KPMG

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2010
Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

21 Şubat 2011

Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ile 82 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

I. Bağımsız Denetim Raporu

II. Kamuya Açıklanacak Finansal Rapor

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

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

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

GSD Yatırım Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2010 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:

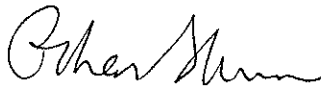
Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri 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 2010 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme 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,
21 Şubat 2011

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 Cooperative, a Swiss entity.

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

GSD YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2010 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 2010 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.

21 Şubat 2011

Akgün Türer *Yönetim Kurulu Başkanı*	Yaşef Göyaş *Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür*	Ahmet Kapıcıoğlu *Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı*	Senem Sarohan *Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür*

İsmail Sultan Özkan *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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM — Sayfa No
Genel Bilgiler

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	4
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5
VI.	Diğer bilgiler	5

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	7
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	9
III.	Gelir tablosu	10
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	11
V.	Özkaynak değişim tablosu	12
VI.	Nakit akış tablosu	13
VII.	Kar dağıtım tablosu	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	23
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	27
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	29
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	34
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	35
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	35
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	37
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	42
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	44
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler	45
X.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	45

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
V.	Özkaynak tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	77
VIII.	Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	80

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	81
II.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	81

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	82
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	82

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	17
Yönetim Kurulu Üyesi	İsmail Sühan Özkan (*)	Başkan Vekili	Lisans	12
Yönetim Kurulu Üyesi	Cezmi Öztürk (**)	Üye	Lisans	28
Yönetim Kurulu Üyesi	Ekrem Can	Üye	Lisans	34
Yönetim Kurulu Üyesi (Genel Müdür)	Yasef Coyaş (***)	Üye ve Genel Müdür	Lisans	19
Genel Müdür Yardımcıları	Zuhal Kirpikli	Hazine Grubu	Lisans	19
	Ahmet Kapıcıoğlu	Finansal Kontrol ve Operasyon Grubu	Lisans	16
Yasal Denetçiler	Ergün Aral	Denetçi	Yüksek Lisans	42
	Sedat Özkanlı	Denetçi	Lisans	41
Denetim Komitesi	İsmail Sühan Özkan (****)	Başkan	Lisans	12
	Ekrem Can	Üye	Lisans	34

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

Değişiklikler :

Yönetim Kurulu :

(*) Yönetim Kurulu Başkan Vekili Turhan Alpan 01.04.2010 tarihinde görevinden ayrılmıştır. İsmail Sühan Özkan 01.04.2010 tarih ve 2010 / 22 No'lu Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır.
(**) Yönetim Kurulu Üyesi Nihat Yalçıntaş 31.03.2010 tarihinde görevinden ayrılmıştır. Cezmi Öztürk 31.03.2010 tarih ve 2010 / 19 No'lu Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Genel Müdür :

(***) Dünhal Hakan Atitürk 01.04.2010 tarihinde görevinden ayrılmıştır. Yasef Coyaş 19.04.2010 tarih ve 2010 / 27 No'lu Yönetim Kurulu Kararı ile Genel Müdür olarak atanmıştır.

Denetim Komitesi :

(****) Denetim Komitesi Başkanı Nihat Yalçıntaş 31.03.2010 tarihinde görevinden ayrılmıştır. İsmail Sühan Özkan 02.04.2010 tarih ve 2010 / 25 No'lu Yönetim Kurulu Kararı ile Denetim Komitesi Başkanı olarak atanmıştır.

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

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

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
GSD Holding AŞ	49,999	%99.999992	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 30 Mart 2010 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2009 yılı faaliyetlerinden sağlanan 2,671 TL tutarındaki net kârın, 134 TL'sinin 1. tertip yasal yedek akçe, 2,500 TL'sinin 1. kar payı, kalan 37 TL'nin de olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir. Banka kar dağıtımı yapmamıştır.

Banka ana sözleşmesinin 24. maddesi C fıkrası hükmü "Bakiye kardan ortaklığın ödenmiş sermayesinin % 5'i oranında 1. kar payı ayrılır" şeklindedir. Söz konusu aktarım nakit çıkışına neden olacak şekilde bir kar dağıtımı niteliğinde olmayıp kar bünyede bırakılmaktadır. Söz konusu uygulama ile aktarılan tutar Banka'nın bünyesinde bırakıldığı için BDDK'nın nakit kar dağıtımının izne tabi olacağı hükmüne ayrılık teşkil etmemektedir.

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço
II. Bilanço Dışı Yükümlülükler 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 2010 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 2010			31 Aralık 2009		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	48	1,015	1,063	822	356	1,178
II.	GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	3,423	-	3,423	4,479	-	4,479
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		3,423	-	3,423	4,479	-	4,479
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		3,422	-	3,422	4,470	-	4,470
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		1	-	1	9	-	9
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)	12	110	122	117	118	235
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
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	7,998	-	7,998
5.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	87,723	2,788	90,511	77,416	1,307	78,723
6.1	Krediler ve Alacaklar		85,347	2,788	88,135	74,366	1,307	75,673
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		5,431	-	5,431	8,373	-	8,373
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		79,916	2,788	82,704	65,993	1,307	67,300
6.2	Takipteki krediler		11,979	-	11,979	12,078	-	12,078
6.3	Özel karşılıklar (-)		9,603	-	9,603	9,028	-	9,028
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	7,928	7,928	-	7,529	7,529
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	7,928	7,928	-	7,529	7,529
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)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)	(12)	138	-	138	201	-	201
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	42	-	42	46	-	46
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		42	-	42	46	-	46
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	63	-	63	322	-	322
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-	274	-	274
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı		63	-	63	48	-	48
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)	(16)	-	-	-	1,038	-	1,038
18.1	Satış amaçlı		-	-	-	1,038	-	1,038
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	1,906	-	1,906	1,084	346	1,430
	AKTİF TOPLAMI		93,355	11,841	105,196	93,523	9,656	103,179

