GSD® Bank

FAALİYET RAPORU 2011

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 29
Beykoz 34805 İstanbul

Telephone +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
Internet www.kpmg.com.tr

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi
2011 Yılı Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na;

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

İstanbul, 28 Şubat 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Orhan Akova, SMMM
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.

2011 YILI YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

Banka'nın

Yönetim Merkezi'nin Adresi	: Aydınevler Mahallesi Kaptan Rıfat Sk.No:3 34854 Küçükyalı, Maltepe – İstanbul
Telefon Numarası	: (0216) 587 90 00
Faks Numarası	: (0216) 487 97 81
Elektronik Site Adresi	: www.gsdbank.com.tr
Elektronik Posta Adresi	: muhasebe@gsdbank.com.tr

GSD Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihli Yıllık Faaliyet Raporu, ilgili kişi ve kuruluşların bilgilendirilmesini sağlamak amacıyla, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 01 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde hazırlanmış olup, ilişikte sunulmuştur.

28 Şubat 2012

AKGÜN TÜRER
Yönetim Kurulu Başkanı

İSMAİL SÜHAN ÖZKAN
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Başkanı

EKREM CAN
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

YASEF COYAŞ
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

CEZMİ ÖZTÜRK
Yönetim Kurulu Üyesi

İ.ŞÜKRÜ KOSPANÇALI
Genel Muhasebe ve
İnsan Kaynakları Müdürü

BÖLÜM 1-GENEL BİLGİLER

1.1 Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler,
1.2 Bankanın Tarihsel Gelişimi ve Hesap Dönemi İçinde Ana Sözleşme Değişiklikleri ve Nedenleri,
1.3 Bankanın Ortaklık Yapısı ve Sermayesinde Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler, Nitelikli Paya Sahip Gerçek ve Tüzel Kişilerin Ünvanları ve Paylara İlişkin Bilgiler,
1.4 Bankanın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri İle Genel Müdür ve Yardımcılarının Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama,
1.5 Bankanın Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri,
1.6 Bankanın Personel ve Şube Sayısı, Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi,
1.7 Yeni Hizmet ve Faaliyetlere İlişkin Araştırma ve Geliştirme Uygulamaları.
1.8 Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklık Bilgileri.

BÖLÜM 2 - YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

2.1 Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları İle İç Sistemler Bölüm Yöneticilerinin Özgeçmişleri,
2.2 Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri,
2.3 Bankanın Komiteleri ve Faaliyetleri İle Bu Komitelerde Görev Alanlara İlişkin Bilgiler,
2.4 Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyelerinin Yapılan Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler
2.5 Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu,
2.6 İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler,
2.7 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler,
2.8 Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler.

BÖLÜM 3 - FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

3.1 Denetçiler Tarafından Hazırlanan Rapor,
3.2 Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Faaliyetleri Hakkında Bilgiler,
3.3 Bağımsız Denetim Raporu,
3.4 Finansal Tablolar ve Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler,
3.5 Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücü Değerlendirmeleri,
3.6 Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler,
3.7 Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Notlar,
3.8 Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme Ait Özet Finansal Bilgiler.

BÖLÜM I- GENEL BİLGİLER

1.1 DÖNEME AİT FAALİYET SONUÇLARINA İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

(Bin TL)	2011	2010
Toplam Aktifler	149.305	105.196
Nakdi Krediler (*)	141.967	88.135
Takipteki Krediler (Net)	838	2.376
Bilanço Dışı Yükümlülükler	281.557	316.105
Ödenmiş Sermaye	50.000	50.000
Özkaynaklar	74.698	70.605
Dönem Net Kârı	4.093	4.677

(*) Takipteki krediler hariç

1.2 BANKANIN TARİHSEL GELİŞİMİ VE HESAP DÖNEMİ İÇİNDE ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ VE NEDENLERİ

1998 yılında kurulan ve 1999 yılında faaliyete geçen özel sermayeli bir yatırım bankası olan GSD Bank, kurumsal ve ticari krediler pazarlamasına ağırlık vermiştir. Bankamız her türlü yurtiçi ve yurtdışı yatırım, kalkınma ve ticari bankacılık işlemleri ile fon yönetimi işlemleri (döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri) gibi bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra finansal kiralama (leasing) işlemleri de gerçekleştirmektedir.

Bankamız Aydınevler Mahallesi İnönü Cad. Gökçe Sok. No:14 Küçükyalı-Maltepe-İstanbul adresindeki merkezini, 01.08.2011 tarihinde Aydınevler Mahallesi Kaptan Rıfat Sok. No:3 Küçükyalı-Maltepe-İstanbul adresine taşımıştır.

Bankamız faaliyetlerinin kapsamı aşağıda sıralanmıştır:

- 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

Bankamıza ayrıca 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 bulunması, 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.

GSD Bank'ın kredi plasmanları yıllar itibariyle aktifleri içerisinde hep en büyük yeri tutmuştur.

1.3 BANKANIN ORTAKLIK YAPISI VE SERMAYESİNDE HESAP DÖNEMİ İÇİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER, NİTELİKLİ PAYA SAHİP GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLERİN ÜNVANLARI VE PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Bankanın sermayesi 50,000,000.-TL olup, hisselerinin %99.99'u GSD Holding A.Ş.'nin elinde bulunmaktadır. Hesap dönemi içinde Bankanın sermayesi ve ortaklık yapısında bir değişiklik olmamıştır.

GSD Holding, GSD Grubuna stratejik yönetim ve yönlendirme hizmetleri vermektedir. 1986 yılında kurulup, iştirakleri ve bağlı ortaklıkları için daha verimli bir kurumsal yapı oluşturmak amacıyla 1996 yılında holdingleşen GSD Holding'in temel görevi varlıklarının yönetimidir. GSD Holding aynı zamanda, gruptaki büyümenin yönetimi, finansmanı ve karlı işletmelere yatırım yapılmasını amaçlamaktadır.

1.4 BANKANIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları bankada pay sahibi değildir.

1.5 BANKANIN YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜR'ÜN FAALİYET DÖNEMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE GELECEĞE YÖNELİK BEKLENTİLERİ

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

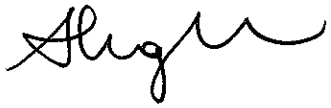
2011 yılı küresel ekonomiye ilişkin toparlanma beklentileri ile başlamış ancak yılın geri kalanında Euro Bölgesine ilişkin borç krizi daha da ağırlaşmıştır. Euro bölgesinde krizin etkilerinin azaltılmasına yönelik gerek AB gerekse ülke otoriteleri çeşitli önlemler alınmış olmakla birlikte alınan önlemler yetersiz kalmış, ekonomik görünümdeki olumsuzluklar yılın son çeyreğinde de devam etmiştir. 2012 yılı başı itibarıyla Euro Bölgesi'ne ilişkin sorunların çözümüne yönelik belirsizlikler sürmekte olup küresel finans piyasalarındaki kırılganlık devam etmektedir. Gelişmiş ülkelerin kamu borçlarındaki ve para miktarlarındaki artış, 2011 yılında gelişmekte olan ülkelere yönelik sermaye akımlarındaki değişkenliği artırmış yılın ilk yarısında hızlı büyüme gösteren birçok gelişmekte olan ülke küresel ekonomideki bozulmayla birlikte uyguladığı sıkılaştırıcı para politikalarına ara vermiştir.

Ülkemizde 2011 yılının ilk yarısında sermaye girişinin devam etmesi ve güçlü maliye politikaları ile yüksek bir büyüme performansı yakalanmıştır. 2011 yılı içerisinde TCMB tarafından küresel ekonomideki gelişmelere bağlı olarak çeşitli para politikası araçları kullanılmış yılın ilk yarısında zorunlu karşılık oranları artırılarak kredi genişlemesinin yavaşlanması hedeflenmiştir. Yılın ikinci yarısında Avrupa borç krizinin derinleşmesi ile birlikte hem zorunlu karşılık oranları bir miktar indirilmiş, hem de politika faizi düşürülmüştür. Türk lirasındaki değer kaybına bağlı olarak hızla yükselen enflasyon riski ile mücadele edebilmek için Ekim ayından itibaren borç verme faizleri önemli ölçüde artırılmıştır. Ülkemizde kredi büyümesini sınırlamaya yönelik alınan tedbirler paralelinde, kredi artışı yılın üçüncü çeyreğinden itibaren hız kesmiştir. 2011 yılında net faiz marjının daralması ve faiz dışı giderlerin artması sonucu bankacılık sektörü karlılığında bir önceki döneme göre gerileme meydana gelmiştir. Bunun yanında sermaye yeterlilik oranları önceki yıllara göre biraz gerilemekle birlikte güçlü seyretmeye devam etmiştir.

GSD Bank olarak 2011 yıl sonu itibarı ile bir önceki yıl sonuna göre nakit kredilerimiz % 57 oranında artarak 142.805 Bin TL'ye yükselmiştir. Bankamız 2011 yılında da ihtiyatlı ve basiretli bankacılık anlayışından ödün vermeden çalışmalarını sürdürmüştür. Etkin risk yönetimi anlayışımız sonucunda 2011 yılı sonu itibarı ile sermaye yeterliliği rasyomuz % 34.12 olarak gerçekleşmiştir. 2012 yılında da geçmiş yıllarda olduğu gibi güçlü sermaye yapımız ile risklerimizi minimize edecek bir yönetim anlayışıyla aktif kalitemizin korunması ve karlılığımızın artırılması en büyük hedefimiz olacaktır.

