KPMG

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2009
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

19 Şubat 2010

Bu rapor 1 sayfa bağımsız denetim raporu ile 81 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

I. Bağımsız Denetim Raporu

II. Kamuya Açıklanacak Finansal Rapor

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 AŞ
31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU 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) 587 90 00 Faks : (216) 489 97 81
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 31 Aralık 2009 tarihli konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Bağımsız 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 Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

19 Şubat 2010

Akgün Türer *Yönetim Kurulu Başkanı*	Dünhal Hakan Atitürk *Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür*	Ahmet Kapıcıoğlu *Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı*	Senem Sarohan *Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür*

Nihat Yalçıntaş *Denetim Komitesi Başkanı*	Ekrem Can *Denetim Komitesi Üyesi*

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: Senem Sarohan / Müdür
Tel No: (0 216) 587 90 00 / 341
Fax No: (0 216) 489 97 81

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 DENETİM RAPORU

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

GSD Yatırım Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren dönemc ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,
19 Şubat 2010

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Orhan Akova
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.

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	3
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	3
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip olduklara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4
VI.	Diğer bilgiler	4

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	6
II.	Nazım hesaplar tablosu	8
III.	Gelir tablosu	9
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	10
V.	Özkaynak değişim tablosu	11
VI.	Nakit akış tablosu	12
VII.	Kar dağıtım tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	28
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	33
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	34
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	34
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	36
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	41
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	43
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler	44
X.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	44

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
V.	Özkaynak tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	76
VIII.	Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	79

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	80
II.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	80

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	81
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	81

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden 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 GSD Holding'in bağlı ortaklıklarına ait olup, GSD Grubu bünyesinde yer almaktadır. GSD Holding, GSD Grubu'na 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 TL olan sermayesinin tamamına yakını halka açıktır.

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

Ünvanı	Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitim	Mesleki deneyim (yıl)
Yönetim Kurulu Başkanı	Akgün Türer	Başkan	Yüksek Lisans	16
Yönetim Kurulu Üyesi	Turhan Alpan	Başkan Vekili	Lisans	42
Yönetim Kurulu Üyesi	Nihat Yalçıntaş	Üye	Lisans	32
Yönetim Kurulu Üyesi	Ekrem Can	Üye	Lisans	33
Yönetim Kurulu Üyesi (Genel Müdür)	Dünhan Hakan Atitürk	Üye ve Genel Müdür	Lisans	26
Genel Müdür Yardımcıları	Zuhal Kirpikli	Hazine Grubu	Lisans	18
	Ahmet Kapıcıoğlu	Finansal Kontrol ve Operasyon Grubu	Lisans	15
Yasal Denetçiler	Ergün Aral	Denetçi	Lisans	41
	Sedat Özkanlı	Denetçi	Lisans	39
Denetim Komitesi	Nihat Yalçıntaş	Başkan	Lisans	32
	Ekrem Can	Üye	Lisans	33

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 AŞ	49,999	%99.9	49,999	-

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

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,

Ayrıca Banka'ya, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18.09.2008 tarih ve 2816 sayılı Kararı ile; 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (v) bendi ile geçici 3 üncü maddesi çerçevesinde;

- İştiraklerine ve mensubu olduğu gruba sunucu ve uygulama barındırma,
- Veri yedekleme (off-site saklama, veri kurtarma)
- Sistem işletimi (gün sonu işlemleri),
- İletişim ve altyapı tasarımı,
- İşlem ve destek alanlarında destek hizmeti vermesi,

Konularında faaliyette bulunmasına, Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla ve söz konusu şirketlerin ana faaliyet konularının hiçbir şekilde yapılmaması ve bu faaliyetlerin icra edilmesinin planlanmaması şartıyla izin verilmiştir.

VI. Diğer bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 31 Mart 2009 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2008 yılı faaliyetlerinden sağlanan 9,346 TL tutarındaki net kârın, 467 TL'sinin 1. tertip yasal yedek akçe, 1,250 TL'sinin 1. kar payı, kalan 7,629 TL'nin de olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir. Banka kar dağıtımı yapmamıştır.

Banka 15 Haziran 2009 tarih 2009 / 22 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 25,000 TL olan ödenmiş sermayesini 50,000 TL'ye çıkarma kararı almıştır. Söz konusu karar uyarınca 10 Eylül 2009 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında sermaye artımı kararı onaylanmıştır. Sermaye artımının 12,500 TL'lik kısmı sermaye enflasyon düzeltme farklarından, 12,500 TL'lik kısmı ise olağanüstü yedek akçelerden karşılanmıştır.

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Gelir Tablosu
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu
VII. Kar Dağıtım Tablosu

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

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Aralık 2009			31 Aralık 2008		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	822	356	1,178	157	1,205	1,362
II.	GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	4,479	-	4,479	2,873	18	2,891
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		4,479	-	4,479	2,873	18	2,891
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		4,470	-	4,470	1,776	-	1,776
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		9	-	9	1,097	18	1,115
2.1.4	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan o. sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	117	118	235	16,393	1,435	17,828
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	7,998	-	7,998	3,115	-	3,115
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		7,998	-	7,998	3,115	-	3,115
5.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	77,416	1,307	78,723	36,845	1,791	38,636
6.1	Krediler ve Alacaklar		74,366	1,307	75,673	33,434	1,791	35,225
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		8,373	-	8,373	277	-	277
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		65,993	1,307	67,300	33,157	1,791	34,948
6.2	Takipteki krediler		12,078	-	12,078	6,147	-	6,147
6.3	Özel karşılıklar (-)		9,028	-	9,028	2,736	-	2,736
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI	(5)	-	-	-	-	-	-
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 iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	7,529	7,529	-	7,562	7,562
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	7,529	7,529	-	7,562	7,562
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (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 (Net)	(10)	-	-	-	-	11	11
12.1	Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	11	11
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)	(12)	201	-	201	303	-	303
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	46	-	46	53	-	53
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		46	-	46	53	-	53
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	322	-	322	71	-	71
17.1	Cari vergi varlığı		274	-	274	-	-	-
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı		48	-	48	71	-	71
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)	(16)	1,038	-	1,038	3,015	-	3,015
18.1	Satış amaçlı		1,038	-	1,038	3,015	-	3,015
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	1,084	346	1,430	434	833	1,267
	AKTİF TOPLAMI		93,523	9,656	103,179	63,259	12,855	76,114

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Aralık 2009			31 Aralık 2008		
	PASİF KALEMLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	24	-	24	1,137	115	1,252
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	5,501	10,097	15,598	49	12,662	12,711
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		3,501	-	3,501	-	-	-
4.1	Bankalararası para piyasalarından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		3,501	-	3,501	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		14,871	327	15,198	752	471	1,223
6.1	Müstakriz fonları		14,871	327	15,198	752	471	1,223
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		36	-	36	205	-	205
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	781	-	781	133	369	502
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)	1,082	-	1,082	633	-	633
12.1	Genel karşılıklar		757	-	757	341	-	341
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		276	-	276	291	-	291
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		49	-	49	1	-	1
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	206	-	206	388	-	388
13.1	Cari vergi borcu		206	-	206	388	-	388
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	66,753	-	66,753	59,200	-	59,200
16.1	Ödenmiş sermaye		50,000	-	50,000	25,000	-	25,000
16.2	Sermaye yedekleri		3,538	-	3,538	11,155	-	11,155
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerleme farkları		825	-	825	(4,058)	-	(4,058)
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. bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer sermaye yedekleri		2,713	-	2,713	15,213	-	15,213
16.3	Kâr yedekleri		10,544	-	10,544	13,699	-	13,699
16.3.1	Yasal yedekler		2,228	-	2,228	1,761	-	1,761
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		8,316	-	8,316	11,938	-	11,938
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya zarar		2,671	-	2,671	9,346	-	9,346
16.4.1	Geçmiş yıllar karı / zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem net karı / zararı		2,671	-	2,671	9,346	-	9,346
	PASİF TOPLAMI		92,755	10,424	103,179	62,497	13,617	76,114

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

(Birim - Bin TL)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Aralık 2009			31 Aralık 2008		
	NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		76,873	17,123	93,996	70,714	41,686	112,400
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	60,585	1,162	61,747	57,762	16,245	74,007
1.1	Teminat mektupları		60,585	1,162	61,747	57,762	13,871	71,633
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		523	-	523	530	-	530
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		1,134	324	1,458	4,332	321	4,653
1.1.3	Diğer teminat mektupları		58,928	838	59,766	52,900	13,550	66,450
1.2	Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	-	-	-	2,374	2,374
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	-	-	-	2,374	2,374
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. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1), (3)	37	-	37	280	-	280
2.1	Cayılamaz taahhütler		37	-	37	280	-	280
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. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		37	-	37	116	-	116
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık bizmetlerine ilişkin promosyon uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		-	-	-	164	-	164
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	16,251	15,961	32,212	12,672	25,441	38,113
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		16,251	15,961	32,212	12,672	25,441	38,113
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		16,251	15,961	32,212	12,672	16,787	29,459
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		7,668	8,432	16,100	6,468	8,242	14,710
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		8,583	7,529	16,112	6,204	8,545	14,749
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		-	-	-	-	8,654	8,654
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		-	-	-	-	4,282	4,282
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		-	-	-	-	4,372	4,372
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler 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 işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1,084,546	441,904	1,526,450	1,015,669	456,344	1,472,013
IV.	EMANET KIYMETLER		3,795	-	3,795	3,799	-	3,799
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahsile alınan çekler		3,780	-	3,780	3,784	-	3,784
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		15	-	15	15	-	15
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		197,001	97,480	294,481	188,617	109,083	297,700
5.1	Menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat senetleri		144,915	97,480	242,395	149,309	101,068	250,377
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		50,830	-	50,830	38,245	8,015	46,260
5.6	Diğer rehinli kıymetler		1,256	-	1,256	1,063	-	1,063
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		883,750	344,424	1,228,174	823,253	347,261	1,170,514
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,161,419	459,027	1,620,446	1,086,383	498,030	1,584,413