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 2010 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 2010			31 Aralık 2009		
	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)	28	-	28	24	-	24
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	9,102	3,793	12,895	5,501	10,097	15,598
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		2,400	-	2,400	3,501	-	3,501
4.1	Bankalararası para piyasalarından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		2,400	-	2,400	3,501	-	3,501
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		7,430	8,320	15,750	14,871	327	15,198
6.1	Müstakriz fonları		7,430	8,320	15,750	14,871	327	15,198
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		28	-	28	36	-	36
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	1,955	-	1,955	781	-	781
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)	1,176	-	1,176	1,082	-	1,082
12.1	Genel karşılıklar		760	-	760	757	-	757
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		324	-	324	276	-	276
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		92	-	92	49	-	49
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	359	-	359	206	-	206
13.1	Cari vergi borcu		359	-	359	206	-	206
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)	70,605	-	70,605	66,753	-	66,753
16.1	Ödenmiş sermaye		50,000	-	50,000	50,000	-	50,000
16.2	Sermaye yedekleri		2,713	-	2,713	3,538	-	3,538
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	825	-	825
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	2,713	-	2,713
16.3	Kâr yedekleri		13,215	-	13,215	10,544	-	10,544
16.3.1	Yasal yedekler		2,362	-	2,362	2,228	-	2,228
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		10,853	-	10,853	8,316	-	8,316
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya zarar		4,677	-	4,677	2,671	-	2,671
16.4.1	Geçmiş yıllar karı / zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem net karı / zararı		4,677	-	4,677	2,671	-	2,671
	PASİF TOPLAMI		93,083	12,113	105,196	92,755	10,424	103,179

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 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

(Birim - Bin TL)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

			Bağımsız detimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Aralık 2010			31 Aralık 2009		
	NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		282,604	33,501	316,105	76,873	17,123	93,996
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	94,076	974	95,050	60,585	1,162	61,747
1.1	Teminat mektupları		94,076	974	95,050	60,585	1,162	61,747
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		520	-	520	523	-	523
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		1,734	307	2,041	1,134	324	1,458
1.1.3	Diğer teminat mektupları		91,822	667	92,489	58,928	838	59,766
1.2	Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1), (3)	187,429	31,421	218,850	37	-	37
2.1	Cayılamaz taahhütler		18	-	18	37	-	37
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		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü		18	-	18	37	-	37
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine 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		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		187,411	31,421	218,832	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		187,411	31,421	218,832	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	(2)	1,099	1,106	2,205	16,251	15,961	32,212
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		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		1,099	1,106	2,205	16,251	15,961	32,212
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		1,099	1,106	2,205	16,251	15,961	32,212
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		915	184	1,099	7,668	8,432	16,100
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		184	922	1,106	8,583	7,529	16,112
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
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)		1,343,121	445,797	1,788,918	1,084,546	441,904	1,526,450
IV.	EMANET KIYMETLER		300	-	300	3,795	-	3,795
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahsile alınan çekler		300	-	300	3,780	-	3,780
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		-	-	-	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		245,551	94,796	340,347	197,001	97,480	294,481
5.1	Menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat senetleri		157,695	94,090	251,785	144,915	97,480	242,395
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		27,337	-	27,337	50,830	-	50,830
5.6	Diğer rehinli kıymetler		60,519	706	61,225	1,256	-	1,256
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1,097,270	351,001	1,448,271	883,750	344,424	1,228,174
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,625,725	479,298	2,105,023	1,161,419	459,027	1,620,446

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 2010 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 2010	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2009
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	9,973	13,209
1.1	Kredilerden alınan faizler		9,671	12,666
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		8	7
1.3	Bankalardan alınan faizler		1	163
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		-	-
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		293	373
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		293	373
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		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		-	-
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	1,706	1,372
2.1	Mevduata verilen faizler		-	-
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		1,073	968
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		160	106
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-
2.5	Diğer faiz giderleri		473	298
III.	NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]		8,267	11,837
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		905	782
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		989	879
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		909	756
4.1.2	Diğer		80	123
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		84	97
4.2.1	Gayrinakdi kredilere verilen		24	35
4.2.2	Diğer		60	62
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	399
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	(4)	149
6.1	Sermaye piyasası işlemleri karı / zararı		21	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden kar / zarar		(143)	(235)
6.3	Kambiyo işlemleri karı / zararı		118	384
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	2,651	2,619
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		11,819	15,786
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	669	6,960
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	5,793	5,846
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)		5,357	2,980
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)		5,357	2,980
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	(680)	(309)
16.1	Cari vergi karşılığı	(9)	(694)	(286)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		14	(23)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂRI / ZARARI (XV+XVI)		4,677	2,671
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	(10)	-	-
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)		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	-	-
21.1	Cari vergi karşılığı	(9)	-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KARI / ZARARI (XX+XXI)		-	-
XXIII.	NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)	(10)	4,677	2,671
		(11)		

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 2010 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

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2010	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2009
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(825)	4,883
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)	-	-
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	(825)	4,883
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	4,677	2,671
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	825	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	-	-
		3,852	2,671
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	3,852	7,554

