,000
Toplam Yükümlülükler	6,752	38,906	-	2	45,660
Net Bilanço Pozisyonu	**50**	**(6,762)**	**30**	**22**	**(6,660)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	**6,638**	-	-	**6,638**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	12,229	-	-	12,229
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	5,591	-	-	5,591
Gayrinakdi Krediler(****)	25,642	14,061	-	5,757	45,460

(*) Toplam 14,104 YTL (31 Aralık 2007- 9,814 YTL) tutarındaki dövize endeksli kredilere ait anapara ve reeskontu,krediler satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır.

(**) Diğer varlıklar satırını oluşturan 853 YTL Finansal Kiralama Alacaklarından oluşmaktadır.

(***) Toplam 4,268 YTL tutarındaki müstakriz fonları, diğer yükümlülükler satırında ilgili döviz cinsleri bazında gösterilmiştir.

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

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

Kur riskine duyarlılık analizi:

30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla YTL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden doğan net kur farkı gideri (geliri) sonucu öz sermaye ve net dönem karındaki azalış (artış) aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 2007 yılı için de uygulanmıştır.

	30 Haziran 2008		31 Aralık 2007	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	17	17	(12)	(12)
Avro	(29)	(29)	5	5
Diğer para birimleri	5	5	5	5
Toplam, net	**(7)**	**(7)**	**(2)**	**(2)**

30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla YTL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden doğan net kur farkı, yukarıdaki tabloda gösterilen değer azalışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

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	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4,594	-	-	-	-	396	4,990
Bankalar	367	-	-	-	-	306	673
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	496	-	-	1,549	-	438	2,483
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	8,671	8,671
Verilen Krediler	85,462	30,050	11,565	68	-	1,526	128,671
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	162	377	314	-	-	11,019	11,872
Toplam Varlıklar	**91,081**	**30,427**	**11,879**	**1,617**	**-**	**22,356**	**157,360**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1,401	-	-	-	-	-	1,401
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	121	121
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	25,191	6,855	24,507	-	-	-	56,553
Diğer Yükümlülükler (*)	32,847	-	-	-	-	66,438	99,285
Toplam Yükümlülükler	**59,439**	**6,855**	**24,507**	**-**	**-**	**66,559**	**157,360**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	31,642	23,572	-	1,617	-	-	56,831
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(12,628)	-	-	(44,203)	(56,831)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,213	21,236	3,854	-	-	-	30,303
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(5,197)	(21,220)	(3,538)	-	-	-	(29,955)
Toplam Pozisyon	**31,658**	**23,588**	**(12,312)**	**1,617**	**-**	**(44,203)**	**348**

(*)Toplam 35,339 YTL tutarındaki müstakriz fonları anapara ve reeskontu, diğer yükümlülükler satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

Diğer Varlıklar – Faizsiz		Diğer Yükümlülükler – Faizsiz	
Bağlı Ortaklıklar	6,632	Diğer Yabancı Kaynaklar	372
Maddi Duran Varlıklar	561	Müstakriz fonları	2,492
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	39	Vergi Borcu	1,544
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	3,045	Karşılıklar	1,477
Diğer Aktifler	742	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	148
		Özkaynaklar	60,405
Toplam	**11,019**	**Toplam**	**66,438**

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

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	11,278	-	-	-	-	131	11,409
Bankalar	2,330	27	-	-	-	471	2,828
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	460	-	-	20	480
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	10,102	10,102
Verilen Krediler	84,228	22,356	19,316	95	-	950	126,945
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	96	278	1,174	8	-	7,777	9,333
Toplam Varlıklar	**97,932**	**22,661**	**20,950**	**103**	**-**	**19,451**	**161,097**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	120	120
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	29,505	1,315	26,940	-	-	-	57,760
Diğer Yükümlülükler	16,963	20,163	-	-	-	66,091	103,217
Toplam Yükümlülükler	**46,468**	**21,478**	**26,940**	**-**	**-**	**66,211**	**161,097**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	51,464	1,183	-	103	-	-	52,750
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(5,990)	-	-	(46,760)	(52,750)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2,329	-	15,838	-	-	-	18,167
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2,400)	-	(16,101)	-	-	-	(18,501)
Toplam Pozisyon	**51,393**	**1,183**	**(6,253)**	**103**	**-**	**(46,760)**	**(334)**