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

III. GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2009	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2008
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	13,209	26,663
1.1	Kredilerden alınan faizler		12,666	25,880
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		7	208
1.3	Bankalardan alınan faizler		163	214
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		-	5
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		373	272
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		373	272
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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		-	83
1.7	Diğer faiz gelirleri		-	1
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	1,372	9,337
2.1	Mevduata verilen faizler		-	-
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		968	4,679
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		106	129
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-
2.5	Diğer faiz giderleri		298	4,529
III.	**NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]**		11,837	17,326
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ**		782	1,173
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		879	1,334
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		756	754
4.1.2	Diğer		123	580
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		97	161
4.2.1	Gayrinakdi kredilere verilen		35	18
4.2.2	Diğer		62	143
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	399	1,544
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)**	(4)	149	673
6.1	Sermaye piyasası işlemleri karı / zararı		-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden kar / zarar		(235)	214
6.3	Kambiyo işlemleri karı / zararı		384	459
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	2,619	1,384
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		15,786	22,100
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	6,960	2,981
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	5,846	8,045
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)**		2,980	11,074
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)**	(8)	2,980	11,074
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	(309)	(1,728)
16.1	Cari vergi karşılığı		(286)	(1,627)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		(23)	(101)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂRI / ZARARI (XV+XVI)**	(10)	2,671	9,346
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş 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 (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIX)**	(8)	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KARI / ZARARI (XX+XXI)**	(10)	-	-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)**	(11)	2,671	9,346

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN TABLO
(Birim - Bin TL)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız Denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	4,883	(8,671)
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 ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	4,883	(8,671)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	2,671	9,346
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	2,671	9,346
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	7,554	675

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Birim – Bin TL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enf. düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağan-üstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı/ (zararı)	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklık. bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
	1 Ocak 2008– 31 Aralık 2008																	
I.	Dönem başı bakiyesi		25,000	15,213	-	-	1,352	-	4,172	-	8,175	-	4,613	-	-	-	-	58,525
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	-	-	1,352	-	4,172	-	8,175	-	4,613	-	-	-	-	58,525
	Dönem içindeki değişimler																	
IV.	Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,671)	-	-	-	-	(8,671)
VI.	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse senedi ihracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	9,346	-	-	-	-	-	-	9,346
XX.	Kâr dağıtımı		-	-	-	-	409	-	7,766	-	(8,175)	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	409	-	7,766	-	(8,175)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi		25,000	15,213	-	-	1,761	-	11,938	-	9,346	-	(4,058)	-	-	-	-	59,200
	1 Ocak 2009 – 31 Aralık 2009																	
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi		25,000	15,213	-	-	1,761	-	11,938	-	9,346	-	(4,058)	-	-	-	-	59,200
	Dönem içindeki değişimler																	
II.	Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,883	-	-	-	-	4,883
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.) bedelsiz h.s		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye artırımı		25,000	(12,500)	-	-	-	-	(12,500)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç kaynaklardan		25,000	(12,500)	-	-	-	-	(12,500)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2,671	-	-	-	-	-	-	2,671
XVIII.	Kâr dağıtımı		-	-	-	-	467	-	8,879	-	(9,346)	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	467	-	8,879	-	(9,346)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi		50,000	2,713	-	-	2,228	-	8,316	-	2,671	-	825	-	-	-	-	66,753

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Birim - Bin TL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (5 - VI)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2009	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2008
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı**		**9,769**	**6,084**
1.1.1	Alınan faizler		13,182	21,344
1.1.2	Ödenen faizler		(1,503)	(9,013)
1.1.3	Alınan temettüler		884	714
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		782	1,173
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		2,058	-
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		2,463	2,759
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(5,443)	(7,309)
1.1.8	Ödenen vergiler		(1,062)	(2,843)
1.1.9	Diğer		(1,592)	(741)
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim**		**(26,988)**	**2,719**
1.2.1	Alım satım amaçlı menkul değerlerde net azalış		(565)	(1,130)
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		-	-
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış		(48,904)	86,916
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış		1,877	1,730
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-	-
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		6,438	(45,364)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)		14,166	(39,433)
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(17,219)**	**8,803**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**33**	**(1,948)**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-	-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(1)	(234)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		34	-
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		-	(1,684)
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		-	(30)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit**		-	-
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		-	-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		-	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**		-	-
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net (azalış) / artış**		**(17,186)**	**6,855**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**18,392**	**11,537**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**1,206**	**18,392**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
		31 Aralık 2009[1]	31 Aralık 2008
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	2,980	11,074
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	309	1,728
1.2.1	Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	286	1,627
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	23	101
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**2,671**	**9,346**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	134	467
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**2,537**	**8,879**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	1,250
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine (-)	-	1,250
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (-)	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine (-)	-	-
1.6.4	Kâra iştirakli tahvillere (-)	-	-
1.6.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine (-)	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine (-)	-	-
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (-)	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine (-)	-	-
1.9.4	Kâra iştirakli tahvillere (-)	-	-
1.9.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine (-)	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	7,629
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR		
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	53	374
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	5.3	37
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam YTL)	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	MTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(1) Banka'nın Genel Kurulu henüz gerçekleşmemiştir. Kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

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 ilişkin açıklamalar

1. Finansal tabloların sunumu:

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmeliklerden 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 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 yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL 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, Yönetmelik ve 10 Şubat 2008 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

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

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

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsüne sahip olmasından dolayı kaynaklarını alınan krediler, müstakriz fonları ve toplam pasif büyüklüğünün %65'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 ve döviz kuru riski taşımamak ve kredi riskini belirli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda kârlılığı arttırmaktır. Banka'nın aktif-pasif yönetimi belirlenen risk limitleri dahilinde hazine grubu tarafından yürütülmektedir.

Banka, ana riski olan kredi riskini 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, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından 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:

	Cari dönem	Önceki dönem
ABD Doları	1.5057 TL	1.5123 TL
Avro	2.1603 TL	2.1408 TL

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

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

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

TMS 39 "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 "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" 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 giderine ilişkin açıklamalar:

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

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

Yukarıda belirtilenlerin dışında, herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

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

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin 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 yatırımlar" 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 karı / zararı içinde gösterilmektedir.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Krediler 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 sermayede payı temsil eden menkul değerler 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 değerleme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar: *(devamı)*

3. Krediler 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 "Diğer Faaliyet Gelirleri – Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler" 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 yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "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 yatırımlardan elde edilen faiz gelirleri, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 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.

5. Bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, yabancı para bağlı ortaklığının muhasebeleştirilmesi konusunda BDDK tarafından yayımlanmış olan 29 Haziran 2007 tarih ve 2007/2 sayılı "Yabancı Para Cinsinden Kaydedilen Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi" konulu genelge çerçevesinde hareket etmiş ve yabancı para olarak kaydettiği bağlı ortaklığın değerlemesinde söz konusu genelgede ve Türkiye Muhasebe Standartları'nda 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 Banka'nın kayıtlarında yabancı para olarak duran tutar dönem sonunda karşılaştırılarak aradaki fark kar-zarar hesaplarına aktarılmıştır.

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

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

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 karşılık ayırmaktadır.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"de yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5; 31 Ekim 2006 sonrasında gayrinakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmaya başlamıştır.

6 Şubat 2008 tarihli ve 26779 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik" ile yakın izlemedeki nakdi krediler için ayrılan genel kredi karşılıkları yüzde 2'den, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri için ayrılan genel kredi karşılıkları ise binde 4'den hesaplanmaya başlanmıştır.

Ayrılan karşılıklar ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki alacaklardan alınan faizler" hesabına kaydedilmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar, bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin 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 işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında 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 İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

Satış amaçlı elde tutulan 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 ilişkin açıklamalar:

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

Diğer maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılıp, amortisman, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın 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.

Diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme payları, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanılarak %20 oranında ayrılmaktadır. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup Vergi Usul Kanunu hükümlerine bağlı kalınmış ve faydalı ömürleri 5 yıl olarak belirlenmiştir.