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 2010 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 2009– 31 Aralık 2009																	
I.	Dönem başı bakiyesi		25,000	15,213	-	-	1,761	-	11,938	-	9,346	-	(4,058)	-	-	-	-	59,200
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	-	-	1,761	-	11,938	-	9,346	-	(4,058)	-	-	-	-	59,200
	Dönem içindeki değişimler																	
IV.	Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,883	-	-	-	-	4,883
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		25,000	(12,500)	-	-	-	-	(12,500)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan		25,000	(12,500)	-	-	-	-	(12,500)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse senedi ihracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2,671	-	-	-	-	-	-	2,671
XX	Kâr dağıtımı		-	-	-	-	467	-	8,879	-	(9,346)	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	467	-	8,879	-	(9,346)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi		50,000	2,713	-	-	2,228	-	8,316	-	2,671	-	825	-	-	-	-	66,753
	1 Ocak 2010 – 31 Aralık 2010																	
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi		50,000	2,713	-	-	2,228	-	8,316	-	2,671	-	825	-	-	-	-	66,753
	Dönem içindeki değişimler																	
II.	Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(825)	-	-	-	-	(825)
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	4,677	-	-	-	-	-	-	4,677
XVIII.	Kâr dağıtımı		-	-	-	-	134	-	2,537	-	(2,671)	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	134	-	2,537	-	(2,671)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi		50,000	2,713	-	-	2,362	-	10,853	-	4,677	-	-	-	-	-	-	70,605

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 2010 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 2010	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2009
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı**		**6,469**	**9,769**
1.1.1	Alınan faizler		10,058	13,182
1.1.2	Ödenen faizler		(1,608)	(1,503)
1.1.3	Alınan temettüler		-	884
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		989	782
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		249	2,058
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		1,097	2,463
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(5,217)	(5,443)
1.1.8	Ödenen vergiler		(1,002)	(1,062)
1.1.9	Diğer		1,903	(1,592)
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim**		**(14,389)**	**(26,988)**
1.2.1	Alım satım amaçlı menkul değerlerde net azalış		1,314	(565)
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		(13,881)	(48,904)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış		312	1,877
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-	-
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(3,786)	6,438
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)		1,652	14,166
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(7,920)**	**(17,219)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**7,172**	**33**
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		(168)	(1)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		168	34
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(825)	-
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		7,998	-
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.9	Diğer		(1)	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman faaliyetlerinden 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**		**(748)**	**(17,186)**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**1,206**	**18,392**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**458**	**1,206**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

(Birim - Bin TL)

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
		31 Aralık 2010[1]	31 Aralık 2009
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	5,357	2,980
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	680	309
1.2.1	Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	694	286
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(14)	23
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**4,677**	**2,671**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	234	134
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**4,443**	**2,537**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	2,500
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine (-)	-	2,500
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	-	37
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	94	53
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	9.4	5.3
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.

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 ("TL") 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 tarih 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 %67'sini 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 2010 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	1.5460 TL	1.5057 TL
Avro	2.0491 TL	2.1603 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 vadeli döviz 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 2010 ve 31 Aralık 2009 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 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 yayımlanan "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 tarih 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 menkul değerlerin satılması ile elde edilen kaynaklar ("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 itfa payları, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanılarak %20 oranında ayrılmaktadır.

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, "Kalkınma ve Yatırım Bankası" olması sebebiyle, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi vardır. Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla finanasal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

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 2010 tarihi itibarıyla yeni ve henüz yürürlülükte olmayan standartlar ve yorumlar

Banka, 31 Aralık 2010 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 2010 tarihinde sona eren ara hesap dönemi itibarıyla henüz yürürlüğe girmemiş olan ve ilişikteki finansal tabloların hazırlanmasında uygulanmamış olunan yeni standartlar, standartlara ve yorumlara yapılan bir takım güncellemeler bulunmaktadır.

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 Nisan 2010'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 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %41.54'tür. (31 Aralık 2009: %42.80). Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'in üzerindedir.

1 Kasım 2006 tarih ve 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)	**3,492**	-	**122**	-	**98,583**	-	-
Nakit Değerler	8	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	328	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	122	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-		-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	727	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	87,830	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	2,376	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-	-	-	320	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	7,928	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	129	-	-
Diğer Aktifler	2,429	-	-	-	-	-	-
Nazım Kalemler	-	-	**9,155**	-	**40,676**	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	9,155	-	40,658	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	18	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**3,492**	-	**9,277**	-	**139,259**	-	-

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	141,114	111,978
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	263	16,750
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	30,169	27,664
Özkaynak	71,262	66,936
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	41.54	42.80

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	50,000
Nominal Sermaye	50,000	50,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	2,713	2,713
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	2,362	2,228
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1,918	1,784
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	444	444
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	10,853	8,316
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	10,853	8,316
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	4,677	2,671
Net Dönem Kârı	4,677	2,671
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 (-)	9	14
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	52	60
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	42	46
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**70,502**	**65,808**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	760	757
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
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	371
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	**760**	**1,128**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**71,262**	**66,936**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	-
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	**71,262**	**66,936**

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

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 Yönetmelik ve Uygulama Talimatlarında 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 57 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 2009: %100).

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

   Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 43 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 43 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2009: %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 %83.78'dir (31 Aralık 2009: %73.34).

   Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço dışı varlıklara oranı %100'dür (31 Aralık 2009: %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 641 TL, II. grup nakdi krediler için 5 TL, gayrinakdi krediler için 114 TL olmak üzere toplam 760 TL genel kredi karşılığı ayırmıştır (2009: I. grup 472 TL, II. grup 223 TL, gayrinakdi krediler 62 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	**90,511**	**78,723**	**122**	**235**	**3,422**	**12,468**	**7,928**	**7,529**	**97,273**	**93,996**
Özel Sektör	73,369	53,905	-	-	-	-	7,928	7,529	78,751	75,109
Kamu Sektörü	17,000	24,614	-	-	3,422	4,470	-	-	-	-
Bankalar	-	-	122	235	-	-	-	-	18,522	18,887
Bireysel Müşteriler	142	204	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	7,998	-	-	-	-
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler	**90,511**	**78,723**	**122**	**235**	**3,422**	**12,468**	**7,928**	**7,529**	**97,273**	**93,996**
Yurtiçi	90,511	78,723	40	117	3,422	12,468	-	-	97,061	93,784
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	25	79	-	-	7,928	7,529	-	-
OECD Ülkeleri(***)	-	-	25	22	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	31	13	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	1	4	-	-	-	-	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	Yüküm-lülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Cari Dönem					
Yurtiçi	97,186	32,458	94,838	180	4,677
Avrupa Birliği Ülkeleri	25	-	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	25	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	31	957	-	-	-
Diğer Ülkeler	1	-	212	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	7,928	-	-	7,928	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(**)	-	71,781	-	-	-
Toplam	**105,196**	**105,196**	**95,050**	**8,108**	**4,677**
Önceki 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**

(*) 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**18,008**	**21.10**	**-**	**-**	**12,756**	**17.15**	**-**	**-**
Madencilik ve Taşocakçılığı	*984*	*1.15*	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	*17,024*	*19.95*	-	-	*12,296*	*16.53*	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	*460*	*0.62*	-	-
İnşaat	**3,143**	**3.68**	**-**	**-**	**5,273**	**7.09**	**-**	**-**
Hizmetler	**56,208**	**65.86**	**2,788**	**100.00**	**52,696**	**70.86**	**1,307**	**100.00**
Toptan ve Perakende Ticaret	*7,199*	*8.43*	*1,548*	*55.52*	*7,995*	*10.75*	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	*8,463*	*9.92*	*1,240*	*44.48*	*19,631*	*26.40*	*1,307*	*100.00*
Mali Kuruluşlar	*40,286*	*47.20*	-	-	*23,684*	*31.85*	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	*260*	*0.30*	-	-	*1,015*	*1.36*	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	*371*	*0.50*	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**7,988**	**9.36**	**-**	**-**	**3,641**	**4.90**	**-**	**-**
Toplam	**85,347**	**100.00**	**2,788**	**100.00**	**74,366**	**100.00**	**1,307**	**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	Derecelendirme Notu
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 kredilerin Banka'nın elinde bulundurduğu teminatlarına göre detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari dönem	%	Önceki dönem	%
Teminatlı Krediler				
Nakit Teminatlı Krediler	4	0.00	76	0.05
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	6,824	3.73	8,229	5.99
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)	106,660	58.21	69,284	50.42
Teminatlandırılmamış Krediler	69,697	38.06	59,831	43.54
Toplam	**183,185**	**100.00**	**137,420**	**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	21
(II)	Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
III)	Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(IV)	Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V)	Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI)	Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII)	Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII)	Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	21
(IX)	**Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)**	**263**

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	32	44	21	26	60	22
Hisse Senedi Riski	1,274	1,590	-	836	1,280	378
Kur Riski	-	-	-	-	-	-
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	**1,306**	**1,634**	**21**	**862**	**1,340**	**400**

(*) 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 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla aşağıdaki gibidir:

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

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 2009, 2008 ve 2007 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümde I nolu dipnotta gösterilen operasyonel riske esas tutar maruz kalınabilecek operasyonel riskin 12.5 katı hesaplanarak 30,169 TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2009: 27,664).

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 2010 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 2010	1.5460	2.0491
30 Aralık 2010	1.5642	2.0536
29 Aralık 2010	1.5490	2.0504
28 Aralık 2010	1.5477	2.0358
27 Aralık 2010	1.5466	2.0301

Banka'nın cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2010 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları : 1.5188 TL
Avro : 2.0057 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.	-	1,015	-	-	1,015
Bankalar	21	55	2	32	110
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler(*)	2,224	1,548	-	-	3,772
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	7,928	-	-	7,928
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**2,245**	**10,546**	**2**	**32**	**12,825**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,537	2,256	-	-	3,793
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(**)	6	8,314	-	-	8,320
Toplam Yükümlülükler	**1,543**	**10,570**	-	-	**12,113**
Net Bilanço Pozisyonu	**702**	**(24)**	**2**	**32**	**712**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(738)**	-	-	-	**(738)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	184	-	-	-	184
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	922	-	-	-	922
Gayrinakdi Krediler(***)	464	510	-	-	974
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	1,377	8,243	2	34	9,656
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

(*) 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, 984 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 8,320 TL (31 Aralık 2009: 327 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 2010 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 31 Aralık 2009 dönemi için de uygulanmıştır.