2011 yılı faaliyet raporumuzu ve finansal tablolarımızı hissedarlarımızın onayına sunarken, Bankamızın başarılarında emeği geçen tüm çalışma arkadaşlarıma teşekkür eder, değerli hissedarlarımıza saygılarımı sunarım.

Akgün TÜRER
Yönetim Kurulu Başkanı



GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

2011 yılında, ABD Ekonomisinde izlenen parasal gevşeme politikaları, finansal piyasaların işlerliğini sürdürmesine, krizden çıkışa kısa vadede çözüm olurken, ekonomik büyüme ve istihdamı geliştirmeye yönelik hızlı olmasa bile resesyon endişelerini giderecek şekilde bir gelişim göstermiştir. Konut piyasasını canlandırma ve işsizliği azaltma amacı ile parasal gevşemenin 2014 yılının sonuna kadar sürdürme beklentilerinin yanında şu anda tehlike olmaktan uzak olan enflasyonun gündeme gelme riski olabilecektir.

2011 yılında Dünya Ekonomileri için tehdit arz eden Yunanistan ile başlayan, diğer Avrupa Ülkelerine de sıçrayan yüksek borçluluk sorunu, Avrupa Merkez Bankası'nın, FED gibi sınırsız likidite imkanları, düşük faiz politikası, tahvil alımları gibi parasal gevşeme araçlarını kullanması ile kısa vadeli çözümlerle aşılmaya çalışılmıştır. Euro Bölgesinde, karar mekanizmalarının yavaş çalışması çözüm için risk oluştursa da, bütçe açığı ve borçlanma sorunu yaşayan Euro ülkelerine oluşturulan yardım fonları ve bu ülkelerin mali disiplin ve borçlanma yapılarına orta vadeli çözüm sağlayacak tedbirlerin yasallaştırılma çabaları, resesyon endişelerini önemli ölçüde azaltmaktadır.

Gelişmekte olan ülkeler içinde ekonomik büyümede parlayan yıldız olarak görülen Türkiye için, sağlam finans ve bankacılık sektörünün olması ve mali disiplinin uygulanması, büyük avantaj sağlarken, dış talebin zayıfladığı 2011'de iç talep, büyümenin temelini oluşturmuştur. Gelişmiş Ülkelerdeki resesyon endişeleri, devamlı büyüyen cari açık riskini öne çıkarması ile TCMB, alışılmışın dışında global piyasalardaki gelişmelere göre, esnek faiz koridoru ve sonrasındaki döviz satış ihale ve müdahaleleri, farklı zorunlu karşılık uygulamaları ile hızlı büyüyen ekonomiyi ılımlaştırma ve cari açığın hızını azaltma konusunda önemli rol oynamıştır. 2011 yılında yüksek emtia, enerji ve gıda fiyatları ile TL'nin değer kaybı enflasyonun, çift haneli olmasına neden olmuştur.

GSD Bank olarak 2011 yılında kredi plasmanlarına yoğunlaşarak, aktif büyüklüğü ve karlılık rakamlarımızı artırmaya yönelik yönetim politikasında, 2012 yılı için ılımlı ekonomik büyüme paralelinde, risk düzeyini düşük tutma, büyüme ve karlılığımızı artırmayı hedeflemekteyiz.

Yaşef COYAŞ
Genel Müdür

1.6 BANKANIN PERSONEL VE ŞUBE SAYISI, HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET KONULARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE SEKTÖRDEKİ KONUMUNUN DEĞERLENDİRİLMESİ

Bankamız, faaliyetleri ticari bankacılık alanında yoğun olan, kurumsal ve ticari müşterilere yönelik hizmet ve ürünler sunan bir yatırım bankasıdır. Güçlü sermaye yapısına sahip bankamız, kurumsal ve ticari kredilere ağırlık vermiştir.

Bankamız 26 kişilik kadrosuyla mevduat toplamak hariç olmak üzere TP/YP nakdi ve gayrinakdi kredi, hazine ve fon yönetimi ile dış ticaret aracılık ve finansmanı, leasing alanlarında hizmet vermektedir.

Bankamız ülkemizdeki özel sektöre ait yatırım bankaları arasında hizmet kalitesi ve performansı itibarıyla ön sıralarda yer almaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık Faaliyetleri

"Kurumsal Bankacılık" faaliyetleri doğrultusunda reel sektörün finansman gereksinimlerine uygun çözümler geliştirmek , GSD Bank'ın kuruluşundan beri ana faaliyet konusu olmuştur.

Bankanın nispeten küçük ölçekli oluşu kredi tahsis ve karar alma süreçlerini hızlandırmış, kredi risk yönetimi ve kredi risk izleme faaliyetlerinin etkin bir şekilde yürütülmesini kolaylaştırmıştır.

GSD Bank'ın kurumsal ve ticari müşterilerin ihtiyaçlarını tanıyıp müşteriye özel finansal çözümler üreterek butik bankacılık hizmeti sunması mevcut müşterileriyle uzun vadeli ilişkiler geliştirmesinde etkili olmuştur.

2011 Yılı Değerlendirmeleri

2010 yılının, bir önceki yılda yaşanan krizin etkileri doğrultusunda sürdürülen temkinli bir büyüme politikası ile geçilmesinin ardından, 2011 yılında kar odaklı bir büyüme stratejisi ile kredi hacmi artırılarak, pozitif bir bilanço büyümesi sağlanmıştır.

Müşteri Portföyü

Pazarlama stratejileri Yönetim Kurulu tarafından ana hatları çizilen temel stratejiler rehberliğinde Genel Müdür tarafından belirlenmektedir. Ekonomik göstergeler, piyasa ve pazar araştırmaları sonuçları ile müşteriler hakkında edinilen bilgiler ışığında pazarlama stratejileri sık sık gözden geçirilerek revize edilmektedir.

Değişik sektörlerden çeşitli büyüklükteki sağlam bilanço yapısına sahip müşteriler hedef müşteri kitlesi olarak seçilerek riskin dağıtılması yoluyla risk yoğunlaşmaları ve sektörel yoğunlaşmaların önüne geçilmesi hedeflenmiştir. GSD Bank'ın müşteri portföyü ağırlıklı olarak İstanbul ve çevresindeki yerleşik finans sektörü ve reel sektör firmalarından oluşmaktadır.

Kredilendirme Politikaları

Bankamız kredi politikası, kredi ile ilgili öngörülebilir risklerin minimize edilmesi, kredilendirme süreçlerinin ve kredi riski ölçümünün ve izlenmesinin etkinleştirilmesi amacıyla oluşturulmuştur. Bankamız kaynakları mali açıdan kredi geri ödemesini sağlayabilecek nakit akışına sahip ve moraliteleri iyi olan firmalara kullandırılmaktadır. GSD Bank kredilendirme politikası, sektörel ve coğrafi ayrım yapmaksızın kredi değerliliği olan tüm müşterilerle çalışma esasına dayanmaktadır.

GSD Bank kredi politikaları 'seçici ve temkinli kredilendirme' şeklinde özetlenmektedir. Potansiyel kredi müşterileri ön değerlendirme ve ön eleme süreci sonrasında Mali Tahlil ve İstihbarat sürecinden geçirilmekte olup sonuçların ayrıntılı bir şekilde değerlendirildiği rapor, kredi teklifiyle birlikte Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Bankamız, kredilendirme aşamasında işletmenin faaliyet performansı, mali yapısı, cari dönemdeki borç ödeme gücü ve borç ödeme gücünün gelecekte devam edip etmeyeceğini değerlendirmekte olup, ortakların moralitesini de önemli değerlendirme kriteri olarak görmektedir.

Kredi karar aşamasında Kredi Derecelendirme Sistemi kullanılarak ulaşılan firma derece notu da etkili olmaktadır. Nisan 2009 tarihinden itibaren uygulamaya aldığımız yeni derecelendirme sisteminde hem objektif-finansal veriler-üzerinden hem de soru setleri yardımı ile subjektif unsurlarının değerlendirildiği Rating Derecelendirme modülü kullanılmaktadır.

Kredilerin İzlenmesi

Firma ve grup bazında limit-risk takibi günlük, haftalık, aylık gerçekleştirilir. Kredi İzleme faaliyetleri, 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 kapsamaktadır.

Fon Yönetimi Faaliyetleri

GSD Bank Fon Yönetim Bölümü, 2011 yılında bankanın artan kredi işlem hacmine yönelik, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan kaynak sağlarken, müstakriz fonlara da ağırlık vermiştir. Fonlamada etkin maliyet yönetimi ile bankanın karlılığını artırmayı hedeflemiştir.

Etkin risk yönetimi çerçevesinde bankanın yapısı gereği likidite yönetimi öncelik sıralamasında yer alırken, kur ve faiz risklerinin minimize edilmesi amacı ile türev ürünler yoğun olarak kullanılmıştır.

Fon Yönetim Bölümü 2012 yılında, yurtiçi, yurtdışı ve finansal kuruluşlarla ilişkilerini geliştirme, hazine işlem limitlerini artırma, bankanın büyüme hedefi doğrultusunda optimum maliyetle fon yaratma faaliyetlerine odaklanacaktır.

Bilgi Teknolojileri Grubu Faaliyetleri

2011 Yılı Bilgi Teknolojileri Bölümü tarafından gerçekleştirilen faaliyetler.

- Sosyal Güvenlik Kurumu (SGK) ile Elektronik Haciz (E-SGK) sisteminin geliştirilmesine devam edildi. Kısmen geliştirilen proje kamu tarafındaki çalışmaların devam etmesi nedeni ile gelecek dönemde tamamlanması planlandı.