Diğer Varlıklar – Faizsiz		**Diğer Yükümlülükler – Faizsiz**	
Bağlı Ortaklıklar	6,856	Diğer Yabancı Kaynaklar	417
Maddi Duran Varlıklar	434	Müstakriz fonları	4,495
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	33	Vergi Borcu	1,172
Diğer Aktifler	259	Karşılıklar	1,394
Vergi Varlığı	195	Diğer	88
		Özkaynaklar	58,525
Toplam	**7,777**	**Toplam**	**66,091**

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

Parasal Finansal Araçlara uygulanan faiz oranları:

Cari Dönem	AVRO	ABD Doları	CHF	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1.00	-	12.18
Bankalar	-	3.00	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	21.86
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	8.24	7.45	4.50	23.28
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Alacakları	8.25	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	17.41
Müstakriz Fonları	4.00	4.23	-	19.96
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.68	4.78	3.86	19.50

Parasal Finansal Araçlara uygulanan faiz oranları :

Önceki Dönem	AVRO	ABD Doları	CHF	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1.95	-	11.81
Bankalar	3.50	4.75	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	16.15
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	7.78	7.59	-	22.40
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Alacakları	8.25	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Müstakriz Fonları	5.91	5.51	-	18.77
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.08	5.57	-	17.31

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

Faize duyarlılık analizi

30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla, faiz oranlarının 100 baz puan değişmesi ve diğer tüm değişkenlerin; özellikle kurların aynı kalması varsayımı altında, değişken faizli kalemlerden kaynaklanan öz sermaye ve vergi öncesi dönem karındaki etki aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 2007 yılı için de uygulanmıştır,

	Gelir / Gider		Özkaynak (*)	
30 Haziran 2008	**100 baz puan artış**	**100 baz puan azalış**	**100 baz puan artış**	**100 baz puan azalış**
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	(1)	1	(1)	1
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	(12)	12	(12)	12
Toplam, net	**(13)**	**13**	**(13)**	**13**

	Gelir / Gider		Özkaynak (*)	
31 Aralık 2007	**100 baz puan artış**	**100 baz puan azalış**	**100 baz puan artış**	**100 baz puan azalış**
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	(2)	2	(2)	2
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	(13)	13	(13)	13
Toplam, net	**(15)**	**15**	**(15)**	**15**

(*) Özkaynak etkisi, faiz oranındaki 100 baz puan (bp) artış ve azalışta meydana gelen gelir tablosu etkisini de içermektedir.

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 ve müstakrizlerinden sağlanan fonlardır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem Varlıklar	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılam ayan (*)	Toplam
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	396	4,594	-	-	-	-	-	4,990
Bankalar	306	367	-	-	-	-	-	673
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	517	150	267	1,549	-	-	2,483
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8,671	-	-	-	-	-	-	8,671
Verilen Krediler	-	85,462	30,050	11,565	68	-	1,526	128,671
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	162	377	314	-	-	11,019	11,872
Toplam Varlıklar	**9,373**	**91,102**	**30,577**	**12,146**	**1,617**	**-**	**12,545**	**157,360**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	25,098	6,071	22,110	3,274	-	-	56,553
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,401	-	-	-	-	-	1,401
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	121	-	-	-	-	-	-	121
Diğer Yükümlülükler (**)	2,492	32,851	1,062	-	-	-	62,880	99,285
Toplam Yükümlülükler	**2,613**	**59,350**	**7,133**	**22,110**	**3,274**	**-**	**62,880**	**157,360**
Likidite Açığı	6,760	31,752	23,444	(9,964)	(1,657)	-	(50,335)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**10,704**	**97,932**	**22,661**	**20,970**	**103**	**-**	**8,727**	**161,097**
Toplam Yükümlülükler	**4,615**	**45,822**	**21,203**	**26,227**	**2,396**	**-**	**60,834**	**161,097**
Likidite Açığı	**6,089**	**52,110**	**1,458**	**(5,257)**	**(2,293)**	**-**	**(52,107)**	**-**

(*) 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.