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedellerinden birikmiş amortisman ve varsa değer düşüklüğünden sonra kalan değerleri ile dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

Maddi duran varlıkların amortismanı doğrusal yönteme göre hesaplanmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aktifin faydalı ömrüne tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

Araçlar	%20
Diğer maddi duran varlıklar	%2 - %25

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla "Kalkınma ve Yatırım Bankası" olması sebebiyle, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi vardır ve Banka finansal kiralama faaliyetinde 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 "Kiralama İşlemlerinden Borçlar" 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 ilişkin 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.

Koşullu varlıklar

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin 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.

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 varlığı / borcu

Ertelenmiş vergi varlığı veya borcu "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 varlığı veya borcunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

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

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

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar: *(devamı)*

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. Banka, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve rayiç değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı yöntemi" ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir.

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 ilişkin açıklamalar:

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin 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 ilişkin açıklamalar:

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

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

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

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

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla yeni ve henüz yürürlülükte olmayan standartlar ve yorumlar

Banka, 31 Aralık 2009 tarihinde geçerli ve uygulanması zorunlu olan TMSK tarafından çıkarılan kendi faaliyet konusu ile ilgili olan tüm standartları ve TMSK'nın tüm yorumlarını uygulamıştır.

31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap dönemi itibarıyla henüz yürürlüğe girmemiş olan ve ilişikteki finansal tabloların hazırlanmasında uygulanmamış olunan yeni standartlar, standartlara ve yorumlara yapılan bir takım güncellemeler bulunmaktadır. TMSK tarafından henüz yayımlanmamış olmasına rağmen, Uluslararası Finansal Raporlama Standartları ("UFRS") içerisinde yerini alan ve TMSK tarafından da yayımlanması beklenen aşağıda belirtilen düzenleme haricinde, bu düzenlemelerin ilişikteki finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

TFRS 9 – Finansal Araçlar, TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardı yerine yeni düzenlemeler getirilmesini hedefleyen geniş bir projenin bir parçası olarak Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu tarafından Kasım 2009'da yayımlanmıştır.

Başlatılan bu proje ile birlikte finansal araçlara ilişkin finansal raporlamanın ilke bazlı ve daha az karmaşık bir hale getirilmesi hedeflenmiş ve projenin birinci fazı olan TFRS 9 ile finansal varlıkların raporlanması ile ilgili prensiplerin oluşturularak, finansal tablo okuyucularının işletmelerin gelecekteki nakit akımları hakkındaki belirsizlikleri, zamanlamaları ve tutarları konusunda kendi değerlendirmelerini oluşturabilmeleri için ilgili ve faydalı bilgilerin sağlanması amaçlanmıştır. TFRS 9, finansal varlıklar için gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar olmak üzere iki ana müteakip ölçüm sınıflandırması getirmektedir. Bu sınıflamanın temeli işletmenin iş modeline ve finansal varlıkların sözleşmeye dayalı nakit akımlarının niteliklerine dayanmaktadır. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ve riskten korunma muhasebesine ilişkin TMS 39 içerisindeki düzenlemelerin devam edeceği belirtilmiştir.

TFRS 9, 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için yürürlüğe girecek olup, bu standardın erken uygulanmasına izin verilmektedir. 1 Ocak 2012 öncesinde başlayan raporlama dönemlerinde bu standardı uygulamaya başlayan işletmeler için geçmiş dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmesi şartı aranmamaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %42.80'dir. (31 Aralık 2008: %49.16). 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 ise temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır.

	Risk Ağırlıkları						
	%0	% 10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**2,532**	-	**235**	-	**88,101**	-	-
Nakit Değerler	10	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	960	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	235	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-		-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	207	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	75,036	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	3,050	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	274	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	2	-	-	-	987	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	7,529	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1,225	-	-
Diğer Aktifler	1,353	-	-	-	-	-	-
Nazım Kalemler	-	-	**9,338**	-	**21,962**	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	9,338	-	21,640	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	322	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**2,532**	-	**9,573**	-	**110,063**	-	-

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	111,978	93,682
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	16,750	6,375
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	27,664	20,677
Özkaynak	66,936	59,355
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	42.80	49.16

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

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar: *(devamı)*

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	50,000	25,000
Nominal Sermaye	50,000	25,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	2,713	15,213
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	2,228	1,761
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1,784	1,317
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	444	444
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	8,316	11,938
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	8,316	11,938
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	2,671	9,346
Net Dönem Kârı	2,671	9,346
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 (-)	14	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	60	133
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	46	53
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**65,808**	**63,258**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	757	341
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(*)	371	(4,058)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	371	(4,058)
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	**1,128**	**(3,717)**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**66,936**	**59,541**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER(**)	**-**	**186**
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	**66,936**	**59,355**

(*) Menkul değerler değer artış fonunun pozitif olması durumunda %45'i, negatif olması durumunda tamamı hesaplamalara dahil edilmektedir.

(**) BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in İntibak'ı düzenleyen Geçici 1'inci maddesi uyarınca özel maliyet bedelleri, peşin ödenmiş giderler ve maddi olmayan duran varlıklar 1 Ocak 2009 tarihine kadar ana sermaye'den indirilen bir değer olarak dikkate alınmaksızın "sermayeden indirilen değerler" içerisinde gösterilmiştir. İntibak süresinin bitimi ile birlikte 'cari dönem' sütununda bu kalemler 'ana sermaye'den indirilen değerler olarak gösterilmiştir.

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

1. Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Risk limitlerinin dayandıkları bölümleme yapısı Banka tarafından borçlu veya borçlular grubu bazında her kullandırımda kontrol edilmektedir.

   Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları Banka'nın krediler ile ilgili hazırlanmış olan prosedürlerinde belirlenmiştir. Söz konusu izleme günlük olarak yapılabilmektedir. Banka'nın bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması izlenmekte ve haftalık Aktif – Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

   Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte ve kredi limitleri güncellenmektedir. Kredi limitleri için müşteri bazında belirlenen çeşit ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır.

2. Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır. Bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir.

3. Banka, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmektedir.

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır.

   Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler için ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında risk ayrıştırmasına gidilmemektedir.

5. Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır. Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

6.1. Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı:

   Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 54 adet nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2008: %100).

6.2. Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı:

   Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 40 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 40 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2008: %100).

6.3. Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı:

   Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklara oranı %73.34'dür (31 Aralık 2008: %46.28).

   Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço dışı varlıklara oranı %100'dür (31 Aralık 2008: %100).

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı:

   Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış, I. grup nakdi krediler için 472 TL, II. grup nakdi krediler için 223 TL, gayrinakdi krediler için 62 TL olmak üzere toplam 757 TL genel kredi karşılığı ayırmıştır (2008: I. grup 229 TL, II. grup 38 TL, gayrinakdi krediler 74 TL).

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar: *(devamı)*

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler(*)		Diğer Krediler(**)		Bilanço Dışı Yükümlülükler(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı	**78,723**	**38,636**	**235**	**17,828**	**12,468**	**4,891**	**7,529**	**7,573**	**93,996**	**112,400**
Özel Sektör	53,905	33,612	-	-	-	-	7,529	7,573	75,109	91,901
Kamu Sektörü	24,614	5,000	-	-	4,470	1,776	-	-	-	-
Bankalar	-	-	235	17,828	-	-	-	-	18,887	20,499
Bireysel Müşteriler	204	24	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	7,998	3,115	-	-	-	-
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler	**78,723**	**38,636**	**235**	**17,828**	**12,468**	**4,891**	**7,529**	**7,573**	**93,996**	**112,400**
Yurtiçi	78,723	38,636	117	16,696	12,468	4,891	-	11	93,784	102,127
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	79	62	-	-	7,529	7,562	-	-
OECD Ülkeleri(***)	-	-	22	23	-	-	-	-	-	1,407
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	13	1,040	-	-	-	-	-	8,654
Diğer Ülkeler	-	-	4	7	-	-	-	-	212	212

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları içermektedir.

(**) THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48'inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar: *(devamı)*

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Cari Dönem					
Yurtiçi	94,494	32,249	61,535	247	2,671
Avrupa Birliği Ülkeleri	79	-	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	22	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	13	3,095	-	-	-
Diğer Ülkeler	4	-	212	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	7,529	-	-	7,529	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(**)	1,038	67,835	-	-	-
Toplam	**103,179**	**103,179**	**61,747**	**7,776**	**2,671**
Önceki Dönem					
Yurtiçi	64,405	3,578	73,371	356	9,346
Avrupa Birliği Ülkeleri	62	6,422	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	23	18	424	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	1,040	6,263	-	-	-
Diğer Ülkeler	7	-	212	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	7,562	-	-	7,562	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(**)	3,015	59,833	-	-	-
Toplam	**76,114**	**76,114**	**74,007**	**7,918**	**9,346**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	40	0.12	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	*40*	*0.12*	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	12,756	17.15	-	-	12,115	36.24	1,490	83.19
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	*90*	*0.27*	-	-
İmalat Sanayi	*12,296*	*16.53*	-	-	*12,025*	*35.97*	*1,490*	*83.19*
Elektrik, Gaz, Su	*460*	*0.62*	-	-	-	-	-	-
İnşaat	5,273	7.09	-	-	1,540	4.61	-	-
Hizmetler	52,696	70.86	1,307	100.00	14,462	43.26	301	16.81
Toptan ve Perakende Ticaret	*7,995*	*10.75*	-	-	*10,034*	*30.01*	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	*301*	*16.81*
Ulaştırma Ve Haberleşme	*19,631*	*26.40*	*1,307*	*100.00*	*3,249*	*9.72*	-	-
Mali Kuruluşlar	*23,684*	*31.85*	-	-	*902*	*2.70*	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	*1,015*	*1.36*	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	*371*	*0.50*	-	-	*277*	*0.83*	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler		-	-	-	-	-	-	-
Diğer	3,641	4.90	-	-	5,277	15.77	-	-
Toplam	**74,366**	**100.00**	**1,307**	**100.00**	**33,434**	**100.00**	**1,791**	**100.00**

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar: *(devamı)*

Banka'nın kredi politikası, kredi ile ilgili öngörülebilir risklerin minimize edilmesi, kredilendirme süreçlerinin ve kredi riski ölçümünün ve izlenmesinin etkinleştirilmesi amacıyla oluşturulmuştur.