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	(2)	(2)	5	5
Avro	(4)	(4)	5	5
Diğer para birimleri	3	3	3	3
Toplam, net	**(3)**	**(3)**	**13**	**13**

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 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.	-	-	-	-	-	1,063	1,063
Bankalar	-	-	-	-	-	122	122
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	3,422	-	-	1	3,423
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	74,128	10,379	2,489	1,139	-	2,376	90,511
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	10,077	10,077
Toplam Varlıklar	**74,128**	**10,379**	**5,911**	**1,139**	**-**	**13,639**	**105,196**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	2,400	-	-	-	-	-	2,400
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	28	28
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	11,938	-	957	-	-	-	12,895
Diğer Yükümlülükler(*)	3,508	11,983	-	-	-	74,382	89,873
Toplam Yükümlülükler	**17,846**	**11,983**	**957**	**-**	**-**	**74,410**	**105,196**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**56,282**	**-**	**4,954**	**1,139**	**-**	**-**	**62,375**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**(1,604)**	**-**	**-**	**-**	**(60,771)**	**(62,375)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	1,099	1,099
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(1,106)	(1,106)
Toplam Pozisyon	**56,282**	**(1,604)**	**4,954**	**1,139**	**-**	**(60,778)**	**(7)**

(*) Toplam 15,750 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	7,928
Maddi Duran Varlıklar	138
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	42
Vergi Varlığı	63
Diğer Aktifler	1,906
Toplam	**10,077**

Diğer Yükümlülükler – Faizsiz	**Tutar**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	28
Müstakriz Fonları (faizsiz kısmı)	259
Diğer Yabancı Kaynaklar	1,955
Karşılıklar	1,176
Vergi Borcu	359
Özkaynaklar	70,605
Toplam	**74,382**

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.	812	-	-	-	-	366	1,178
Bankalar	-	-	-	-	-	235	235
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	4,470	-	9	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 Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
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)*

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.	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	6.49
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	8.59	4.70	-	9.77
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	4.89
Müstakriz Fonları	-	3.00	-	8.02
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.54	0.89	-	7.25

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.	-	-	-	5.20
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	8.59
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	10.75	-	-	13.49
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	-	-	-	-
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

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

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

Faize duyarlılık analizi:

31 Aralık 2010 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 2009 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	(11)	12	(11)	12
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	(2)	2	(2)	2
Toplam, net	**(13)**	**14**	**(13)**	**14**

	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	(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**

(*) 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.	8	1,055	-	-	-	-	-	1,063
Bankalar	122	-	-	-	-	-	-	122
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	1	-	3,422	-	-	-	3,423
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	74,128	10,379	2,489	1,139	-	2,376	90,511
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	10,077	10,077
Toplam Varlıklar	**130**	**75,184**	**10,379**	**5,911**	**1,139**	**-**	**12,453**	**105,196**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	11,938	-	957	-	-	-	12,895
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,400	-	-	-	-	-	2,400
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	28	-	-	-	-	-	-	28
Diğer Yükümlülükler(**)	260	3,508	12,150	28	-	-	73,927	89,873
Toplam Yükümlülükler	**288**	**17,846**	**12,150**	**985**	**-**	**-**	**73,927**	**105,196**
Likidite Açığı	**(158)**	**57,338**	**(1,771)**	**4,926**	**1,139**	**-**	**(61,474)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	8,243	52,237	11,309	11,397	6,723	-	13,270	103,179
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)**	**-**

(*) 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 15,750 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. 2010 ve 2009 yılı içerisinde gerçekleşen ortalama likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

	I. vade dilimine göre		II. vade dilimine göre	
	YP	Toplam	YP	Toplam
2010 Ortalaması	385.57	248.68	112.53	239.08
2009 Ortalaması	276.74	183.16	88.32	224.51

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	12,895	12,901	-	11,941	-	960	-	-
Para piyasalarına borçlar	2,400	2,400	-	2,400	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(*)	15,750	15,846	259	3,510	12,077	-	-	-
	31,045	**31,147**	**259**	**17,851**	**12,077**	**960**	**-**	**-**
Türev finansal yükümlülükler								
Vadeli döviz alım-satım işlemleri								
- Nakit girişleri	(1)	-	-	(184)	-	(915)	-	-
- Nakit çıkışları	28	-	-	184	-	922	-	-
Para ve swap faiz işlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit girişleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit çıkışları	-	-	-	-	-	-	-	-
	27	-	-	-	-	7	-	-
	31,072	**31,147**	**259**	**17,851**	**12,077**	**967**	**-**	**-**

(*) 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	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

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	**88,257**	**83,906**	**88,265**	**83,906**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	122	235	122	235
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	7,998	-	7,998
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	88,135	75,673	88,143	75,673
Finansal Borçlar	**31,045**	**34,297**	**31,047**	**34,297**
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12,895	15,598	12,895	15,598
Para Piyasalarına Borçlar	2,400	3,501	2,400	3,501
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Fonlar	15,750	15,198	15,752	15,198

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 2010	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,422	1	-	3,423
- Alım satım amaçlı devlet borçlanma senetleri	*3,422*	-	-	*3,422*
- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	*1*	-	*1*
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-	7,928	7,928
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	28	-	28

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

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 2010 ve 31 Aralık 2009 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	9,671	302	-	9,973
Faiz Giderleri	(1,546)	(160)	-	(1,706)
Net Faiz Geliri	**8,125**	**142**	**-**	**8,267**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	905	-	-	905
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	(4)	-	(4)
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	-	2,651	2,651
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**9,030**	**138**	**2,651**	**11,819**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	-	(669)	(669)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(5,793)	(5,793)
Vergi Öncesi Kâr	**9,030**	**138**	**(3,811)**	**5,357**
Vergi Karşılığı	-	-	(680)	(680)
Dönem Net Kârı	**9,030**	**138**	**(4,491)**	**4,677**
Bölüm Varlıkları	90,511	4,608	-	95,119
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	7,928	7,928
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	2,149	2,149
Toplam Varlıklar	**90,511**	**4,608**	**10,077**	**105,196**
Bölüm Yükümlülükleri	30,628	2,428	-	33,056
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	1,535	1,535
Özkaynaklar	-	-	70,605	70,605
Toplam Yükümlülükler	**30,628**	**2,428**	**72,140**	**105,196**

	Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki 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**

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	8	-	10	-
TCMB	40	1,015	812	356
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**48**	**1,015**	**822**	**356**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	40	288	812	149
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	727	-	207
Toplam	**40**	**1,015**	**812**	**356**

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 %6 oranında (31 Aralık 2009: %5), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %11 (31 Aralık 2009: %9) oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir (31 Aralık 2009: TL %5.20, 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.	489	-	447	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**489**	-	**447**	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	2,527	-	3,874	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2,527**	-	**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 2009: 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 2009: 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	1	-	9	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1**	-	**9**	-

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	*12*	*28*	*117*	-
Yurtdışı	-	*82*	-	*118*
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**12**	**110**	**117**	**118**

3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	25	79	-	-
ABD, Kanada	31	13	-	-
OECD Ülkeleri(*)	25	22	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	1	4	-	-
Toplam	**82**	**118**	**-**	**-**

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

4.1. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Bulunmamaktadır.

4.2. Satılmaya hazır menkul değerlerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	7,998
Borsada İşlem Gören	-	*7,998*
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**-**	**7,998**

Banka satılmaya hazır menkul değerler içerisinde takip ettiği "GSD Holding" hisse senetlerini satmıştır. Elde edilen 1,919 TL'lik kar, gelir tablosunda diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilmiştir.

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	5,413	25,646	8,002	4,660
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	*5,413*	*25,646*	*8,002*	*4,660*
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	34	-	14	-
Toplam	**5,447**	**25,646**	**8,016**	**4,660**

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	88,135	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	*4,903*	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	*40,286*	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	*142*	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	*42,804*	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**88,135**	-	-	-

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	85,856	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	85,856	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	2,279	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	2,279	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

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	-	108	108
Konut Kredisi	-	81	81
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	27	27
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	34	-	34
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	34	-	34
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	**34**	**108**	**142**

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	2,851	56	2,907
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	2,851	56	2,907
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	**2,851**	**56**	**2,907**

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	17,000	24,614
Özel	71,135	51,059
Toplam	**88,135**	**75,673**

5.7. Yurttiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	88,135	75,673
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**88,135**	**75,673**

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: 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	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	9,603	9,028
Toplam	**9,603**	**9,028**

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	-	-	**1,992**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	1,992
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	1,992
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	-	-	**1,740**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	1,740
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	1,740
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	-	-	**12,078**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	997
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	1,096
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	**11,979**
Özel Karşılık (-)	-	-	9,603
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	**2,376**

AKİS
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 2009: 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 2010 (Net)	-	-	**2,376**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	-	-	11,979
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	9,603
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	-	-	2,376
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-
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)	-	-	-

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 aktiften silinmemektedir.

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

Banka'nın 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 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.(*)	7,943	7,928	-	216	-	198	346	7,928

(*) 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla finansal tablolarından alınmıştır. İlgili finansal tablolarda ABD Doları cinsinden verilmiş olan tutarlar Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihli gişe kurundan TL'ye çevrilerek tabloya yerleştirilmiştir. Faiz gelirleri rakamı, "net"tir.

(**) Önceki dönem kar / zarar tutarı, 31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap dönemine ait dönem kar / zararıdır.

8.1.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**7,529**	**7,562**
Dönem İçi Hareketler	399	(33)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Temettü Geliri	-	54*
Değer Artış / Azalma Karşılıkları	198	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan artış / azalış	201	(87)
Dönem Sonu Değeri	**7,928**	**7,529**
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.

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	7,928	7,529

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 2009: Yoktur).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Yoktur).

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 2009: 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 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**
Maliyet				
1 Ocak 2010 tarihi itibarıyla	263	58	907	1,228
İktisap edilenler	-	-	168	168
Elden çıkarılanlar (-)	-	-	(168)	(168)
31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla	**263**	**58**	**907**	**1,228**
Birikmiş amortisman				
1 Ocak 2010 tarihi itibarıyla	260	58	709	1,027
Cari yıl amortismanı	-	-	63	63
Elden çıkarılanlar (-)	-	-		-
31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla	**260**	**58**	**772**	**1,090**
31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, net	**3**	**-**	**135**	**138**

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Bilgisayar yazılımları	Şerefiye	Toplam
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**
Maliyet			
1 Ocak 2010 tarihi itibarıyla	855	-	855
İktisap edilenler	1	-	1
Elden çıkarılanlar (-)	-	-	-
31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla	**856**	**-**	**856**
Birikmiş itfa payları			
1 Ocak 2010 tarihi itibarıyla	809	-	809
Cari yıl itfa payları	5	-	5
Elden çıkarılanlar (-)	-	-	-
31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla	**814**	**-**	**814**
31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, net	**42**	**-**	**42**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

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

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 2010 tarihi itibarıyla, 63 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 2009: 48 TL).

Banka'nın, 31 Aralık 2010 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 71 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 8 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır (31 Aralık 2009: 60 TL ertelenmiş vergi varlığı, 12 TL ertelenmiş vergi borcu).