(**) Toplam 35,339 YTL tutarındaki müstakriz fonları anapara ve reeskontu, diğer yükümlülükler satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

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

VII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar :

30 Haziran 2008 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.

(30 Haziran 2008)	Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem				
Faiz Gelirleri	15,201	185	-	15,386
Faiz Giderleri	(5,637)	(58)	-	(5,695)
Net Faiz Geliri	**9,564**	**127**	**-**	**9,691**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	589	-	-	589
Temettü Gelirleri	-	-	714	714
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	174	-	174
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	-	423	423
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**10,153**	**301**	**1,137**	**11,591**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	-	(1,238)	(1,238)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(4,033)	(4,033)
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	6,320
Vergi Karşılığı	-	-	(1,326)	(1,326)
Dönem Net Kârı	**10,153**	**301**	**(5,460)**	**4,994**
Bölüm Varlıkları	129,524	8,146	-	137,670
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	6,632	6,632
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	13,058	13,058
Toplam Varlıklar	**129,524**	**8,146**	**19,690**	**157,360**
Bölüm Yükümlülükleri	92,385	1,549	-	93,934
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	3,021	3,021
Özkaynaklar	-	-	60,405	60,405
Toplam Yükümlülükler	**92,385**	**1,549**	**63,426**	**157,360**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

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	311	85	128	3
TCMB	521	4,073	7,569	3,709
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**832**	**4,158**	**7,697**	**3,712**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	521	1,118	7,569	1,009
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	2,955	-	2,700
Toplam	**521**	**4,073**	**7,569**	**3,709**

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 Haziran 2008 tarihi itibarıyla söz konusu faiz oranları YTL için %12.18, ABD Doları için %1 ve Avro için %1.80'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 edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	496	-	460	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**496**	**-**	**460**	**-**

2.1.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	1,521	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,521**	**-**	**-**	**-**

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. (2007: 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. (2007: 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	49	107	20	-
Swap İşlemleri	-	282	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**49**	**389**	**20**	**-**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	5	119	32	189
Yurtdışı	-	549	-	2,607
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**5**	**668**	**32**	**2,796**

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	8,671	10,102
Borsada İşlem Gören	8,671	10,102
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**8,671**	**10,102**

4.3 Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler:

Bulunmamaktadır.

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

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	561	14,997	-	12,465
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	561	14,997	-	12,465
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	19	-	27	-
Toplam	**580**	**14,997**	**27**	**12,465**

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	126,987	-	158	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	13,742	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	27,190	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	31	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	86,024	-	158	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**126,987**	-	**158**	-

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

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	12	-	12
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	12	-	12
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	**31**	-	**31**

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,063	112	1,175
İşyeri Kredileri	-		-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	1,063	112	1,175
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**1,063**	**112**	**1,175**

5. 5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	127,145	125,995
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**127,145**	**125,995**

5.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır. (2007: Yoktur).

5.7 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	354	45
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	110	206
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	1,305	1,071
Toplam	**1,769**	**1,322**

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.

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

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	**225**	**413**	**1,634**
Dönem İçinde İntikal (+)	1,945	1	233
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	221	414
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	221	414	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	180	-	976
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**1,769**	**221**	**1,305**
Özel Karşılık (-)	354	110	1,305
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1,415**	**111**	-

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

Bankada yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bulunmamaktadır. (2007: Yoktur).

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

5.8.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
30 Haziran 2008 (Net)	**1,415**	**111**	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	1,769	221	1,305
Özel karşılık tutarı (-)	354	110	1,305
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	1,415	111	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2007 (Net)	**180**	**207**	**563**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	225	413	1,634
Özel karşılık tutarı (-)	45	206	1,071
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	180	207	563
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-

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

Banka'nın 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 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.(*)	6,639	6,632	-	173	-	164	175	6,632

(*) 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır. İlgili finansal tablolarda ABD Doları cinsinden verilmiş olan tutarlar Banka'nın 30 Haziran 2008 tarihli gişe kurundan YTL'ye çevrilerek tabloya yerleştirilmiştir. Faiz Gelirleri rakamı, "net"tir.
(**) Önceki dönem kar / zarar tutarı 30 Haziran 2007 itibarıyladır.

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

8.1.2. Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile Bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, bağlı ortaklıkların 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	**6,856**	**7,028**
Dönem İçi Hareketler	**(224)**	**(172)**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Temettü Geliri	714	-
Değer Azalma Karşılıkları (*)	(602)	1,146
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan artış / azalış	(336)	(1,318)
Dönem Sonu Değeri	**6,632**	**6,856**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**100**	**100**

(*) Önceki dönemde oluşan 1,146 YTL'lik tutar Bağlı ortaklığımızın " gerçeğe uygun değer " ile değerlenmesi sonucu geçmiş yıllarda ayrılan değer düşüş karşılığının iptal edilmesi sonucu oluşan tutardır.

8.1.4. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımın değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Rayiç Değer ile Değerleme	6,632	6,856
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	6,632	6,856

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır. (2007: Yoktur).