Bu amaçlar yanında dönemsel ekonomik, siyasi ve sektörel koşullar da göz önünde bulundurulur ve Banka'nın kaynakları finansal açıdan kredi geri ödemesini sağlayabilecek nakit akışına sahip ve moraliteleri iyi olan firmalara kullandırılır. Banka'nın kredilendirme politikası, sektörel ve coğrafi ayrım yapmaksızın kredi değerliliği olan tüm müşterilerle çalışma esasına dayanmaktadır.

Banka'nın, kredilendirme aşamasında işletmenin faaliyet performansı, finansal yapısını, cari dönemdeki borç ödeme gücü ve borç ödeme gücünün gelecekte devam edip etmeyeceğini değerlendirmekte olup, ortakların moralitesini de önemli değerlendirme kriteri olarak görmektedir. Bunun yanısıra 2009 yılı Nisan ayından itibaren yeni bir derecelendirme modellemesi uygulamaya alınmıştır. Derecelendirmede; firma ile yapılan görüşme ve banka/piyasa istihbaratı sonucu ulaşılan her türlü bilgi (moralite - karşılıksız çek, protestolu senet, icra, haciz vb kayıtları, firma ortakları ve yöneticilerinin sektördeki uzmanlık, tecrübe ve mal varlıkları gibi unsurlar, kredi incelemesi esnasındaki bilgi aktarımlarındaki şeffaflık ve dürüstlük, finans kurumları ile olan çalışmaları, firmanın sahip olduğu üretim teknolojisinin düzeyi, firmanın tedarikçilerinin ve müşterilerinin yapısı ve bu kuruluşlar nezdinde yapılabilecek istihbaratlar vb.) pek çok unsur soru setleri yardımı ile derecelendirilirken diğer taraftan firmanın finansal tablolarının, firmadan alınan bilgiler ve muhasebe kuralları çerçevesinde aktarma-arındırma işlemlerine tabi tutularak ve firmanın kurumsal-ticari portföy ayrımı gözönüne alınarak modelleme kapsamında derecelendirilmesi sağlanmaktadır.

Rating sistemi, bilanço esasına göre defter tutan müşterilere ve talep edilmesi halinde kanunca kredi sayılan tüm işlemlerin borçlularına uygulanmakta olup, bu kapsama giren tüm Ticari ve Kurumsal yeni müşteriler ve mevcut müşterilerimize uygulanmakta, sisteme ratingleri tanımlanmakta ve izlenmektedir.

Firmaların nihai derecelendirmesi ekteki tablodaki şekilde oluşmaktadır:

Değerlilik Sınıfı	Notun Açıklaması	DerecelendirmeNotu
A	Mükemmel	90 - 100
B	Çok İyi	80 - 89
C	İyi	70 - 79
D	Ortalama	60 - 69
E	Vasat	50 - 59
F	Yakın Takip	40 - 49
G	Borç Ödeme Yeteneği Sınırlı	25 - 39
H	Tahsili İmkansız (Temerrüt)	0 - 24

Firma ve grup bazında limit-risk takibi günlük, haftalık, aylık gerçekleştirilir. Ayrıca firma/grup bazında limit kullanımlarına ilişkin gerçekleştirilen bu takip sonuçları aylık olarak Kredi İzleme Bölümünce ilgili tahsis/pazarlama bölümlerine, Risk İzleme Komitesi Uygulama Esasları çerçevesinde Risk İzleme Komitesi'ne iletilir. Risk İzleme Bölümü moralite kayıtlarının takibi ve kontrolü, günlük takas dökümlerinin takibi, Merkez Bankası memzuç kayıtlarının aylık olarak hazırlanan Memzuç Gelişim ekranlarından faydalanılarak izlenmesi, kredilerde işlem bazında teminatların uygunluğunun incelenmesi ve onay verilmesi faaliyetlerini yürütür.

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar: *(devamı)*

Standart ve yakın izlemedeki nakdi ve gayrinakdi krediler ve finansal kiralama alacakları için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatlar aşağıdaki gibidir:

	Cari dönem	%	Önceki dönem	%
Teminatlı Krediler				
Nakit Teminatlı Krediler	76	0.05	7	0.01
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	8,229	5.99	6,865	6.28
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlan. krediler	-	-	-	-
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	-	-	-	-
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	69,284	50.42	67,824	62.09
Teminatlandırılmamış Krediler	59,831	43.54	34,547	31.62
Toplam	**137,420**	**100.00**	**109,243**	**100.00**

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

III. 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'üncü bölümünde açıklanan Standart Metot ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

		Tutar
(I)	Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	700
(II)	Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	640
III)	Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(IV)	Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V)	Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI)	Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII)	Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII)	Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	1,340
(IX)	**Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)**	**16,750**

b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem(*)			Önceki Dönem(*)		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	26	60	22	51	49	12
Hisse Senedi Riski	836	1,280	378	1,192	1,832	498
Kur Riski	-	-	-	31	42	-
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	**862**	**1,340**	**400**	**1,274**	**1,923**	**510**

(*) Tabloda yer alan en yüksek ve en düşük risk değerleri, yıl içerisinde en yüksek ve en düşük toplam piyasa riskine sahip aylar üzerinden hazırlanmıştır.

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

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar: *(devamı)*

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 31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Endeksteki Değişim	%10 Artış	%10 Azalış	%10 Artış	%10 Azalış
İMKB – 100	800	(800)	312	(312)

IV. 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 2008 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4'üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2008, 2007 ve 2006 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

V. 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 Kurulu'nun 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 31 Aralık 2009 tarihinde 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
31 Aralık 2009	1.5057	2.1603
30 Aralık 2009	1.5098	2.1785
29 Aralık 2009	1.5138	2.1791
28 Aralık 2009	1.5125	2.1807
25 Aralık 2009	1.5143	2.1785

Banka'nın cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2009 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları : 1.5064 TL
Avro : 2.2044 TL

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

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar: *(devamı)*

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (TL)

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.	-	356	-	-	356
Bankalar	70	12	2	34	118
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler(*)	1,307	-	-	-	1,307
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	7,529	-	-	7,529
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	346	-	-	346
Toplam Varlıklar	**1,377**	**8,243**	**2**	**34**	**9,656**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,319	8,777	-	1	10,097
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(**)	8	318	-	1	327
Toplam Yükümlülükler	**1,327**	**9,095**	**-**	**2**	**10,424**
Net Bilanço Pozisyonu	**50**	**(852)**	**2**	**32**	**(768)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**903**	**-**	**-**	**903**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	8,432	-	-	8,432
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	7,529	-	-	7,529
Gayrinakdi Krediler(***)	546	616	-	-	1,162
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	2,436	12,098	49	29	14,612
Toplam Yükümlülükler	6,827	6,673	-	2	13,502
Net Bilanço Pozisyonu	**(4,391)**	**5,425**	**49**	**27**	**1,110**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**4,282**	**(4,675)**	**-**	**-**	**(393)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4,282	7,742	-	500	12,524
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	12,417	-	500	12,917
Gayrinakdi Krediler(***)	7,807	7,233	-	1,205	16,245

(*) 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, 1,775 TL tutarındaki dövize endeksli kredilere ait anapara ve reeskontu, krediler satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır. 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, dövize endeksli kredi bulunmamaktadır.

(**) Toplam 327 TL (31 Aralık 2008: 471 TL) 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.

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar: *(devamı)*

Kur riskine duyarlılık analizi:

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla TL'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 değişim aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 2008 yılı için de uygulanmıştır.