- Kamu ihale kurumu için hazırlanan EKAP projesi tamamlanarak uygulamaya alındı.

- Yer değişikliği nedeni ile network altyapısı yeni yerleşim planına uygun ve güncel teknoloji ile desteklenmiş ürünler ile değiştirilerek gerek güvenli, gerekse kaliteli hizmet sunacak düzeyde geliştirildi.

- Yer değişikliği nedeni ile sistemler ve sunucuların adet, kapasite ve işlevsel özellikleri yeniden gözden geçirilerek, teknolojik yenilikleri kapsayan daha etkin kaynak kullanımı sağlandı.

- Banka ile ODM (Olağanüstü Durum Merkezi) arasındaki ağ altyapısı ve hizmet alınan firma değiştirilmiş, aradaki hız iki katına çıkarılmıştır. Bu sayede ODM ile eş zamanlı işlevler daha kesintisiz yürütülmeye başlanmış, periyodik yedekleme işlemlerinin planlanan zaman dilimlerinde sonuçlandırılması sağlanmıştır.

- Bankada ve grup şirketlerindeki tüm kişisel bilgisayarların önceki versiyonlarda olan işletim sistemleri Windows XP işletim sistemi ile değiştirildi.

- Banka ve tüm grup şirketleri için BT devamlılık planları ile yedekleme ve veri kurtarma süreçleri yeniden düzenlenerek yürürlüğe konuldu. Yedekleme ve veri kurtarma iş süreci takip çizelgeleri oluşturuldu ve planlanan iş zamanları içinde yürütülmesi sağlandı.

- BT sistem odası için yeni dönemde COBIT çerçevesinde çevresel etki ve Güvenlik kontrol süreçleri ön planda tutacak şekilde yeniden organize edildi ve konumlandırıldı.

- EFT sistemleri sistem odasında muhafaza edilerek uzak erişim yöntemi ile kullanılması sağlandı.

- Bankada Yardım Masası yazılımı geliştirilerek uygulamaya alındı. Böylece tüm acil durum ve değişiklik taleplerinin otomasyondan takip edilebilir ve denetlenebilir olması sağlandı.

- Banka sisteminde kullanılan veri tabanı üzerinde yapılan her türlü değişikliğin iz kaydının yaratılması ve bu iz kayıtlarının izlenmesi kontrol edilmesi için gerekli iş adımları geliştirildi. GBOS üzerinde bu iz kayıtlarının takibi amacı ile gerekli alt modül geliştirilerek iç sistemlerin kullanımına sunuldu.

- Bankada GBOS üzerine yazılım geliştirme ve uygulamaya alma süreçleri COBIT standartları çerçevesinde kuvvetler ayrılığı prensibini ön planda tutacak şekilde yeniden düzenlendi. Bu iş sürecini uygulayacak şekilde onay adımlı bir "Uygulamaya Alma" otomasyonu geliştirilerek kullanıma alındı.

- Banka otomasyonunda (GBOS) tanımlı süreçler içinde finansal sonuç yaratan tüm süreçler onay adımlı olarak yeniden düzenlendi.

- Banka otomasyonunda Gelir İdaresi tarafından istenen ve formatı değiştirilen veri bildirim alt modülünde gerekli düzenlemeler yapıldı.

- EFT sistemi için Acil Durum Planları (ADUP) çerçevesinde GBOS üzerinde düzenlemeler yapılarak çevrim-dışı (of-line) veri paylaşım modülü geliştirildi.

- GBOS üzerinde var olan Döviz Pozisyonu uygulamasından yararlanarak TCMB'ye Aylık döviz pozisyon bildirimi için alt modül hazırlanarak EVAS üzerinden veri transferinin yapılması sağlandı.

- BT iş süreçleri BDDK denetim süreçleri doğrultusunda COBIT standartlarını karşılayacak şekilde düzenlendi. Tüm BT faaliyetlerinin tanımlı süreçler doğrultusunda yürütülmesi sağlandı.

2012 Yılı Bilgi Teknolojileri Bölümü tarafından planlanan faaliyetler.

- Sosyal Güvenlik Kurumu (SGK) ile Elektronik Haciz (E-SGK) sisteminin geliştirilmesine devam edilecek. (2010 yılından devam eden proje)

- BT ile Banka birimleri ve hizmet verilen diğer grup şirketleri arasında Servis Hizmet Sözleşmelerinin (Service Level Agreement - SLA) hazırlanması planlanmaktadır.

- Sistem odası yangın söndürme sistemi FM200 yangın söndürme sistemi ile desteklenecek.

- Bankada manuel olarak yürütülen Poliçe Avali uygulaması otomasyon kapsamına alınacak.

- Cayılabilir / Cayılamaz taahhütler ile ilgili firma GKS durumunu da dikkate alarak otomatik takibi için GBOS üzerinde uygulama yeniden düzenlenecek.

- Banka çalışanlarının izin kulanımı ve takibi için uygulama geliştirilecek.

- Bankalararası SWAP işlemler için geliştirilmiş olan GBOS alt ürünü müşteri ile SWAP işlemine uygun olarak yeniden düzenlenecek.

- BT denetim ve sızma testleri doğrultusunda BT iş süreçleri, bankacılık otomasyonu (GBOS) ve iletişim altyapı ve güvenliği ile ilgili alınan aksiyonlar tamamlanacak.

- Yeni TTK kapsamında bankamız ve diğer grup firmaları için gerekli teknolojik yatırım ve dönüşüm çalışmaları planlanarak yasal süreleri içinde yürürlüğe konulacak.

1.7 YENİ HİZMET VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME UYGULAMALARI

Mevcut yada yeni hizmet ve faaliyetlerin geliştirilmesi gerektiğinde konu öncelikle ilgili birimlerde değerlendirilmekte, Bilgi Teknolojileri alanında yapılacak olan geliştirmeler Bilgi Teknolojileri bölümünün hazırlayıp yayınladığı "Yeni Ürün Geliştirme" ve, "Değişiklik Yönetimi" süreçleri çerçevesinde yürütülmektedir.

1.8 KONSOLİDE EDİLMEYEN BAĞLI ORTAKLIK BİLGİLERİ

Banka 27 Temmuz 2011 tarih, 2011/37 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile % 100 sermaye payına sahip olduğu bağlı ortaklığı GSD International Limited'in feshedilerek Isle of Man Şirketler Sicili'nden silinmesine ve bunun için gereken işlemlerin yerine getirilmesi konusunda GSD International Limited Yönetim Kurulu'nun yetkilendirilmesine karar verilmiştir. Tasfiye işlemleri 24.11.2011 tarihi itibariyle tamamlanmıştır.

BÖLÜM II- YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

2.1 YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ, GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI İLE İÇ SİSTEMLER BÖLÜM YÖNETİCİLERİNİN ÖZGEÇMİŞLERİ

Akgün Türer (Yönetim Kurulu Başkanı)

1991 yılında Boğaziçi Üniversitesi'nden Elektrik Elektronik Mühendisliği alanında lisans, 1993 yılında İngiltere'de Manchester Business School'dan İş İdaresi alanında yüksek lisans derecesini alarak 1993'te bankacılık kariyerine başlamıştır. 1995-1998 yılları arasında varlık yönetimi konusunda faaliyet gösteren Akgün Türer, Türk hisse senetlerine yatırım yapmak amacıyla yurtdışında yerleşik kurumsal yatırımcıların iştirak ettiği fonların kurulması, pazarlanması ve yönetimi ile uğraşmıştır. 1996 yılında Tekstil Finansal Kiralama ve GSD Holding şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak GSD Grubuna katılmış olup 1999 yılından itibaren GSD Holding'de Genel Müdür olarak üstlendiği görevini halen sürdürmektedir. 2008 yılında GSD Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı'na seçilen Akgün Türer, aynı zamanda GSD Grubu bünyesindeki Tekstil Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı, Tekstil Factoring Hizmetleri, GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat ve Tekstil Yatırım Menkul Değerler şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yapmaktadır. Ayrıca GSD Eğitim Vakfı'nın süresiz Mütevelli Kurulu Üyesi, GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat San. ve Tic. A.Ş.'nin Denetim Komitesi Başkanıdır.

İsmail Sühan Özkan (Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı)

1974 yılında, İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olan İsmail Sühan Özkan, 1985-1999 yılları arasında çeşitli kuruluşlarda Yönetim Kurulu Üyelikleri görevinde bulunmuş, 1999'dan 2002 yılına kadar T.B.M.M.de üyelik görevini yürütmüştür. Aynı zamanda İstanbul Baro Üyesi olan Av. Sühan Özkan, 2004 senesinden bu yana Tekstilbank ve GSD Grubu'nda Yönetim Kurulu Üyeliği görevleri de dahil olmak üzere üst düzey yöneticilik kademelerinde görev yapmakta olup, Nisan 2010 tarihinden itibaren de bankamız Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği, Denetim Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi üyeliği görevini yürütmektedir.

Yasef Coyaş (Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür)

Boğaziçi Üniversitesi mezunu olan Yasef Coyaş, kariyerine 1978 yılında bağımsız denetim şirketi Arthur Andersen Muh. Müş. Ltd. Şti.'nde denetçi olarak başlamıştır. 1991 yılından sonra 6 yıllık factoring şirketi deneyimi bulunan Yasef Coyaş, GSD Grubu'nda üst düzey yöneticilik pozisyonlarında 1997 yılından itibaren çeşitli görevlerde bulunmuştur. 1999 ile 2007 yılları arasında ve Nisan 2010 tarihinden itibaren bankamız Genel Müdür ve Yönetim Kurulu üyeliği görevini yürütmektedir.