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

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	872	853	1,624	1,548
1-4 Yıl Arası	-	-	8	8
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**872**	**853**	**1,632**	**1,556**

10.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	872	1,632
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(19)	(76)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	853	1,556

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bankanın, Bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlemi bulunmamaktadır. (2007: Yoktur).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bankanın, Bilanço tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır. (2007: Yoktur).

13. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

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

Banka 30 Haziran 2008 itibarıyla 9 YTL tutarında ertelenmiş vergi borcu hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 30 Haziran 2008 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 arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 89 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 98 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.

14. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar :

Banka'nın 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla, durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.
Banka'nın 30 Haziran 2008 tarihi itibariyle 3,045 YTL satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş gayrimenkullerden oluşmaktadır. (31 Aralık 2007 Yoktur.)

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

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Peşin ödenen giderler hesabında 426 YTL bulunmaktadır.
227 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.

15.2. 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. (2007: Yoktur).

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR :

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	44	104	33	-
Swap İşlemleri	-	-	56	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**44**	**104**	**89**	-

3. Bankalara ilişkin bilgiler :

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	21,895	2,570	21,481	6,626
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	32,088	-	29,653
Toplam	**21,895**	**34,658**	**21,481**	**36,279**

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	21,895	17,821	21,481	26,651
Orta ve Uzun Vadeli	-	16,837	-	9,628
Toplam	**21,895**	**34,658**	**21,481**	**36,279**

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 (2007: Yoktur).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net) :

Bankanın finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (2007: 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. (2007: Yoktur).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**1,179**	**1,204**
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	1,095	1,124
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	3	4
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	81	76
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 2.09 YTL (31 Aralık 2007: 2.03 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 Haziran 2008	Önceki Dönem 31 Aralık 2007
İskonto Oranı (%)	5.71	5.71
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	86.65	88.27

Banka 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla 107 YTL tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 191 YTL tutarında izin karşılığı ayırmıştır. (31 Aralık 2007: 82 YTL kıdem, 108 YTL izin karşılığı ayrılmıştır.)

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

Banka bilanço tarihi itibarıyla 18 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.

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.

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 918 YTL (31 Aralık 2007: 674 YTL)'dir.

8.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	918	674
Menkul Sermaye İradı Vergisi	74	117
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	11	7
BSMV	325	205
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	20
Ödenecek Katma Değer Vergisi	9	13
Diğer	126	77
Toplam	**1,463**	**1,113**

8.3 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	26	22
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	37	30
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	2
İşsizlik Sigortası-Personel	2	2
İşsizlik Sigortası–İşveren	4	3
Diğer	-	-
Toplam	**72**	**59**

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla, sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

11.2. 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. (2007: Yoktur).

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

11.5. 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.

11.6. 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

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır. (2007: Yoktur.)

11.8. 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	1,499	-	4,613	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**1,499**	-	**4,613**	-

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR :

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. (2007: 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	903	71
Akreditifler	11,067	17,743
Toplam	**11,970**	**17,814**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	906	13
Kesin teminat mektupları	27,424	31,200
Avans teminat mektupları	1,882	2,301
Gümrüklere verilen teminat mektupları	4,640	7,092
Diğer teminat mektupları	13,857	9,780
Toplam	**48,709**	**50,386**

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	13,855	9,778
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2,525	620
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	11,330	9,158
Diğer Gayrinakdi Krediler	46,824	58,422
Toplam	**60,679**	**68,200**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
Mali Müşavirlik A.Ş.

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	60,258	36,668
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	46,299	31,939
Swap Para Alım Satım İşlemleri	13,959	4,729
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))	**60,258**	**36,668**
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)	**60,258**	**36,668**

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLANMA VE DİPNOTLAR :

1. Faiz gelirleri :

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler *	14,480	656	6,452	259
Kısa Vadeli Kredilerden	12,267	656	6,390	259
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	14	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2,199	-	62	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

* Nakdi kredilere ilişkin ücret komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	9	-	6
Yurtiçi Bankalardan	2	-	48	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	5
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**2**	**9**	**48**	**11**

1.3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	41	-	348	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**41**	-	**348**	-

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

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

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**1,588**	**1,085**	**279**	**609**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1,588	74	279	193
Yurtdışı Bankalara	-	1,011	-	416
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**1,588**	**1,085**	**279**	**609**

* Nakdi kredilere ilişkin ücret komisyon giderlerini de içermektedir.