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	5	5	75	75
Avro	5	5	(11)	(11)
Diğer para birimleri	3	3	8	8
Toplam, net	**13**	**13**	**72**	**72**

31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla TL'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) / artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

VI. 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.

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

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar: *(devamı)*

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.	812	-	-	-	-	366	1,178
Bankalar	-	-	-	-	-	235	235
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	4,470	-	9	4,479
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	7,998	7,998
Verilen Krediler	50,723	11,300	11,397	2,253	-	3,050	78,723
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	10,566	10,566
Toplam Varlıklar	**51,535**	**11,300**	**11,397**	**6,723**	**-**	**22,224**	**103,179**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	3,501	-	-	-	-	-	3,501
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	36	36
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7,763	4,213	3,622	-	-	-	15,598
Diğer Yükümlülükler(*)	11,868	3,013	-	-	-	69,163	84,044
Toplam Yükümlülükler	**23,132**	**7,226**	**3,622**	**-**	**-**	**69,199**	**103,179**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**28,403**	**4,074**	**7,775**	**6,723**	**-**	**-**	**46,975**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(46,975)**	**(46,975)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	16,100	16,100
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(16,112)	(16,112)
Toplam Pozisyon	**28,403**	**4,074**	**7,775**	**6,723**	**-**	**(46,987)**	**(12)**

(*) Toplam 15,198 TL tutarındaki müstakriz fonları anapara ve reeskontu, diğer yükümlülükler satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

Yukarıdaki tabloda faizsiz kolonunda gösterilen, diğer varlıklar ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer Varlıklar – Faizsiz	**Tutar**
Bağlı Ortaklıklar	7,529
Maddi Duran Varlıklar	201
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	46
Vergi Varlığı	322
Satış Amaçlı Elde Tut.ve Durd.Fal.İliş.Dur.Var.	1,038
Diğer Aktifler	1,430
Toplam	**10,566**

Diğer Yükümlülükler – Faizsiz	**Tutar**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	24
Müstakriz Fonları (faizsiz kısmı)	317
Diğer Yabancı Kaynaklar	781
Karşılıklar	1,082
Vergi Borcu	206
Özkaynaklar	66,753
Toplam	**69,163**

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

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar: *(devamı)*

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.	1,346	-	-	-	-	16	1,362
Bankalar	16,207	-	-	-	-	1,621	17,828
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	1,776	-	-	1,115	2,891
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	3,115	3,115
Verilen Krediler	29,466	4,419	1,053	287	-	3,411	38,636
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	10	-	1	-	-	12,271	12,282
Toplam Varlıklar	**47,029**	**4,419**	**2,830**	**287**	**-**	**21,549**	**76,114**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	205	205
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4,445	1,234	7,032	-	-	-	12,711
Diğer Yükümlülükler(*)	632	-	-	-	-	62,566	63,198
Toplam Yükümlülükler	**5,077**	**1,234**	**7,032**	**-**	**-**	**62,771**	**76,114**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**41,952**	**3,185**	**-**	**287**	**-**	**-**	**45,424**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**(4,202)**	**-**	**-**	**(41,222)**	**(45,424)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	18,992	18,992
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(19,121)	(19,121)
Toplam Pozisyon	**41,952**	**3,185**	**(4,202)**	**287**	**-**	**(41,351)**	**(129)**

(*) Toplam 1,223 TL tutarındaki müstakriz fonları anapara ve reeskontu, diğer yükümlülükler satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

Yukarıdaki tabloda faizsiz kolonunda gösterilen, diğer varlıklar ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer Varlıklar – Faizsiz	Tutar
Bağlı Ortaklıklar	7,562
Maddi Duran Varlıklar	303
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	53
Vergi Varlığı	71
Satış Amaçlı Elde Tut.ve Durd.Fal.İliş.Dur.Var.	3,015
Diğer Aktifler	1,267
Toplam	**12,271**

Diğer Yükümlülükler – Faizsiz	Tutar
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1,252
Müstakriz Fonları (faizsiz kısmı)	591
Diğer Yabancı Kaynaklar	502
Karşılıklar	633
Vergi Borcu	388
Özkaynaklar	59,200
Toplam	**62,566**

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

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar: *(devamı)*

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	5.20
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8.59
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	10.75	-	-	13.49
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.76
Müstakriz Fonları	-	3.00	-	9.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.00	1.78	-	6.95

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	12.00
Bankalar	-	-	-	14.75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	16.70
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	11.32	9.98	-	31.31
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Müstakriz Fonları	-	4.00	-	17.25
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.61	4.47	-	-

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

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar: *(devamı)*

Faize duyarlılık analizi:

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, faiz oranlarının 100 baz puan değişmesi ve diğer tüm değişkenlerin; özellikle kurların aynı kalması varsayımı altında, değişken faizli kalemlerden kaynaklanan öz sermayeye ve vergi öncesi dönem karındaki etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 31 Aralık 2008 dönemi için de uygulanmıştır.

	Gelir / Gider		Özkaynak(*)	
Cari dönem	**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	(55)	57	(55)	57
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	(8)	8	(8)	8
Toplam, net	**(63)**	**65**	**(63)**	**65**

	Gelir / Gider		Özkaynak(*)	
Önceki dönem	**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	(12)	12	(12)	12
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	(14)	14	(14)	14
Toplam, net	**(26)**	**26**	**(26)**	**26**

(*) 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.

VII. 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	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	10	1,168	-	-	-	-	-	1,178
Bankalar	235	-	-	-	-	-	-	235
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	9	-	4,470	-	-	4,479
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	7,998	-	-	-	-	-	-	7,998
Verilen Krediler	-	50,723	11,300	11,397	2,253	-	3,050	78,723
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	346	-	-	-	-	10,220	10,566
Toplam Varlıklar	**8,243**	**52,237**	**11,309**	**11,397**	**6,723**	**-**	**13,270**	**103,179**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	7,764	3,449	3,456	929	-	-	15,598
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,501	-	-	-	-	-	3,501
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	36	-	-	-	-	-	-	36
Diğer Yükümlülükler(**)	317	11,884	3,021	-	-	-	68,822	84,044
Toplam Yükümlülükler	**353**	**23,149**	**6,470**	**3,456**	**929**	**-**	**68,822**	**103,179**
Likidite Açığı	**7,890**	**29,088**	**4,839**	**7,941**	**5,794**	**-**	**(55,552)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	4,752	48,974	4,419	2,830	287	-	14,852	76,114
Toplam Yükümlülükler	796	6,214	499	4,802	3,119	-	60,684	76,114
Likidite Açığı	**3,956**	**42,760**	**3,920**	**(1,972)**	**(2,832)**	**-**	**(45,832)**	**-**

(*) Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve diğer aktifler, "yükümlülük" kalemlerinden, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, (kurumlar vergisi karşılığı hariç) vergi borcu ve özkaynaklar yer almaktadır.

(**) Toplam 15,198 TL tutarındaki müstakriz fonları anapara ve reeskontu, diğer yükümlülükler satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

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

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar: *(devamı)*

Likidite yeterliliği:

BDDK'nın 1 Kasım 2006'da bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren bankaların haftalık (I. vade dilimine göre) ve aylık (II. vade dilimine göre) bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda %80, toplam aktif/pasiflerde %100 olmasını gerektirmektedir. 2009 ve 2008 yılı içerisinde gerçekleşen ortalama likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

	I. vade dilimine göre		II. vade dilimine göre	
	YP	Toplam	YP	Toplam
2009 Ortalaması	276.74	183.16	88.32	224.51
2008 Ortalaması	284.69	306.53	89.82	221.04

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin vade dağılımı tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

Cari Dönem	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	15,598	15,659	-	7,767	3,468	3,475	949	-
Para piyasalarına borçlar	3,501	3,501	-	3,501	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(*)	15,198	15,281	317	11,926	3,038	-	-	-
	34,297	**34,441**	**317**	**23,194**	**6,506**	**3,475**	**949**	**-**
Türev finansal yükümlülükler								
Vadeli döviz alım-satım işlemleri								
- Nakit girişleri	(9)	(16,100)	-	(1,205)	(14,895)	-	-	-
- Nakit çıkışları	24	16,112	-	1,224	14,888	-	-	-
Para ve swap faiz işlemleri								
- Nakit girişleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit çıkışları	-	-	-	-	-	-	-	-
	15	**12**	**-**	**19**	**(7)**	**-**	**-**	**-**
	34,312	**34,453**	**317**	**23,213**	**6,499**	**3,475**	**949**	**-**

(*) Müstakriz fonları

Önceki Dönem	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	12,711	13,092	-	4,331	462	4,910	3,389	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(*)	1,223	1,227	591	636	-	-	-	-
	13,934	**14,319**	**591**	**4,967**	**462**	**4,910**	**3,389**	**-**
Türev finansal yükümlülükler								
Vadeli döviz alım-satım işlemleri								
- Nakit girişleri	(1,115)	(14,710)	-	(14,710)	-	-	-	-
- Nakit çıkışları	1,155	14,749	-	14,749	-	-	-	-
Para ve swap faiz işlemleri								
- Nakit girişleri	-	(4,282)	-	(4,282)	-	-	-	-
- Nakit çıkışları	97	4,372	-	4,372	-	-	-	-
	137	**129**	**-**	**129**	**-**	**-**	**-**	**-**
	14,071	**14,448**	**591**	**5,096**	**462**	**4,910**	**3,389**	**-**

(*) Müstakriz fonları

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

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Bankalar plasmanının tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değeri ifade eder.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade eder.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	**83,906**	**56,168**	**83,906**	**56,168**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	235	17,828	235	17,828
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7,998	3,115	7,998	3,115
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	75,673	35,225	75,673	35,225
Finansal Borçlar	**34,297**	**13,934**	**34,297**	**13,934**
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	15,598	12,711	15,598	12,711
Para Piyasalarına Borçlar	3,501	-	3,501	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Fonlar	15,198	1,223	15,198	1,223

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması:

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlenen finansal araçların, değerleme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerleme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

31 Aralık 2009	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,470	9	-	4,479
- Alım satım amaçlı devlet borçlanma senetleri	*4,470*	-	-	*4,470*
- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	*9*	-	*9*
Satılmaya hazır finansal varlıklar	7,998	-	-	7,998
Bağlı ortaklıklar	-	-	7,529	7,529
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	24	-	24

31 Aralık 2008	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,776	1,115	-	2,891
- Alım satım amaçlı devlet borçlanma senetleri	*1,776*	-	-	*1,776*
- Alım satım amaçlı turev finansal varlıklar	-	*1,115*	-	*1,115*
Satılmaya hazır finansal varlıklar	3,115	-	-	3,115
Bağlı ortaklıklar	-	-	7,562	7,562
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	1,252	-	1,252

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

IX. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

1. Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir.