Ekrem Can (Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi)

1976 yılında Bursa İktisadi ve Ticari Bilimler Akademisinden mezun olan Ekrem Can, 1989-2008 yılları arasında çeşitli kuruluşlarda Muhasebe ve Finansman Müdürlüğü, Yönetim Kurulu Üyelikleri yapmıştır. 25.04.1994 tarihinden bu yana İstanbul Mali Müşavirler Odası üyesi olan Ekrem Can halen bankamızda Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi, GSD Grubu'nda Yönetim Kurulu üyeliği görevlerini yürütmektedir.

Cezmi Öztürk (Yönetim Kurulu Üyesi)

1980 yılında İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezun olan Cezmi Öztürk 1982'den beri GSD Grubu'nda Yönetim Kurulu üyelikleri de dahil olmak üzere üst düzey yöneticilik kademelerinde görev almış, Mart 2010'dan beri bankamız Yönetim Kurulu üyeliği görevinde bulunmaktadır.

Zuhal Kirpikli (Genel Müdür Yardımcısı)

1988 yılında İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezun olmuştur. GSD Grubu'na 1992 yılında Tekstilbank A.Ş. Fon Yönetimi Bölümü'nde görev alarak başlamıştır. 1997- 1999 yılları arasında GSD Holding A.Ş. Fon Yönetimi bölümünde, 1999 yılından günümüze kadar GSD Yatırım Bankası A.Ş. Fon Yönetimi bölümünde görev yapan Zuhal Kirpikli, 2001 yılından bu yana Bankamız Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı'dır.

Murat Turhan (Genel Müdür Yardımcısı)

1992 yılında Ankara Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Maliye Bölümünden mezun olmuştur. GSD Grubu'na 1998 yılında GSD Holding A.Ş. Krediler Yönetmeni olarak başlamıştır. 1999 yılından günümüze kadar GSD Yatırım Bankası A.Ş. Krediler Bölümünde görev yapan Murat Turhan, 2011 yılından bu yana Bankamız Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı'dır.

Fatma Devrim Eren (İç Denetim Bölüm Başkanı)

1998 yılında Hacettepe Üniversitesi İşletme(İng) Bölümünden mezun olan F.Devrim Eren bankacılık kariyerine 1998 yılında müfettiş yardımcısı olarak başlamıştır. 2002 yılında GSD Grubu'na Tekstilbank A.Ş. İç Kontrol Merkezi'nde Müdür Yardımcısı olarak katılan F.Devrim Eren 2005-2008 yılları arasında Tekstilbank A.Ş. İç Kontrol Merkezinde birim yöneticiliği ve Başkan Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. Mart 2008'den itibaren Bankamız İç Denetim Bölüm Başkanlığı görevini yürütmektedir. F.Devrim Eren Certified Fraud Examiner (CFE) sertifikasına sahiptir.

Emre Düz (İç Kontrol Bölüm Başkanı)

2001 yılında Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi'nden mezun olan Emre Düz bankacılık kariyerine 2000 yılında HSBC Bank A.Ş.'de başlamıştır. 2004-2007 dönemleri arasında aynı banka içerisinde devam ettiği İç Kontrol görevi ardından 2007/02-2008/05 dönemleri arasında Finansbank A.Ş. Risk Yönetimi Başkanlığı'nda Operasyonel Risk Yöneticisi görevlerinde bulunmuştur. Mayıs 2008'den itibaren Bankamız İç Kontrol Bölüm Başkanlığı görevini yürütmektedir.

Mehmet Yılmaz (Risk Yönetimi Bölüm Başkanı)

1995 yılında Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi bölümünden mezun olan Mehmet Yılmaz; bankacılık kariyerine 1999 yılında Adabank A.Ş.'de müfettiş yardımcısı olarak başlamıştır. 2001-2008 yılları arasında aynı bankanın Risk Yönetimi Başkanlığı görevinde bulunmuştur. Bankamıza katıldığı Nisan 2008'den bu yana Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı görevini yürütmektedir.

2.2 DENETÇİLERİN GÖREV SÜRELERİ VE MESLEKİ DENEYİMLERİ

Denetçilerin görev süreleri 1 yıldır.

Ergün Aral (Denetçi)

1966 yılında İstanbul İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi'nden mezun olduktan sonra, İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi'nden yüksek lisans derecesi almıştır. 1967-1984 yılları arasında çeşitli kuruluşlarda üst düzey yöneticilik pozisyonlarında bulunmuş, 1984-2009 yılları arasında işletme ve yabancı sermaye danışmanlığı yanısıra, Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik de yapmıştır. 1986 yılından itibaren GSD Grubu bünyesindeki şirketlerde üst düzey yöneticilik görevlerinde bulunan Ergün Aral, aynı zamanda bankamız denetçilik görevlerinde bulunmaktadır.

Mehmet Sedat Özkanlı (Denetçi)

1969 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun olan Mehmet Sedat Özkanlı 1969-1980 yılları arasında Hesap Uzmanları Kurulu'nda, 1980-1985 yılları arasında Gelirler Genel Müdürlüğü'nde görev almış ve 1986-1990 yılları arasında özel bir denetim şirketinde mali müşavirlik görevinde bulunmuştur. 1990 yılından bu yana Yeminli Mali Müşavirlik bürosu bulunan, İstanbul Yeminli Mali Müşavirler Odası üyesi Mehmet Sedat Özkanlı, GSD Grubu'nun bazı şirketlerinde ve Bankamızda denetçilik görevlerinde bulunmaktadır.

2.3 BANKANIN KOMİTELERİ VE FAALİYETLERİ İLE BU KOMİTELERDE GÖREV ALANLARA İLİŞKİN BİLGİLER

İç Sistemler Kapsamında Oluşturulan Komiteler

Denetim Komitesi

Bankamızda yönetim kurulu adına bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek; bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının yönetim kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak; yönetim kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ve eşgüdümünü sağlamak görevi Denetim Komitesi tarafından gerçekleştirilmektedir.

2011 yılı içerisinde Sn.İsmail Sühan Özkan Denetim Komitesi Başkanı olarak Sn.Ekrem Can Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmıştır. Denetim Komitesi kendine verilen görevlerin yerine getirilmesi amacı ile İç Sistemler kapsamındaki birimlerinin yöneticileri ve Banka üst yönetimi ile düzenli olarak toplanmakta ve toplantılarda faaliyetlerin değerlendirilmesi yapılmaktadır. Bunun yanında Bankamız bağımsız denetim şirketlerinin yöneticileri ile de düzenli aralıklarla toplantılar gerçekleştirilmektedir.

Denetim Komitesi tarafından Bankamızda bilgi sistemleri denetimi de yapanlar dahil olmak üzere bağımsız denetim hizmeti veren kuruluşlar ile bankamıza değerleme hizmeti veren kuruluşların faaliyetleri düzenli olarak izlenmektedir.

Faaliyetlerin İcrasına Yönelik Oluşturulmuş Komiteler

Aktif-Pasif Komitesi (APKO)

Aktif-Pasif Komitesi Genel Müdür Yasef Coyaş başkanlığında, Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Zuhal Kirpikli, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Murat Turhan, Bilgi İşlemden Sorumlu Grup Başkanı Neşat Kardeş ve Pazarlama Bölümünden Grup Başkanı Ahmet Münir Korkut ve Grup Başkanı Nurullah Öz'ün katılımıyla her pazartesi toplanmaktadır.

Genel ekonomi ve piyasaların incelenmesi, Bankanın likiditesi ile ilgili bilgiler haftalık/aylık kar-zarar rakamlarının incelenmesi, Bankanın haftalık hedef ve politikasının tespiti ve/veya gözden geçirilmesi, izlenecek risk yönetim stratejilerinin ve politikaların belirlenmesi, faiz oranı riski ve kur riskinin yönetimine yönelik pozisyon limitlerinin belirlenmesi, kotasyon oranlarının belirlenmesi kredi komitesi hazırlıklarının görüşülmesi amacıyla kurulmuştur.

Haftalık Aktif – Pasif Komitesi toplantılarıyla ayrıca gruplar ve bölümler arasında koordinasyon sağlanmaktadır.

Kredi Risk İzleme Komitesi

Kredi Risk İzleme Komitesi, Bankanın sahip olduğu kredi portföyünden dolayı maruz kaldığı ya da kalabileceği kredi risklerinin belirlenmesi amacıyla kurulmuştur.

Komite Genel Müdür Başkanlığında; Krediler ve Kredi Risk İzleme birimlerinin katılımıyla toplanmaktadır.

Kredi Risk İzleme Komitesi'nde firma ve grup bazında istihbarat bilgilerinin paylaşımı, teminatların yeterliliği ve kalitesi, Risk ve memzuç gelişimleri görüşülmektedir. Kredi portföyü ile ilgili sorunlar ve gelişmeler değerlendirilerek alınacak aksiyonlar karara bağlanmaktadır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kuruluna bağlı olarak görev yapmakta olup, Yönetim Kurulu Üyeleri arasından seçilen iki kişiden oluşmaktadır. Komitenin amacı Bankamızın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kuruluna öneriler sunmaktır.