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ borcu	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ Borcu
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	28	6	24	5
Çalışan hakları karşılığı	324	65	276	55
Ertelenmiş vergi varlığı	**352**	**71**	**300**	**60**
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	9	2
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	38	8	49	10
Gelir reeskont düzeltmesi	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	**38**	**8**	**58**	**12**
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net	**314**	**63**	**242**	**48**

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 2010 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: 1,038 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	1,038	3,015
İktisap Edilenler	364	-
Elden Çıkarılanlar, Maliyet	(1,434)	(1,975)
Elden Çıkarılanlar, Amortisman	32	20
Cari Yıl Ayrılan Amortisman Bedeli	-	22
Kapanış Net Defter Değeri	**-**	**1,038**

Banka'nın 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 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 2010 tarihi itibarıyla, 527 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 2009: 560 TL). Peşin ödenen giderler hesabında 52 TL bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 60 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 2009: 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	28	-	24	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**28**	**-**	**24**	**-**

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	9,102	2,836	5,501	6,992
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	957	-	3,105
Toplam	**9,102**	**3,793**	**5,501**	**10,097**

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	9,102	2,836	5,501	6,992
Orta ve Uzun Vadeli	-	957	-	3,105
Toplam	**9,102**	**3,793**	**5,501**	**10,097**

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

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 2009: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Yoktur).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Yoktur).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**760**	**757**
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	641	472
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	5	223
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	114	62
Diğer	-	-

7.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Banka, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 130 TL tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 194 TL tutarında izin karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2009: 99 TL kıdem tazminatı karşılığı ve 177 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 2010 tarihi itibarıyla bu tutar 2.517 TL (31 Aralık 2009: 2.37 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 aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı (%)	4.66	5.92
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	83.62	84.93

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 2010 ve 31 Aralık 2009 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 2009: Yoktur).

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

Banka bilanço tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredisi için 48 TL karşılık ayırmış olup bu tutar finansal tablolarda diğer karşılıklar satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2009: 49 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 2010 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 167 TL'dir. (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır)

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	167	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	10	4
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	8	8
BSMV	74	96
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1	1
Diğer	63	65
Toplam	**323**	**174**

8.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	16	14
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	16	14
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	1
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	1	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1	1
İşsizlik Sigortası-İşveren	2	2
Diğer	-	-
Toplam	**36**	**32**

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 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	50,000	50,000
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:

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde, sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

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

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	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	-	-	**825**	-

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 18 TL tutarında çekler için ayırdığı cayılamaz ödeme taahütleri, 218,832 TL tutarında cayılabilir kredi tahsis taahhütleri bulunmaktadır.

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	-	-
Toplam	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	265	-
Kesin teminat mektupları	88,177	59,877
Avans teminat mektupları	-	215
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2,041	1,458
Diğer teminat mektupları	4,567	197
Toplam	**95,050**	**61,747**

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	4,567	194
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*4,180*	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*387*	*194*
Diğer Gayrinakdi Krediler	90,483	61,553
Toplam	**95,050**	**61,747**

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	**40,939**	**43.52**	**387**	**39.73**	**30,880**	**50.97**	**716**	**61.62**
Madencilik ve Taşocakçılığı	*21,926*	*23.31*	-	-	*21,926*	*36.19*	-	-
İmalat Sanayi	*16,878*	*17.94*	*387*	*39.73*	*8,954*	*14.78*	*716*	*61.62*
Elektrik, Gaz, Su	*2,135*	*2.27*	-	-	-	-	-	-
İnşaat	**1,022**	**1.09**	-	-	**1,218**	**2.01**	-	-
Hizmetler	**26,724**	**28.41**	**587**	**60.27**	**24,338**	**40.17**	**421**	**36.23**
Toptan ve Perakende Ticaret	*3,269*	*3.47*	*185*	*18.99*	*400*	*0.66*	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	*878*	*0.93*	*399*	*40.97*	*283*	*0.47*	*414*	*35.63*
Mali Kuruluşlar	*22,577*	*24.00*	*3*	*0.31*	*23,655*	*39.04*	*7*	*0.60*
Gayrimenkul ve Kiralama H.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**25,391**	**26.98**	-	-	**4,149**	**6.85**	**25**	**2.15**
Toplam	**94,076**	**100.00**	**974**	**100.00**	**60,585**	**100.00**	**1,162**	**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	**92,890**	**974**	**1,186**	-
Teminat Mektupları	92,890	974	1,186	-
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)	2,205	32,212
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	*2,205*	*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)	**2,205**	**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)	**2,205**	**32,212**

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri	**368**	-	**1,837**	-	-	**2,205**
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	368	-	1,837	-	-	2,205
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	*368*	-	*1,837*	-	-	*2,205*
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)	**368**	-	**1,837**	-	-	**2,205**
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)	**368**	-	**1,837**	-	-	**2,205**

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(*)	**9,535**	**136**	**12,616**	**50**
Kısa Vadeli Kredilerden	8,864	136	12,118	50
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	333	-	274	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	338	-	224	-
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	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1	-	161	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	2
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1**	**-**	**161**	**2**

1.3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	293	-	373	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**293**	**-**	**373**	**-**

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	994	79	717	251
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	*994*	*60*	*717*	*48*
Yurtdışı Bankalara	-	*19*	-	*203*
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**994**	**79**	**717**	**251**

(*) 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	177	-

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net):

Yoktur (31 Aralık 2009: 399 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**1,179**	**4,337**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	21	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar(*)	293	2,756
Kambiyo İşlemlerinden Kar	865	1,581
Zarar (-)	**1,183**	**4,188**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden(*)	436	2,991
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	747	1,197