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

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

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

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler :
Yoktur (31 Aralık 2007: Yoktur).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net):
Banka, bağlı ortaklığı olan GSD International Ltd. Şti.'nden 714 YTL temettü geliri elde etmiştir (31 Aralık 2007: Yoktur).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**4,680**	**3,252**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,157	1,929
Türev Finansal İşlemlerden	1,157	1,929
Diğer	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	3,523	1,323
Zarar (-)	**4,506**	**3,469**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	592	1,918
Türev Finansal İşlemlerden	592	1,868
Diğer	-	50
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	3,914	1,551

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık	265	1,582
Bağlı ortaklıklar geçmiş yıllar değer düşüş karşılığı iptali	29	978
Diğer	129	264
Toplam	**423**	**2,824**

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	636	108
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	381	69
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	66	39
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	189	-
Genel Karşılık Giderleri	-	310
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	602	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	602	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**1,238**	**418**

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	2,368	1,399
Çalışan Hakları Karşılığı	108	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	77	35
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4	2
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,008	689
Faaliyet Kiralama Giderleri	304	159
Bakım ve Onarım Giderleri	4	-
Reklam ve İlan Giderleri	12	9
Diğer Giderler	688	521
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar		-
Diğer	468	355
Toplam	**4,033**	**2,480**

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

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

Hesaplanan cari dönem vergi gideri 1,145 YTL, ertelenmiş vergi gideri ise 181 YTL'dir.

9. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar :

9.1. 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.

9.2. 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.

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

Diğer faiz giderleri kaleminde yer alan 2,964 YTL müstakriz fonlarına verilen faiz giderleridir.

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

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUBA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

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 (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	12,465	-	3,101
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	561	14,997	38	8,546
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	8	73	7	23

*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 (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1,779	25,121	-	6,291
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	12,465	-	3,101
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	-	-	61	339	-	8

* 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.
(**) 30/06/2007 tarihi itibariyle.

1.3.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler :

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

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 (İş Ortaklıkları)		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	-	-	31,939	41,090	-	-
Dönem Sonu	-	-	35,424	31,939	-	-
Toplam Kâr / Zarar (**)	-	-	347	14		
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.
(**) 30/06/2007 tarihi itibariyle.

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

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubu bakiyelerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (30 Haziran 2008)	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	Toplam	% Payı
AKTİF KALEMLER			
Bankalar	64	673	% 9.51
Nakit krediler	599	127,145	% 0.47
PASİF KALEMLER			
Alınan krediler	21,895	56,553	% 38.72
Müstakriz Fonları	31,667	35,339	% 89.61
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER			
Garanti ve Kefaletler	23,543	60,679	% 38.80
Türev Finansal Araçlar	35,424	60,258	% 58.79
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
Kredilerden Alınan Faizler	15	15,136	% 0.10
Bankalardan Alınan Faizler	-	11	-
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(705)	(2,673)	% 26.37
Diğer Faiz Giderleri(Müstakriz Fonları Dahil)	(2,876)	(2,964)	% 97.03
Alınan Ücret ve Komisyonlar	96	677	% 14.18
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(11)	(88)	% 12.50
Diğer Faaliyet Gelirleri	119	423	% 28.13
Diğer Faaliyet Giderleri	(461)	(4,033)	%11.43

Önceki Dönem (31 Aralık 2007)	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	Toplam	% Payı
AKTİF KALEMLER			
Bankalar	153	2,828	%5.41
Nakit krediler	-	125,995	-
PASİF KALEMLER			
Alınan krediler	17,646	57,760	%30.55
Müstakriz Fonları	33,679	41,620	%80.92
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER			
Garanti ve Kefaletler	15,566	68,200	%22.82
Türev Finansal Araçlar	31,939	36,668	%87.10
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
Kredilerden Alınan Faizler	143	18,055	%0.79
Bankalardan Alınan Faizler	19	79	%24.05
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(958)	(3,045)	%31.46
Diğer Faiz Giderleri(Müstakriz Fonları Dahil)	(3,043)	(3,234)	%94.09
Alınan Ücret ve Komisyonlar	146	1,300	%11.23
Diğer Faaliyet Gelirleri	379	3,197	%11.85
Diğer Faaliyet Giderleri	(376)	(5,538)	%6.79

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

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin fiyatlandırma politikası:

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

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

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU VE DENETÇİ DEĞERLENDİRMESİ

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

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Haziran 2008 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the member firm of KPMG International) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş, söz konusu finansal tabloların Banka'nın mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

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