2. Banka tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

X. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla ve aynı tarihlerde sona eren hesap dönemlerine ait faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

	Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem				
Faiz Gelirleri	12,666	543	-	13,209
Faiz Giderleri	(1,266)	(106)	-	(1,372)
Net Faiz Geliri	**11,400**	**437**	**-**	**11,837**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	782	-	-	782
Temettü Gelirleri	-	-	399	399
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	149	-	149
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	-	2,619	2,619
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**12,182**	**586**	**3,018**	**15,786**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	-	(6,960)	(6,960)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(5,846)	(5,846)
Vergi Öncesi Kâr	**12,182**	**586**	**(9,788)**	**2,980**
Vergi Karşılığı	-	-	(309)	(309)
Dönem Net Kârı	**12,182**	**586**	**(10,097)**	**2,671**
Bölüm Varlıkları	78,723	13,890	-	92,613
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	7,529	7,529
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	3,037	3,037
Toplam Varlıklar	**78,723**	**13,890**	**10,566**	**103,179**
Bölüm Yükümlülükleri	31,613	3,525	-	35,138
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	1,288	1,288
Özkaynaklar	-	-	66,753	66,753
Toplam Yükümlülükler	**31,613**	**3,525**	**68,041**	**103,179**

	Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem				
Faiz Gelirleri	25,964	699	-	26,663
Faiz Giderleri	(9,208)	(129)	-	(9,337)
Net Faiz Geliri	**16,756**	**570**	**-**	**17,326**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1,173	-	-	1,173
Temettü Gelirleri	-	-	1,544	1,544
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	673	-	673
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	-	1,384	1,384
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**17,929**	**1,243**	**2,928**	**22,100**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	-	(2,981)	(2,981)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(8,045)	(8,045)
Vergi Öncesi Kâr	**17,929**	**1,243**	**(8,098)**	**11,074**
Vergi Karşılığı	-	-	(1,728)	(1,728)
Dönem Net Kârı	**17,929**	**1,243**	**(9,826)**	**9,346**
Bölüm Varlıkları	38,647	25,196	-	63,843
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	7,562	7,562
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	4,709	4,709
Toplam Varlıklar	**38,647**	**25,196**	**12,271**	**76,114**
Bölüm Yükümlülükleri	14,641	1,252	-	15,893
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	1,021	1,021
Özkaynaklar	-	-	59,200	59,200
Toplam Yükümlülükler	**14,641**	**1,252**	**60,221**	**76,114**

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	10	-	16	-
TCMB	812	356	141	1,205
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**822**	**356**	**157**	**1,205**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	812	149	141	407
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	207	-	798
Toplam	**812**	**356**	**141**	**1,205**

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler:

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için TL cinsinden %5 oranında (31 Aralık 2008: %6), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %9 (31 Aralık 2008: %9) oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla zorunlu karşılıklar üzerinden TCMB tarafından verilen faiz oranı TL için %5.20 olup, YP zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir (31 Aralık 2008: TL %12.00, YP: faiz işletilmemektedir).

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

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.	447	-	444	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**447**	**-**	**444**	**-**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	3,874	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3,874**	**-**	**-**	**-**

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 (31 Aralık 2008: Yoktur).

2.2.2. Repo işlemine 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 (31 Aralık 2008: 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	9	-	1,097	18
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**9**	**-**	**1,097**	**18**

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	*117*	-	*16,393*	*303*
Yurtdışı	-	*118*	-	*1,132*
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**117**	**118**	**16,393**	**1,435**

3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	79	62	-	-
ABD, Kanada	13	1,040	-	-
OECD Ülkeleri(*)	22	23	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	4	7	-	-
Toplam	**118**	**1,132**	**-**	**-**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

4.1. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Satılmaya hazır menkul değerlerin tamamı, GSD Holding AŞ 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	7,998	3,115
Borsada İşlem Gören	*7,998*	*3,115*
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**7,998**	**3,115**

4.3. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler:

Bulunmamaktadır.

4.4. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

Bulunmamaktadır.

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

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	8,002	4,660	-	13,429
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	*8,002*	*4,660*	-	*13,429*
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	14	-	22	-
Toplam	**8,016**	**4,660**	**22**	**13,429**

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:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
İhtisas Dışı Krediler	64,233	-	265	11,175
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	*4,772*	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	*23,684*	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	*204*	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	*35,573*	-	*265*	*11,175*
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**64,233**	**-**	**265**	**11,175**

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

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredileri dağılımı:

	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
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	60,902	-	265	11,175
İhtisas Dışı Krediler	60,902	-	265	11,175
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	3,331	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	3,331	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	15	175	190
Konut Kredisi	-	142	142
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	15	33	48
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	14	-	14
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	14	-	14
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	**29**	**175**	**204**

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

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	12,907	147	13,054
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	12,907	147	13,054
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	**12,907**	**147**	**13,054**

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	24,614	5,000
Özel	51,059	30,225
Toplam	**75,673**	**35,225**

5.7. Yurttiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	75,673	35,225
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**75,673**	**35,225**

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Yoktur).

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

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	-	496
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	-	709
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	9,028	1,531
Toplam	**9,028**	**2,736**

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	-	-	**1,740**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	1,740
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	1,210
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	530
Önceki Dönem	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**3,198**	**1,418**	**1,531**
Dönem İçinde İntikal (+)	6,981	1,392	21
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		9,503	11,823
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	9,503	11,823	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	676	490	1,297
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	**12,078**
Özel Karşılık (-)	-	-	9,028
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	**3,050**

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

5.10.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bankada yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Yoktur).

5.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2009 (Net)	-	-	**3,050**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	-	-	12,078
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	9,028
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	-	-	3,050
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2008 (Net)	**2,702**	**709**	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	3,198	1,418	1,531
Özel karşılık tutarı (-)	496	709	1,531
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	2,702	709	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-

5.10.5. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

5.10.6. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Zarar niteliğine dönüşen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak Banka'nın alacağının, anılan belgelerin istihsali için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

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

Banka'nın 31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla, iştiraki bulunmamaktadır.

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

8.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

8.1.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/ Zarar	Önceki Dönem Kâr/ Zarar (**)	Gerçeğe Uygun Değeri
GSD International Ltd.(*)	7,887	7,529	-	368	-	346	400	7,529

(*) 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır. İlgili finansal tablolarda ABD Doları cinsinden verilmiş olan tutarlar Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihli gişe kurundan TL'ye çevrilerek tabloya yerleştirilmiştir. Faiz gelirleri rakamı, "net"tir.

(**) Önceki dönem kar / zarar tutarı, 31 Aralık 2008 tarihinde sona eren hesap dönemine ait dönem kar / zararıdır.

8.1.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**7,562**	**6,856**
Dönem İçi Hareketler	(33)	706
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Temettü Geliri	54*	1,544**
Değer Artış / Azalma Karşılıkları	-	(1,377)**
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan artış / azalış	(87)	539
Dönem Sonu Değeri	**7,529**	**7,562**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**100**	**100**

(*) Banka, GSD International Ltd. Genel Kurul Kararına göre dağıtımına karar verilmiş olan 345 TL'lik (229,593 ABD Doları) temettü gelirini reeskont etmiştir. Reeskont edilen tutar finansal tablolarda diğer aktifler satırında, gelir tablosunda ise temettü gelirleri satırında gösterilmiştir.

(**) Banka, GSD International Ltd. Genel Kurul Kararına göre dağıtımına karar verilmiş olan 830 TL'lik (549,159 ABD Doları) temettü gelirini reeskont etmiştir. Reeskont edilen tutar finansal tablolarda diğer aktifler satırında, gelir tablosunda ise temettü gelirleri satırında gösterilmiştir. Ayrıca ilgili tutar kadar değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

8.1.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	-	-
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	7,529	7,562

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

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Yoktur).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	11	11
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	**11**	**11**

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	-	11
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	-	-
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	-	**11**

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Yoktur).