2011 yılı içerisinde Bankamız Kurumsal Yönetim Komitesi'nde Sn.İsmail Sühan Özkan ve Sn.Ekrem Can görev yapmıştır. Kurumsal Yönetim Komitesi yılda bir defa toplanmakta olup yapılan toplantıda Bankamızın Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde gerçekleştirdiği faaliyetler değerlendirilmektedir. Söz konusu toplantı sonuçları bir rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

2.4 YÖNETİM KURULU VE DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİNİN YAPILAN TOPLANTILARA KATILIMLARI HAKKINDA BİLGİLER

Hesap döneminde yapılmış Yönetim Kurulu toplantı sayısı 44'dur. Denetim Komitesi 2011 içerisinde belirli periyotlarla İç Sistemler ve bağımsız denetçilerle yapılan toplantılar da dahil olmak üzere toplam 23 adet toplantıya katılmıştır. Kredi Komitesi ise Yetki devri ile belirlenmiş olan limitler içerisindeki kredileri değerlendirmek üzere 2011 yılı içerisinde tam katılımla toplanmış, sadece 1 toplantıya İ.Sühan Özkan yurtdışı seyahati nedeniyle katılamamıştır.

2.5 GENEL KURULA SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamız 2011 yılında 149,305 Bin TL bilanço büyüklüğüne ulaşmış ve 4.093 Bin TL net kar rakamı gerçekleştirmiştir.

2011 yıl sonu itibariyle GSD Yatırım Bankası A.Ş'nin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan mali tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü 149.305 Bin TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri 142.805 Bin TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %96 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Türk Lirası nakdi kredilerin toplam nakdi krediler içindeki payı %98'dır.
- GSD Yatırım Bankası'nın toplam müstakriz fonları 2011 yılında 51.633 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

- Özkaynaklar, geçen yıl sonuna göre %5.80'lık bir artış göstermiştir.
- 2011 yılı net dönem karı 4.093 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.
- Sermaye yeterlilik oranı %34.12 olarak gerçekleşmiştir.

2.6 İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

31.12.2011 tarihi itibariyle toplam personel sayısı 26 kişi olup, yıl ortalaması 28 kişidir.

2011 yıl sonu itibariyle kıdem ortalaması 5 yıl olan Bankamız da, personel yaş ortalaması ise 39'dur. Personelimizin %77'si üniversite mezunudur.

2011 yılında eğitim sürecimiz; Banka içi, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB), Türkiye Sermaye Piyasaları Aracı Kuruluşlar Birliği (TSPAKB) ve Türkiye Bankalar Birliği (TBB) eğitim ve seminerlerinden oluşmuştur.

2.7 BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

2011 yıl sonunda Bankanın dahil olduğu risk grubuna yönelik gayrinakdi olarak verilen kredilerin bakiyesi 81.090 Bin TL olup verilen nakdi kredileri ise 18,062 bin TL'dir. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler 2011 yılında 2.712 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler Bankacılık Kanununa uygun olarak, piyasa şartları dahilinde, piyasa fiyatları üzerinden yapılmaktadır. 31 Aralık 2011 itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %12.72, gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı %71.30'dur.

2.8 DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET KONULARI VE HİZMETİN ALINDIĞI KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Bankamız tarafından "Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik" kapsamına giren herhangi bir hizmet alınmamaktadır.

BÖLÜM III- FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

3.1 DENETÇİLER TARAFINDAN HAZIRLANAN RAPOR

29/6/1956 tarihli 6762 sayılı T.T.K.'nun 347'nci maddesi uyarınca teşkil olunan Denetçiler tarafından hazırlanan Denetçi Raporu'na bölümün sonunda yer verilmektedir.

3.2 DENETİM KOMİTESİNİN İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

Bankamızda İç Denetim Başkanlığı, İç Kontrol Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığı Denetim Komitesi aracılığı ile doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Bankamızda piyasa riski yönetimi kapsamında; faiz ve kur riski ölçülmekte çeşitli senaryo analizleri ve stres testleri gerçekleştirilmektedir. Yapısal faiz riskinin ölçümüne yönelik olarak ise GAP ve Durasyon analizleri yapılmaktadır. Bunun yanı sıra, belirlenmiş risk limitlerine olan uyum düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite riski kapsamında, bankanın aktif/pasif yapısı dikkate alınarak nakit akımı uyumsuzlukları nedeniyle fonlama yükümlülüğünün makul bir maliyetle yapılması sağlanmaktadır.

Kredi riski yönetimi kapsamında 2009 yılı içerisinde oluşturulan derecelendirme sistemi 2011 yılı içerisinde kullanılmaya devam edilmiştir.

Operasyonel riskler İç Kontrol ve İç Denetim Başkanlığınca gerçekleştirilen faaliyetler kapsamında izlenmekte ve proaktif yöntemler ile kontrol edilmektedir. Ayrıca bankada meydana gelen operasyonel kayıplar İç Kontrol Başkanlığınca bir veritabanında tutulmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Bankamızda İç Denetim Başkanlığı tarafından dönemsel ve riske dayalı iç denetim faaliyetleri tüm banka faaliyetlerini kapsayacak şekilde planlanmakta, banka faaliyetlerinin Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji , politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü hususunda güvence sağlamak ve iç kontrol ile risk yönetim sistemlerinin etkinliği ve yeterliliğini değerlendirmek amacı ile denetim çalışmalarını gerçekleştirmektedir.

Banka'nın tüm faaliyetlerini içerecek şekilde gerçekleştirilen denetim çalışmaları sonucunda tespit edilen eksiklik ve hatalar ile ilgili öneriler getirilmekte yapılabilecek düzenlemeler, alınabilecek tedbirler ve daha etkin bir kontrol yapısının gerçekleştirilmesine yönelik çözümler tüm birimler ile birlikte değerlendirilmektedir.

Bankamız İç Kontrol Başkanlığı bankamızda sağlıklı bir iç kontrol sisteminin yürütülmesi amacı ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

Bankamız, iç sistemlere konu olan risk yönetimi, iç kontrol ve iç denetim fonksiyonlarının ne denli önemli olduğunun bilincinde bir yaklaşımla, konuyla ilgili gelişmeleri yakından takip etmekte olup, bu fonksiyonların çıktılarından maksimum seviyede yararlanmaktadır. Bu kapsamda 2011 yılı en etkin şekilde değerlendirilmiş olup, takip eden yıllarda da bu kararlılık ve isteklilik devam ettirilerek, riske en duyarlı yaklaşımların, en etkin kontrol ve denetim ortamlarının uygulanmasına yönelik sistemlerin idame ettirilmesi hedeflenmektedir.

İç Denetim Başkanlığı Faaliyetleri

Bankamızda İç Denetim Başkanlığı, Bankacılık Kanunu ve Kanuna ilişkin düzenlemeler uygun olarak Denetim Komitesi vasıtası Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Bankanın faaliyetlerinin risklilik düzeyinin değerlendirilmesine dayalı olarak oluşturulan İç Denetim Planına uygun olarak gerçekleştirilen denetimlerde iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin yeterliği ve etkinliği değerlendirilmekte, muhasebe kayıtları ile finansal raporların doğruluğu ve güvenilirliği incelenmekte, işlemlerin, Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi strateji, politika ve uygulama usulleri ile diğer iç düzenlemelere uygunluğu denetlenmekte ve Bilgi Sistemlerinin denetimi gerçekleştirilmektedir.

2011 yılı içerisinde Bankamızın ana süreçleri olan Krediler, Operasyon, Genel Muhasebe ve İnsan Kaynakları, Hazine ve Fon Yönetimi, Finansal Kontrol ve Raporlamaya ilişkin denetim çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Yapılan denetimlerde iş süreçlerinin etkinliği ve verimliliğinin yanı sıra operasyonel riskler gözden geçirilmekte, faaliyetlerin düzenlemelere uyumu değerlendirilmektedir. Denetimler sonucunda belirlenen eksiklik ve hataların tekrarlanmasının önlenmesine, banka kaynaklarının etkin ve verimli olarak kullanılmasına, risklerin sınırlandırılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunulmaktadır. 2011 yılı içerisinde İç Denetim Başkanlığı tarafından ilgili mevzuat kapsamında gerçekleştirilen Yönetim Beyanı çalışmaları ile Bankanın bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerine ilişkin iç kontrollerinin etkinlik, yeterlilik ve uyumluluğunun değerlendirilmesi yapılmıştır. Bu çalışmada Bilgi sistemleri, bilgi sistemlerinde esas alınacak ilkelere ilişkin BDDK tarafından yapılan düzenlemelerdeki hükümler gözetilerek uluslararası bir standart olan "Bilgi Teknolojilerine İliskin Kontrol Hedefleri (COBIT) çerçevesinde yer alan yöntemler benimsenerek denetlenmiştir.

İç Denetim Başkanlığı tarafından yukarıda belirtilenler dışında soruşturma ve inceleme çalışmaları yapılmakta ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir.

İç Kontrol Başkanlığı Faaliyetleri

Bankamız İç Kontrol Başkanlığı tarafından faaliyetlerin icrasına yönelik işlemlerin kontrolü, iletişim kanalları ile bilgi sistemlerinin ve finansal raporlama sisteminin kontrolü ile uyum kontrolleri faaliyetleri gerçekleştirilmekte olup, bankamızda sağlıklı bir iç kontrol sisteminin oluşturulması amaçlanmaktadır.

İç Kontrol Başkanlığınca, Banka'nın Genel Müdürlük birimlerinde/bölümlerinde, tüm faaliyetleri kapsayacak şekilde izleme, inceleme ve kontroller gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda 2011 yılı içerisinde Genel Müdürlük birimlerinde Operasyon, Kredi, Finansal Kontrol, Hazine ve Mevzuat-Uyum konularında kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmiş olup, üç aylık dönemler halinde Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na "Merkezi İzleme Kontrol Raporu" olarak sunulmaktadır.