(*) 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
Satılmaya Hazır Menkul Değer Niteliğinde Hisse Senetlerinin Satışından Elde Edilen Gelirler	1,919	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Gayrimenkul Satışından Elde Edilen Gelirler	257	2,058
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzetme Hesabı (karşılık iptali)	-	-
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı (takipteki krediler)	93	204
Menkuller Satışından Elde Edilen Gelirler	-	73
Diğer	382	284
Toplam	**2,651**	**2,619**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	666	6,496
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	*869*
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	*2,084*
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	*666*	*3,543*
Genel Karşılık Giderleri	3	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	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	48
Toplam	**669**	**6,960**

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	3,172	3,100
Çalışan Hakları Karşılığı	48	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	63	69
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5	7
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	22
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,940	1,992
Faaliyet Kiralama Giderleri	*498*	*531*
Bakım ve Onarım Giderleri	*1*	*2*
Reklam ve İlan Giderleri	*18*	*16*
Diğer Giderler	*1,423*	*1,443*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	23	22
Diğer	542	634
Toplam	**5,793**	**5,846**

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

Banka'nın vergi öncesi karı 5,357 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2009: 2,980 TL). Vergi öncesi karın 8,267 TL'lik kısmı net faiz gelirlerinden, 905 TL'lik kısmı ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2009: 11,837 TL net faiz gelirleri, 782 TL net ücret ve komisyon gelirleri). Faaliyet giderlerinin toplamı ise 5,793 TL'dir (31 Aralık 2009: 5,846 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 694 TL, ertelenmiş vergi geliri ise 14 TL'dir (31 Aralık 2009: 286 TL cari vergi karşılığı, 23 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Banka, 31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde 4,677 TL tutarında net dönem karı elde etmiştir (31 Aralık 2009: 2,671 TL).

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: 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	473	298
Toplam	**473**	**298**

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 bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: 825 TL).

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

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: 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 2009: 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 2009: Yoktur).

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

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: 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	134	467

3.4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Yoktur

3.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri:

Yoktur.

3.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:

Yoktur.

AKİS
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 1,903 TL tutarındaki "diğer" kalemi "Personel giderleri", "Ödenen vergiler" ve "Amortisman" hariç olmak üzere diğer faaliyet gelir ve giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2009: 1,592 TL).

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 1,652 TL tutarındaki (artış) diğer borçlar kalemi, müstakriz fonları, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2009: 14,166 TL, artış).

2. Dönem başındaki 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**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**8**	**10**
Kasa	8	10
Efektif Deposu	-	-
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**450**	**1,196**
T.C. Merkez Bankası	328	961
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	122	235
Para Piyasaları	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**458**	**1,206**

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	-	-	8,002	4,660	371	21,633
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5,413	25,646	18	20,808
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	523	75	11	207

(*) 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	-	-	-	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.

1.3.1. 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	-	-	32,212	28,476	-	-
Dönem Sonu	-	-	2,205	32,212	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	223	147	60	(15)
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.

AKİS
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	36	122	29.51
Nakit Krediler	5,431	88,135	6.16
PASİF KALEMLER			
Alınan Krediler	2,936	12,895	22.77
Müstakriz Fonları	14,549	15,750	92.37
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER			
Garanti ve Kefaletler	46,454	95,050	48.87
Türev Finansal Araçlar	2,205	2,205	100.00
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
Kredilerden Alınan Faizler	534	9,671	5.52
Bankalardan Alınan Faizler	-	1	0.00
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	553	1,073	51.54
Diğer Faiz Giderleri (Müstakriz Fonları Dahil)	415	473	87.74
Alınan Ücret ve Komisyonlar	282	989	28.51
Verilen Ücret ve Komisyonlar	23	84	27.38
Diğer Faaliyet Gelirleri	2,098	2,651	79.14
Diğer Faaliyet Giderleri	1,135	5,793	19.59

Önceki 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

(*) 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	1	28

	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:

Zorunlu karşılık oranlarında yapılan değişiklikler

1. 17 Aralık 2010 tarih ve 27788 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2010/13 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile **7 Ocak 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak** üzere Türk Lirası zorunlu karşılık oranı Türk Lirası yükümlülükler için mevduat/katılım fonlarının vade yapısına göre farklılaştırılarak belirlenmiştir. Bu oranlar aşağıdaki gibidir:

a) Türk lirası yükümlülükler için;

TL Yükümlülükler	Zorunlu Karşılık Oranları (%)
Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar	8
1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (1 ay dâhil)	8
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dâhil)	7
6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (6 ay dâhil)	7
1 yıla kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları	6
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduatlar/katılma hesapları ile birikimli mevduatlar/katılma hesapları	5
Özel fon havuzları	Vadesine karşılık gelen oranlar
Mevduat/katılım fonu dışındaki diğer yükümlülükler	8

b) Yabancı para yükümlülükler için yüzde 11 olarak belirlenmiştir.

2. 24 Ocak 2011 tarih ve 27825 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2011/2 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile **4 Şubat 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak** üzere Türk Lirası zorunlu karşılık oranı aşağıdaki gibi belirlenmiştir:

TL Yükümlülükler	Zorunlu Karşılık Oranları (%)
Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar	12
1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (1 ay dâhil)	10
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dâhil)	9
6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (6 ay dâhil)	7
1 yıla kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları	6
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduatlar/katılma hesapları ile birikimli mevduatlar/katılma hesapları	5
Özel fon havuzları	Vadesine karşılık gelen oranlar
Mevduat/katılım fonu dışındaki diğer yükümlülükler	9

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 2010 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 21 Şubat 2011 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.