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet				
1 Ocak 2008 tarihi itibarıyla	398	257	1,031	1,686
İktisap edilenler	-	-	234	234
Elden çıkarılanlar (-)	-	35	265	300
31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla	**398**	**222**	**1,000**	**1,620**
Birikmiş amortisman				
1 Ocak 2008 tarihi itibarıyla	394	171	687	1,252
Cari yıl amortismanı	-	45	61	106
Elden çıkarılanlar (-)	-	24	17	41
31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla	**394**	**192**	**731**	**1,317**
31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, net	**4**	**30**	**269**	**303**
Maliyet				
1 Ocak 2009 tarihi itibarıyla	398	222	1,000	1,620
İktisap edilenler	-	-	1	1
Elden çıkarılanlar (-)	135	164	94	393
31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla	**263**	**58**	**907**	**1,228**
Birikmiş amortisman				
1 Ocak 2009 tarihi itibarıyla	394	192	731	1,317
Cari yıl amortismanı	1	5	63	69
Elden çıkarılanlar (-)	135	139	85	359
31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla	**260**	**58**	**709**	**1,027**
31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, net	**3**	**-**	**198**	**201**

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Bilgisayar yazılımları	Şerefiye	Toplam
Maliyet			
1 Ocak 2008 tarihi itibarıyla	828	-	828
İktisap edilenler	30	-	30
Elden çıkarılanlar (-)	3	-	3
31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla	**855**	**-**	**855**
Birikmiş itfa payları			
1 Ocak 2008 tarihi itibarıyla	795	-	795
Cari yıl itfa payları	7	-	7
Elden çıkarılanlar (-)	-	-	-
31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla	**802**	**-**	**802**
31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, net	**53**	**-**	**53**
Maliyet			
1 Ocak 2009 tarihi itibarıyla	855	-	855
İktisap edilenler	-	-	-
Elden çıkarılanlar (-)	-	-	-
31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla	**855**	**-**	**855**
Birikmiş itfa payları			
1 Ocak 2009 tarihi itibarıyla	802	-	802
Cari yıl itfa payları	7	-	7
Elden çıkarılanlar (-)	-	-	-
31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla	**809**	**-**	**809**
31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, net	**46**	**-**	**46**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST O.A. MÜŞAVİRLİK

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

15.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı:

Banka, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, 48 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır (31 Aralık 2008: 71 TL).

Banka'nın, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı ile 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 60 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 12 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır (31 Aralık 2008: 309 YL ertelenmiş vergi varlığı, 238 TL ertelenmiş vergi borcu).

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	24	5	1,252	250
Çalışan hakları karşılığı	276	55	291	59
Ertelenmiş vergi varlığı	**300**	**60**	**1,543**	**309**
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	9	2	1,115	224
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	49	10	70	14
Gelir reeskont düzeltmesi	-	-	2	-
Ertelenmiş vergi borcu	**58**	**12**	**1,187**	**238**
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net	**242**	**48**	**356**	**71**

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş gayrimenkullerden oluşmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, brüt 1,070 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır. İlgili varlıklar üzerinden 32 TL amortisman ayrılmış ve 1,038 TL net değeri finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2008: 3,015 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	3,015	3,045
İktisap Edilenler	-	-
Elden Çıkarılanlar, Maliyet	(1,975)	-
Elden Çıkarılanlar, Amortisman	20	-
Cari Yıl Ayrılan Amortisman Bedeli	22	30
Kapanış Net Defter Değeri	**1,038**	**3,015**

Banka'nın 31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla, durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

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

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, 560 TL tutarındaki peşin ödenen geçici 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 (31 Aralık 2008: 1,588 TL). Peşin ödenen giderler hesabında 60 TL bulunmaktadır (31 Aralık 2008: 133 TL).

17.2. 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 (31 Aralık 2008: 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 ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	24	-	1,137	18
Swap İşlemleri	-	-	-	97
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**24**	**-**	**1,137**	**115**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	5,501	6,992	49	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	3,105	-	12,662
Toplam	**5,501**	**10,097**	**49**	**12,662**

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	5,501	6,992	49	2,147
Orta ve Uzun Vadeli	-	3,105	-	10,515
Toplam	**5,501**	**10,097**	**49**	**12,662**

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 (31 Aralık 2008: Aşmamaktadır).

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Yoktur).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Yoktur).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**757**	**341**
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	472	229
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	223	38
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	62	74
Diğer	-	-

7.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Banka, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 99 TL tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 177 TL tutarında izin karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2008: 100 TL kıdem tazminatı karşılığı ve 191 TL izin karşılığı).

Kıdem tazminatı karşılığı:

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 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla bu tutar 2.37 TL (31 Aralık 2008: 2.17 TL) 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	Önceki Dönem
İskonto Oranı (%)	5.92	6.26
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	84.93	86.65

İzin karşılığı

Türkiye'de geçerli iş kanununa göre Şirket, iş sözleşmesinin, herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür. Kullanılmayan izin karşılığı, tüm çalışanların hak ettikleri ancak 31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla henüz kullanmadıkları izin günlerine denk gelen iskonto edilmemiş toplam yükümlülük tutarıdır.

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

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

Banka bilanço tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Yoktur).

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

Banka bilanço tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredisi için 49 TL karşılık ayırmış olup bu tutar finansal tablolarda diğer karşılıklar satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2008: 1 TL).

7.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

7.5.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

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

Diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: 39 TL).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	39
Menkul Sermaye İradı Vergisi	4	1
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	8	13
BSMV	96	207
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1	3
Diğer	65	81
Toplam	**174**	**344**

8.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	14	19
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	14	20
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	1	1
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1	1
İşsizlik Sigortası-İşveren	2	3
Diğer	-	-
Toplam	**32**	**44**

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla, sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	50,000	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.

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
10/09/2009	25,000	-	12,500	12,500

Banka, 15 Haziran 2009 tarih 2009 / 22 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 25,000 TL olan ödenmiş sermayesini 50,000 TL'ye çıkarma kararı almıştır. Söz konusu karar uyarınca 10 Eylül 2009 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında sermaye artımı kararı onaylanmıştır. Sermaye artımının 12,500 TL'lik kısmı sermaye enflasyon düzeltme farklarından, 12,500 TL'lik kısmı ise olağanüstü yedek akçelerden karşılanmıştır.

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

Menkul Değerler Değer Art. F.	Maddi ve Maddi Olmayan Durun Varlıklar Yeniden Değ. Değer Art.	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Sen.	Diğer
-	-	-	12,500

Cari dönem içinde, sermaye yedeklerinden (diğer sermaye yedekleri) 12,500 TL sermayeye ilave edilmiştir.

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.

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

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.

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortak.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD'den	825	-	(4,058)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**825**	**-**	**(4,058)**	**-**

AKİS
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 (31 Aralık 2008: 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	-	-
Akreditifler	-	2,374
Toplam	**-**	**2,374**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	-	167
Kesin teminat mektupları	59,877	53,879
Avans teminat mektupları	215	2,863
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,458	4,653
Diğer teminat mektupları	197	10,071
Toplam	**61,747**	**71,633**

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	194	10,067
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	*3,725*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*194*	*6,342*
Diğer Gayrinakdi Krediler	61,553	63,940
Toplam	**61,747**	**74,007**

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

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**30,880**	**50.97**	**716**	**61.62**	**29,940**	**51.83**	**6,337**	**39.01**
Madencilik ve Taşocakçılığı	*21,926*	*36.19*	-	-	*21,926*	*37.96*	-	-
İmalat Sanayi	*8,954*	*14.78*	*716*	*61.62*	*8,014*	*13.87*	*6,337*	*39.01*
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	**1,218**	**2.01**	-	-	**1,161**	**2.01**	**1,387**	**8.54**
Hizmetler	**24,338**	**40.17**	**421**	**36.23**	**18,386**	**31.83**	**7,696**	**47.38**
Toptan ve Perakende Ticaret	*400*	*0.66*	-	-	*3,567*	*6.18*	*974*	*6.00*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	*283*	*0.47*	*414*	*35.63*	*428*	*0.74*	*1,168*	*7.19*
Mali Kuruluşlar	*23,655*	*39.04*	*7*	*0.60*	*14,391*	*24.91*	*4,495*	*27.67*
Gayrimenkul ve Kiralama H.	-	-	-	-	-	-	*1,059*	*6.52*
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**4,149**	**6.85**	**25**	**2.15**	**8,275**	**14.33**	**825**	**5.07**
Toplam	**60,585**	**100.00**	**1,162**	**100.00**	**57,762**	**100.00**	**16,245**	**100.00**

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

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**59,597**	**1,162**	**988**	-
Teminat Mektupları	59,597	1,162	988	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Kıymet İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	-	-	-

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

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	32,212	38,113
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	*32,212*	*29,459*
Swap Para Alım Satım İşlemleri	-	*8,654*
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)	**32,212**	**38,113**
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)	**32,212**	**38,113**

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri	**2,429**	**29,783**	-	-	-	**32,212**
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	*2,429*	*29,783*	-	-	-	*32,212*
Swap Para Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-	-	-	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**2,429**	**29,783**	-	-	-	**32,212**
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)	**2,429**	**29,783**	-	-	-	**32,212**

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, Banka' nın alım satım amaçlı türev işlemleri bir aya kadar vadelidir.