İç Kontrol sistemi ile İç Kontrol faaliyetleri ve bunların nasıl icra edileceği, Banka'nın gerçekleştirdiği faaliyetlerin tüm nitelikleri de dikkate alınarak, İç Kontrol Bölüm Başkanlığı tarafından belirlenen anahtar kontrol listeleri ve kontrollerin açıklandığı kılavuz niteliğindeki doküman aracılığıyla yerine getirilmektedir.

MASAK tarafından getirilen düzenlemelere uyumun sağlanması ve gerekli çalışmaların gerçekleştirilmesi amacı ile İç Kontrol Bölüm Başkanı aynı zamanda MASAK Uyum Görevlisi (Münhasıran) olarak görev yapmaktadır.

Ayrıca MASAK mevzuatı dışında bankacılık ve ilgili diğer mevzuatın takibi, mevzuat değişikliklerinde ilgili bölüm ve birimlere gerekli duyuru ve bilgilendirmelerin yapılması, mevzuata yönelik uygulamada karşılaşılan soruların araştırılması ve yanıtlanması başkanlığın görevleri arasındadır.

Risk Yönetimi Başkanlığı Faaliyetleri

Üst düzey yönetim ile risk yönetimi grubunun beraberce belirlediği ve Yönetim Kurulu'nun onayladığı esaslar çerçevesinde, bankanın maruz kaldığı risklerin; belirli ölçüler, sayısal ve analitik teknikler kullanmak suretiyle tanımlanması, ölçülmesi, risklerin yoğunlaştığı alanların tespit ve analiz edilmesi, raporlanması ve izlenmesine yönelik çalışmaları yürütmek üzere Denetim Komitesi'ne bağlı olacak şekilde Risk Yönetimi Birimi faaliyet göstermektedir.

Bankamızda Risk Yönetimi faaliyetleri Risk Yönetim Birimi tarafından İç Denetim Birimi ve İç Kontrol Birimi ile koordineli olarak yürütülmekte olup "Entegre Risk Yönetimi" anlayışı benimsenmiştir.

Bankamızda maruz kalınan en önemli risk türleri; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski ve yapısal faiz riskidir. Maruz kalınan risk faktörlerine ilişkin konularda tüm birimler önerilen uygulamaları gerçekleştirmekte ve risk yönetimi sürecine yardımcı olmaktadırlar.

3.3 BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bölümün sonunda verilmektedir.

3.4 FİNANSAL TABLOLAR VE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Bölümün sonunda verilmektedir.

3.5 MALİ DURUM, KARLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜ DEĞERLENDİRMELERİ

2010 yılı sonunda 105.196 Bin TL olan Bankamız aktif büyüklüğü 2011 yılında % 42 oranında artarak 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 149.305 Bin TL düzeyine gelmiştir. 2011 yılında krediler % 96'lık oranla toplam aktiflerdeki en büyük paya sahiptir.

Bankamızın kaynaklarını yoğun olarak ticari bankacılık alanında değerlendirmesi sonucu, 2011 yıl sonu itibarıyla faiz gelirlerinin % 98,9'u kredilerden alınan faizlerden oluşmuştur. Bankamız 2011 yılını 4,093 Bin TL tutarında karla kapatmıştır.

Bankanın sermaye yeterliliği standart oranı 01 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" de geçerli olan hükümler çerçevesinde hesaplanmaktadır. Sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında piyasa riski için standart yöntem, operasyonel risk için temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Bankamız sermaye yeterlilik rasyosu % 34.12, yasal sınır olan % 8'in üzerinde gerçekleşmiştir. Yüksek özkaynak tutarı Banka'nın toplam pasif büyüklüğünün % 50'sini oluşturmaktadır.

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

Bankamız 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.

3.6 RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Maruz kalınan başlıca risklerin yönetilmesinde uygulanan risk yönetimi politika ve faaliyetlerini kısaca özetlersek ;

Bankanın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden kaynaklanacak risk ve zararları ifade eden kredi riskinin yönetilebilmesi için; olası riskler ve karşı tarafın kredi değerliliği sistematik olarak tanımlanmakta olup, kredi riskinin yönetimi ve izlenmesinde proaktif yaklaşım benimsenmiştir.

Bankamız sağlıklı bir kredi portföyü oluşturmayı amaçlamaktadır. Kredi portföyü içerisinde yer alan tüm firmaların, gerek konjonktürel değişiklikler, gerekse yapısal sorunlar nedeniyle sorunlu hale gelmemesi için, erken uyarı sinyalleri değerlendirilerek ileride sorunlu hale gelebilecek firmalar saptanmakta ve olası sorunların öncelikli olarak giderilmesi hedeflenmektedir. Banka; müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemli kredileri tespit edebilmeyi hedeflemektedir.

Kredi limitleri, yasal mevzuata ve bankamız mevzuatına uygun olmak koşuluyla; Yönetim Kurulu tarafından kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir. Bankanın sahip olduğu kredi portföyünden dolayı maruz kaldığı veya kalabileceği kredi riskleri, Kredi Risk İzleme Komitesi tarafından değerlendirilmektedir. Belirlenen kredi limitleri düzenli bir şekilde gözden geçirilerek maruz kalınan kredi risk tutarı gözlemlenmektedir. Kredilendirilecek firmaların risk analizleri ve istihbarat çalışmaları yapılarak, mali tahlil ve istihbarat raporları ile firmanın limitleri, kredilendirme ve teminat koşulları belirlenmektedir.

GSD Bank, kuruluşundan bugüne kadar kredi müşterilerini kendi bünyesinde oluşturduğu modeller ile derecelendirmektedir. Derecelendirmede; Firma ile yapılan görüşme ve banka/piyasa istihbaratı sonucu ulaşılan her türlü bilgi ile birlikte firmanın mali tablolarının, firmadan alınan bilgiler ve muhasebe kuralları çerçevesinde aktarma-arındırma işlemlerine tabi tutularak, objektif ve subjektif kriterler bileşkesinde yapılmaktadır. Periyodik olarak mevcut firmaların mali analiz ve istihbarat çalışmaları yapılmaktadır. Diğer taraftan sektörel gelişmeler takip edilerek erken uyarı sisteminin çalışması sağlanmaktadır.

Kredi riskinin ölçülebilmesi ve risklerin etkin olarak izlenebilmesi için, kredi müşterilerimizin sektör, içsel rating, dışsal rating (varsa) gibi informatik bilgileri sistemimize veritabanı olarak girilmekte ve kriterler dahilinde sorgulama yapılabilmekte olup, müşterilerimizin nitelikleri muhtelif raporlar ile takip edilmektedir.

Risk yönetimi birimi tarafından, Bankamız kredi portföyü; risk kompozisyonu, nakdi ve gayrınakdi kredilerin sektörel dağılımı, kredi rating notlarının dağılımı, teminat yapısı, tür ve tahsili gecikmiş alacaklar kapsamında incelenerek, portföyde görülen yoğunlaşmaların seviyesi ve temerrüt olasılıklarının belirleyicisi olan takibe dönüşüm oranlarının tespitinin yapıldığı "Kredi Analiz Raporu" hazırlanarak üst yönetime sunulmaktadır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda tutulan pozisyonlarda, finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve hisse senedi fiyat değişmelerine bağlı olarak zarar etme ihtimalini ifade eden piyasa riski için yasal sermaye karşılığı "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri doğrultusunda standart model kullanarak hesaplanmaktadır.

Risk Yönetimi birimi tarafından, maruz kalınan piyasa riski ölçüm sonuçlarının özetlendiği, sermaye yeterliliği açısından değerlendirmesinin yapıldığı, risklerin gelişimi ve değişiminin açıklandığı "Risk Değerlendirme Raporu" aylık olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Diğer taraftan Risk Limitleri Uygulama Esasları dökümanı ile piyasa riski limitleri belirlenmiştir.

Banka portföyü ile ilgili zarar doğurma olasılığı bulunan durumlara karşı alınacak önlemler ve piyasalardaki gelişmelere bağlı olarak portföyün vade ve fiyat uyumunun sağlanması ile ilgili, haftalık olarak aktif-pasif komitesi toplanmaktadır. Bu toplantılarda faiz oranları ve döviz kurlarında oluşan değişiklikler görüşülerek bankamızın alacağı pozisyonlar belirlenmekte ve piyasalardaki gelişmelere bağlı olarak portföyün vade ve fiyat uyumsuzlukları giderilmeye çalışılmaktadır.

Bankamız söz konusu varlık ve yükümlülüklerinin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Aktif-pasif yönetiminin en temel hedeflerinden biri de likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Risk Yönetimi birimi tarafından, yapısal faiz riskinin ölçümünde GAP ve DURASYON analizleri kullanılmakta ve Bankanın maruz kalabileceği beklenmeyen risklere karşı potansiyel dayanıklılığı ölçmek için, Simülasyon yoluyla tek bir parametrenin değiştirildiği senaryolar (duyarlılık analizleri) ve tarihsel senaryolar çerçevesinde "Stres Testi/Senaryo Analizi" yapılmakta, sonuçlar üst yönetime raporlanmaktadır.

Bankamızın asgari likidite yeterlilik oranı BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde belirlenmektedir.

İç kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilmemesinden, banka yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın, sel gibi felaketlerden kaynaklanabilecek kayıpları ya da zarara uğrama ihtimalini ifade eden operasyonel riskin yönetilebilmesi için; uygun bir iç kontrol sisteminin ve bunun gerektirdiği yetkilerin banka içinde dağıtımı mekanizmasının tesisi, bankanın tüm faaliyet sistemlerinin detaylı bir şekilde test ve kontrol edilmesi, iç ve dış sistemler arasında tam bir uyumun tesisi çalışmaları yürütülmektedir.

Bankamızca operasyonel riskin ölçülmesinde, 01.11.2006 tarihli 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te belirtilen "Temel Gösterge Yöntemi" esas alınmaktadır.

Ayrıca, operasyonel zarar doğuran olayların gerçekleşme sıklıkları ve oluşan Banka zararı dikkate alınmak suretiyle, sınıflandırmaya tabi tutulmakta ve bu maksatla Operasyonel Kayıp Veri Tabanı oluşturulmakta, kayıplar risk kategorilerine ve kaynaklarına göre veritabanına aktarılmaktadır.

3.7 DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN NOTLAR

Bankamız tarafından derecelendirme hizmeti alınmamaktadır.

3.8 RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK DÖNEME AİT ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

(Bin TL)	2011	2010	2009	2008	2007
Toplam Aktifler	149.305	105.196	103.179	76.114	161.097
Nakdi Krediler (*)	141.967	88.135	75.673	35.225	125.995
Takipteki Krediler (Net)	838	2,376	3,050	3,411	950
Fin.Kiralama Alacakları (Net)	-	-	-	11	1.556
Ödenmiş Sermaye	50.000	50.000	50.000	25.000	25.000
Özkaynaklar	74.698	70.605	66.753	59.200	58.525
Dönem Net Kârı	4.093	4.677	2.671	9.346	8.175

(*) Takipteki krediler hariç

DENETÇİ RAPORU ÖZETİ

GSD YATIRIM BANKASI A.Ş. GENEL KURULU'NA

Ortaklığın Ünvanı	GSD Yatırım Bankası A.Ş.
Merkezi	İstanbul
Sermayesi	50,000,000.-TL
Faaliyet Konusu	Bankacılık
Denetçilerin Adı	Ergün Aral ve Mehmet Sedat Özkanlı
Görev Süreleri	Görev Süreleri 1 yıldır. Ergün Aral 22.12.1998 Tarihinden, Mehmet Sedat Özkanlı 25.03.2008 tarihinden itibaren görevlerine devam etmektedirler.
Ortak veya Banka Personeli Olup Olmadıkları	Ortak ve Banka personeli değildirler.
Katılınan Yönetim Kurulu ve Yapılan Denetleme Kurulu Toplantı Sayısı	2011 Hesap dönemi içinde, Ergün Aral ve Mehmet Sedat Özkanlı 23 kez Yönetim Kurulu toplantısına katılmıştır. Dönem içinde denetleme kurulu 4 toplantı yapmıştır.
Ortakların Hesapları, Defter ve Belgeleri Üzerinde yapılan İncelemenin Kapsamı ve Varılan Sonuç	2011 Yılında yapılan incelemelerde defter kayıtlarının zamanında, doğru ve yasalara uygun biçimde işlenip işlenmediği kontrol edilmiş ve yasalara uygunluğu tespit edilmiştir. Banka yönetimi ile ilgili kararların, usulüne uygun olarak tutulan Karar defterine geçirildiği görülmüştür.
Türk Ticaret Kanunu'nun 353. Maddesinin 1. Fıkrasının 3 Numaralı Bendi Gereğince Ortaklık Veznesinde Yapılan Sayımların Sayısı ve Sonuçları	31.03.2011, 30.06.2011, 30.09.2011 ve 31.12.2011 tarihlerinde yapılan incelemelerde muhasebe kayıtlarının uygun olduğu tespit edilmiştir.
Türk Ticaret Kanunu'nun 353. Maddesinin 1. Fıkrasının 4 Numaralı Bendi Gereğince Yapılan İncelemenin Tarihleri ve Sonuçları	31.03.2011, 30.06.2011, 30.09.2011 ve 31.12.2011 tarihlerinde yapılan incelemelerde muhasebe kayıtlarında belirtilen kıymetli evrak mevcudiyeti tahkik edilmiştir.
İntikal Eden Şikayet ve Yolsuzluk ve Bunlar Hakkında Yapılan İncelemeler	Türk Ticaret Kanunu 356. maddesi kapsamında hiçbir müracaat olmamıştır.

GSD Yatırım Bankası A.Ş.'nin 01.01.2011-31.12.2011 Dönemi hesap ve işlemlerini, Türk Ticaret Kanunu, ortaklığın ana sözleşmesi ve diğer mevzuat ile genel kabul görmüş muhasebe ilke ve standartlarına göre incelemiş bulunmaktayız.

Görüşümüze göre içeriğini benimsediğimiz ekli 31.12.2011 tarihi itibariyle düzenlenmiş bilanço, ortaklığın anılan tarihteki mali durumunu; 01.01.2011-31.12.2011 dönemine ait gelir tablosu, anılan döneme ait faaliyet sonuçlarını gerçeğe uygun ve doğru olarak yansıtmakta; Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımı önerisi yasalara ve ortaklık ana sözleşmesine uygun bulunmaktadır. Bilançonun ve gelir tablosunun onaylanmasını ve Yönetim Kurulu'nun aklanmasını onayınıza arz ederiz.

Denetçi
Ergün Aral

Denetçi
Mehmet Sedat Özkanlı

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2011
Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

28 Şubat 2012

Bu rapor 1 sayfa bağımsız denetim raporu ile 79 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.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 3
Beykoz 34805 İstanbul

Telephone +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
Internet www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

GSD Yatırım Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2011 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 2011 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,
28 Şubat 2012

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., Kaptan Rıfat Sok. No:3
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 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	:	Aydınevler Mah. Kaptan Rıfat Sk. No: 3 GSD Binası 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 2011 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.

28 Şubat 2012

Akgün Türer *Yönetim Kurulu Başkanı*	Cezmi Öztürk *Yönetim Kurulu Üyesi*	Yasef Coyaş *Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür*	İ. Şükrü Kospançalı *Genel Muhasebe ve İnsan Kaynaklarından Sorumlu Müdür*

İsmail Sühan Özkan *Denetim Komitesi Başkanı*	Ekrem Can *Denetim Komitesi Üyesi*

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: İ. Şükrü Kospançalı / Müdür
Tel No: (0 216) 587 90 00 / 165
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 3
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 17
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 22
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 22
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 22
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 23
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 60
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 64
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 68
V. Özkaynak tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 73
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 74
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 77
VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 77

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar 78
II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar 78

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar 79
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 79

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	18
Yönetim Kurulu Üyesi	İsmail Sühan Özkan	Başkan Vekili	Lisans	13
Yönetim Kurulu Üyesi	Cezmi Öztürk	Üye	Lisans	29
Yönetim Kurulu Üyesi	Ekrem Can	Üye	Lisans	35
Yönetim Kurulu Üyesi (Genel Müdür)	Yasef Coyaş	Üye ve Genel Müdür	Lisans	20
Genel Müdür Yardımcıları	Zuhal Kirpikli	Hazine Grubu	Lisans	20
	Murat Turhan (*)	Krediler Grubu	Lisans	19
Yasal Denetçiler	Ergün Aral	Denetçi	Yüksek Lisans	43
	Sedat Özkanlı	Denetçi	Lisans	42
Denetim Komitesi	İsmail Sühan Özkan	Başkan	Lisans	13
	Ekrem Can	Üye	Lisans	35

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

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

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: *(devamı)*

Değişiklikler :

Genel Müdür Yardımcısı :

(*) Krediler Grup Başkanı Murat Turhan, 29.04.2011 tarih ve 2011 / 019 No'lu Yönetim Kurulu Kararı ile Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Finansal Kontrol ve Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Ahmet Kapıcıoğlu 01.06.2011 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

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

Ad Soyad Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
GSD Holding A.Ş	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 1 Nisan 2011 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2010 yılı faaliyetlerinden sağlanan 4,677 TL tutarındaki net kârın, 234 TL'sinin 1. tertip yasal yedek akçe, 2,500 TL'sinin Banka ana sözleşmesinin 24.maddesi C fıkrası hükmü uyarınca 1. kar payı, 377 TL'sinin K.V.K. Mad. 5/1-e istisnası kapsamında diğer kar yedekleri, kalan 1,566 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 aykırılık 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 2011 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 2011			31 Aralık 2010		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	47	2,052	2,099	48	1,015	1,063
II.	GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	457	-	457	3,423	-	3,423
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		457	-	457	3,423	-	3,423
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		457	-	457	3,422	-	3,422
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		-	-	-	1	-	1
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)	26	102	128	12	110	122
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)	-	-	-	-	-	-
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	139,700	3,105	142,805	87,723	2,788	90,511
6.1	Krediler ve Alacaklar		138,862	3,105	141,967	85,347	2,788	88,135
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		18,062	-	18,062	5,431	-	5,431
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		120,800	3,105	123,905	79,916	2,788	82,704
6.2	Takipteki krediler		10,338	-	10,338	11,979	-	11,979
6.3	Özel karşılıklar (-)		9,500	-	9,500	9,603	-	9,603
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
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	7,928	7,928
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)	85	-	85	138	-	138
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	53	-	53	42	-	42
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		53	-	53	42	-	42
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	86	-	86	63	-	63
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı		86	-	86	63	-	63
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)	(16)	56	-	56	-	-	-
18.1	Satış amaçlı		56	-	56	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	3,536	-	3,536	1,906	-	1,906
	AKTİF TOPLAMI		144,046	5,259	149,305	93,355	11,841	105,196