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Yoktur.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir.

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Faiz gelirleri:

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler(*)	**12,616**	**50**	**24,858**	**1,022**
Kısa Vadeli Kredilerden	12,118	50	22,219	1,022
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	274	-	25	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	224	-	2,614	-
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	-	-	-	11
Yurtiçi Bankalardan	161	-	176	-
Yurtdışı Bankalardan	-	2	-	27
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**161**	**2**	**176**	**38**

1.3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	373	-	272	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**373**	**-**	**272**	**-**

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

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

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

2. Faiz giderleri:

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	717	251	2,619	2,060
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	*717*	*48*	*2,619*	*152*
Yurtdışı Bankalara	-	*203*	-	*1,908*
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**717**	**251**	**2,619**	**2,060**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret komisyon giderlerini de içermektedir.

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 2008: Yoktur).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net):

Banka, bağlı ortaklığı olan GSD International Ltd.'den 399 TL temettü geliri elde etmiştir (31 Aralık 2008: 1,544 TL).

Bu tutarın 54 TL'lik bölümü temettü gelirinden, 345 TL'lik bölümü ise GSD International Ltd. Genel Kurul Kararına göre dağıtımına karar verilmiş olan tutarın temettü geliri olarak reeskont edilmesinden oluşmaktadır (31 Aralık 2008: 714 YTL'lik bölümü temettü gelirinden, 830 YTL'lik bölümü ise GSD International Ltd. Genel Kurul Kararına göre dağıtımına karar verilmiş olan tutarın temettü geliri olarak reeskont edilmesinden).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**4,337**	**10,584**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar(*)	2,756	3,331
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,581	7,253
Zarar (-)	**4,188**	**9,911**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden(*)	2,991	3,117
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1,197	6,794

(*) Türev finansal işlemlerden kar ve zarar kur etkisinden kaynaklanmaktadır.

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

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Satış Amaçlı Elde Tutulan Gayrimenkul Satışından Elde Edilen Gelirler(*)	2,058	-
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzetme Hesabı (genel kredi karşılığı iptali)	-	863
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı (takipteki krediler)	204	239
Menkuller Satışından Elde Edilen Gelirler	73	-
Diğer	284	282
Toplam	**2,619**	**1,384**

(*) Banka, satış amaçlı elde tutulan varlıklar içerisinde sınıflandırdığı, donuk alacaklardan dolayı elde ettiği gayrimenkullerinden 1,975 TL maliyetli gayrimenkulünün satışından 2,058 TL kar elde etmiştir. İlgili kar rakamı gelir tablosunda diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilmektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	6,496	1,604
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	*869*	*810*
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	*2,084*	*489*
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	*3,543*	*305*
Genel Karşılık Giderleri	416	-
Muhtemel Riskler için ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	1,377
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	*1,377*
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	48	-
Toplam	**6,960**	**2,981**

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	3,100	4,657
Çalışan Hakları Karşılığı	-	101
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	69	106
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	7	7
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	22	30
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,992	2,249
Faaliyet Kiralama Giderleri	*531*	*651*
Bakım ve Onarım Giderleri	*2*	*7*
Reklam ve İlan Giderleri	*16*	*16*
Diğer Giderler	*1,443*	*1,575*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	22	-
Diğer	634	895
Toplam	**5,846**	**8,045**

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın vergi öncesi karı 2,980 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2008: 11,074 TL). Vergi öncesi karın 11,837 TL'lik kısmı net faiz gelirlerinden, 782 TL'lik kısmı ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2008: 17,326 TL net faiz gelirleri, 1,173 TL net ücret ve komisyon gelirleri). Faaliyet giderlerinin toplamı ise 5,846 TL'dir (31 Aralık 2008: 8,045 TL).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

9.1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Hesaplanan cari vergi karşılığı 286 TL, ertelenmiş vergi gideri ise 23 TL'dir (31 Aralık 2008: 1,627 TL cari vergi karşılığı, 101 TL ertelenmiş vergi gideri).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka, 31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap döneminde 2,671 TL tutarında net dönem karı elde etmiştir (31 Aralık 2008: 9,346 TL).

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Yoktur).

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

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

11.1. 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 hesap 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.

11.2. 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.

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

Diğer faiz giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Müstakriz fonlarına verilen faiz giderleri	298	4,529
Toplam	**298**	**4,529**

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

1.1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden dolayı özkaynağa kaydettiği değer artışı 825 TL'dir. (31 Aralık 2008: Yoktur).

1.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Yoktur).

1.3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat:

Dönem başı ve dönem sonu arasında özkaynaklar içersinde muhasebeleştirilen kur farkı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Yoktur).

2. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler:

2.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden dolayı özkaynağa kaydettiği menkul değerler değerleme farkları azalışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: 4,058 TL).

2.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler:

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Yoktur).

3. Temettüye ilişkin bilgiler:

3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı: Yoktur.

3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları: Yoktur.

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	467	409

3.4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Banka 15 Haziran 2009 tarih 2009 / 22 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 25,000 TL olan ödenmiş sermayesini 50,000 TL'ye çıkarma kararı almıştır. Söz konusu karar uyarınca 10 Eylül 2009 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında sermaye artımı kararı onaylanmıştır. Sermaye artımının 12,500 TL'lik kısmı sermaye enflasyon düzeltme farklarından, 12,500 TL'lik kısmı ise olağanüstü yedek akçelerden karşılanmıştır.

3.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri:

Yoktur.

3.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:

Yoktur.

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit akış tablosu'nda yer alan "diğer" kalemleri ve "döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" kalemine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı içinde yer alan 1,592 TL tutarındaki "diğer" kalemi "Personel giderleri", "Ödenen vergiler" ve "Amortisman" hariç olmak üzere diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2008: 741 TL).

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 14,166 TL tutarındaki (artış) diğer borçlar kalemi, müstakriz fonları, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2008: 39,433 TL, azalış).

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**16**	**131**
Kasa	16	128
Efektif Deposu	-	3
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**18,376**	**11,406**
T.C. Merkez Bankası	548	8,578
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	17,828	2,828
Para Piyasaları	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**18,392**	**11,537**

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**10**	**16**
Kasa	10	16
Efektif Deposu	-	-
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,196**	**18,376**
T.C. Merkez Bankası	961	548
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	235	17,828
Para Piyasaları	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,206**	**18,392**

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

VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA 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	-	-	-	13,429	277	12,245
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	8,002	4,660	371	21,633
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	111	73	175	185

(*) 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	-	-	-	12,465	-	3,101
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	13,429	277	12,245
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	105	114	13	68

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

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	-	-	28,476	31,939	-	-
Dönem Sonu	-	-	32,212	28,476	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	147	495	(15)	101
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.

BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

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

Cari Dönem	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	Toplam	% Payı
AKTİF KALEMLER			
Bankalar	15	235	6.38
Nakit Krediler	8,373	75,673	11.06
PASİF KALEMLER			
Alınan Krediler	6,991	15,598	44.82
Müstakriz Fonları	14,180	15,198	93.30
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER			
Garanti ve Kefaletler	26,293	61,747	42.58
Türev Finansal Araçlar	32,212	32,212	100.00
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
Kredilerden Alınan Faizler	176	12,666	1.39
Bankalardan Alınan Faizler	110	163	67.48
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	662	968	68.39
Diğer Faiz Giderleri (Müstakriz Fonları Dahil)	249	298	83.56
Alınan Ücret ve Komisyonlar	258	879	29.35
Verilen Ücret ve Komisyonlar	39	97	40.21
Diğer Faaliyet Gelirleri	194	2,619	7.41
Diğer Faaliyet Giderleri	1,157	5,846	19.79

Önceki Dönem	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	Toplam	% Payı
AKTİF KALEMLER			
Bankalar	16,694	17,828	93.64
Nakit Krediler	277	35,225	0.79
PASİF KALEMLER			
Alınan Krediler	49	12,711	0.39
Müstakriz Fonları	4	1,223	0.33
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER			
Garanti ve Kefaletler	25,674	74,007	34.69
Türev Finansal Araçlar	28,476	38,113	74.71
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
Kredilerden Alınan Faizler	118	25,880	0.46
Bankalardan Alınan Faizler	196	214	91.59
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1,534	4,679	32.78
Diğer Faiz Giderleri (Müstakriz Fonları Dahil)	4,413	4,529	97.44
Alınan Ücret ve Komisyonlar	182	1,334	13.64
Verilen Ücret ve Komisyonlar	25	161	15.53
Diğer Faaliyet Gelirleri	232	1,384	16.76
Diğer Faaliyet Giderleri	1,027	8,045	12.77

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

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

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.

VIII. BANKANIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

1. Bankanın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı
Yurtiçi şube	-	26

	Bulunduğu Ülke
Yurtdışı temsilcilikler	-

			Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklama ve dipnotlar:

Yoktur.

II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar:

Yoktur.

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member firm of KPMG International) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 19 Şubat 2010 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

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

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