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 2011 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 2011			31 Aralık 2010		
	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)	13	-	13	28	-	28
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	10,157	6,395	16,552	9,102	3,793	12,895
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	2,400	-	2,400
4.1	Bankalararası para piyasalarından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		-	-	-	2,400	-	2,400
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		51,084	549	51,633	7,430	8,320	15,750
6.1	Müstakriz fonları		51,084	549	51,633	7,430	8,320	15,750
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		110	-	110	28	-	28
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	3,601	2	3,603	1,955	-	1,955
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)	1,752	-	1,752	1,176	-	1,176
12.1	Genel karşılıklar		1,264	-	1,264	760	-	760
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		439	-	439	324	-	324
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		49	-	49	92	-	92
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	944	-	944	359	-	359
13.1	Cari vergi borcu		944	-	944	359	-	359
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)	74,698	-	74,698	70,605	-	70,605
16.1	Ödenmiş sermaye		50,000	-	50,000	50,000	-	50,000
16.2	Sermaye yedekleri		2,713	-	2,713	2,713	-	2,713
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
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		17,892	-	17,892	13,215	-	13,215
16.3.1	Yasal yedekler		2,596	-	2,596	2,362	-	2,362
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		14,919	-	14,919	10,853	-	10,853
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		377	-	377	-	-	-
16.4	Kâr veya zarar		4,093	-	4,093	4,677	-	4,677
16.4.1	Geçmiş yıllar karı / zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem net karı / zararı		4,093	-	4,093	4,677	-	4,677
	PASİF TOPLAMI		142,359	6,946	149,305	93,083	12,113	105,196

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 2011 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 2011			31 Aralık 2010		
	NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		231,940	49,617	281,557	282,604	33,501	316,105
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	110,033	3,692	113,725	94,076	974	95,050
1.1	Teminat mektupları		109,328	807	110,135	94,076	974	95,050
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		592	-	592	520	-	520
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		2,145	-	2,145	1,734	307	2,041
1.1.3	Diğer teminat mektupları		106,591	807	107,398	91,822	667	92,489
1.2	Banka kredileri		705	2,885	3,590	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		705	2,885	3,590	-	-	-
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)	120,539	44,581	165,120	187,429	31,421	218,850
2.1	Cayılamaz taahhütler		20	-	20	18	-	18
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		20	-	20	18	-	18
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık 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		120,519	44,581	165,100	187,411	31,421	218,832
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		120,519	44,581	165,100	187,411	31,421	218,832
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	1,368	1,344	2,712	1,099	1,106	2,205
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		1,368	1,344	2,712	1,099	1,106	2,205
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		1,368	1,344	2,712	1,099	1,106	2,205
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		-	1,344	1,344	915	184	1,099
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		1,368	-	1,368	184	922	1,106
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		-	-	-	-	-	-
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)		1,702,940	332,278	2,035,218	1,343,121	445,797	1,788,918
IV.	EMANET KIYMETLER		3,150	-	3,150	300	-	300
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		3,000	-	3,000	-	-	-
4.3	Tahsile alınan çekler		150	-	150	300	-	300
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhraca aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		312,253	73,831	386,084	245,551	94,796	340,347
5.1	Menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat senetleri		178,125	72,240	250,365	157,695	94,090	251,785
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		23,262	-	23,262	27,337	-	27,337
5.6	Diğer rehinli kıymetler		110,866	1,591	112,457	60,519	706	61,225
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1,387,537	258,447	1,645,984	1,097,270	351,001	1,448,271
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,934,880	381,895	2,316,775	1,625,725	479,298	2,105,023

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 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

III. GELİR TABLOSU

		Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
			Cari dönem	Önceki dönem
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	(5 - IV)	1 Ocak– 31 Aralık 2011	1 Ocak–31 Aralık 2010
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	13,948	9,973
1.1	Kredilerden alınan faizler		13,789	9,671
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	8
1.3	Bankalardan alınan faizler		-	1
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		-	-
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		125	293
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		125	293
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		34	-
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	3,496	1,706
2.1	Mevduata verilen faizler		-	-
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		1,414	1,073
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		70	160
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-
2.5	Diğer faiz giderleri		2,012	473
III.	NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]		10,452	8,267
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		990	905
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		1,061	989
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		939	909
4.1.2	Diğer		122	80
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		71	84
4.2.1	Gayrinakdi kredilere verilen		10	24
4.2.2	Diğer		61	60
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	228	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	(224)	(4)
6.1	Sermaye piyasası işlemleri karı / zararı		(7)	21
6.2	Türev Finansal İşlemlerden kar / zarar		781	(143)
6.3	Kambiyo işlemleri karı / zararı		(998)	118
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	851	2,651
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		12,297	11,819
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	1,060	669
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	6,113	5,793
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)		5,124	5,357
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	5,124	5,357
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(1,031)	(680)
16.1	Cari vergi karşılığı		(1,054)	(694)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		23	14
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂRI / ZARARI (XV+XVI)	(10)	4,093	4,677
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIX)	(8)	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KARI / ZARARI (XX+XXI)	(10)	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)	(11)	4,093	4,677

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 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN TABLO
(Birim - Bin TL)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-	(825)
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)	-	(825)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	4,093	4,677
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	825
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	4,093	3,852
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	4,093	3,852

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 2011 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 2010– 31 Aralık 2010																	
I.	Dönem başı bakiyesi		50,000	2,713	-	-	2,228	-	8,316	-	2,671	-	825	-	-	-	-	66,753
II.	TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni bakiye (I+II)		50,000	2,713	-	-	2,228	-	8,316	-	2,671	-	825	-	-	-	-	66,753
	Dönem içindeki değişimler																	
IV.	Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(825)	-	-	-	-	(825)
VI.	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse senedi ihracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	4,677	-	-	-	-	-	-	4,677
XX.	Kâr dağıtımı		-	-	-	-	134	-	2,537	-	(2,671)	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	134	-	2,537	-	(2,671)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi		50,000	2,713	-	-	2,362	-	10,853	-	4,677	-	-	-	-	-	-	70,605
	1 Ocak 2011 – 31 Aralık 2011																	
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi		50,000	2,713	-	-	2,362	-	10,853	-	4,677	-	-	-	-	-	-	70,605
	Dönem içindeki değişimler																	
II.	Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-	-	-	4,093	-	-	-	-	-	-	4,093
XVIII.	Kâr dağıtımı		-	-	-	-	234	-	4,066	377	(4,677)	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	234	-	4,066	377	(4,677)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi		50,000	2,713	-	-	2,596	-	14,919	377	4,093	-	-	-	-	-	-	74,698

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 2011 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 2011	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2010
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı**		**8,395**	**6,469**
1.1.1	Alınan faizler		13,488	10,058
1.1.2	Ödenen faizler		(3,846)	(1,608)
1.1.3	Alınan temettüler		228	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		990	989
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		434	249
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		2,719	1,097
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(5,559)	(5,217)
1.1.8	Ödenen vergiler		(266)	(1,002)
1.1.9	Diğer		207	1,903
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim**		**(8,654)**	**(14,389)**
1.2.1	Alım satım amaçlı menkul değerlerde net azalış		2,587	1,314
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		(54,744)	(13,881)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(2,997)	312
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-	-
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		1,272	(3,786)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)		45,228	1,652
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(259)**	**(7,920)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		-	**7,172**
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		(15)	(168)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		15	168
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**		**(259)**	**(748)**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**458**	**1,206**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**199**	**458**

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 2011 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 2011[1]	31 Aralık 2010
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	5,124	5,357
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	1,031	680
1.2.1	Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	1,054	694
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(23)	(14)
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**4,093**	**4,677**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	234
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**4,093**	**4,443**
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	-	1,566
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	377
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	82	94
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	8.2	9.4
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.

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile TMSK kuruluş maddesi olan 2499 sayılı kanunun ek 1. maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("Kurum") kurulması Bakanlar Kurulu'nca kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname'nin geçici 1. maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Bu durum raporlama dönemi itibariyle, "Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar" da herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

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 %50'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 2011 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	1.8889 TL	1.5460 TL
Avro	2.4438 TL	2.0491 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.

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.

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

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

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.

Banka'nın 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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.

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

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

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 2011 ve 31 Aralık 2010 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.

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel karşılık ayırmaktadır.

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

6 Şubat 2008 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.

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan ve yayın tarihinde yürülüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile bankaların kredi ve diğer alacaklarından Standart Nitelikli ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen kredilerde öngörülen koşulları taşımaya devam etmeleri şartıyla sözleşme koşullarında değişiklik yapılabilir ancak yapılan değişikliğin sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik olması halinde ilgil kredi ve diğer alacaklar için belirlenen oranın 5 katından aşağı olmamak üzere,Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen kredilerde de aynı koşullarda belirlenen oranın 2,5 katından aşağı olmamak üzere genel kredi karşılığı ayrılmaya başlanmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2011 itibarıyla yukarıda belirtilen nitelikte kredisi bulunmamaktadır.

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

VIII. **Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:** *(devamı)*

18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan ve yayın 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 genel karşılık hesaplama dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal verilerine göre tüketici kredilerinin toplam kredilerine oranı yüzde yirminin üzerinde olan bankalar ile taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden donuk alacak olarak sınıflandırılanların taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı yüzde sekizin üzerinde bulunan bankalar genel karşılık oranını Birinci Grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde dört olarak, İkinci Grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde sekiz olarak uygulama esası getirilmiştir

31 Aralık 2011 döneminde Banka'nın tüketici kredileri yukarıda belirtilen oranların altında kaldığından ilave genel karşılık hesaplanmamıştır.

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 olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki alacaklardan alınan faizler" hesabına kaydedilmektedir.

VII. **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.

VIII. **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.

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

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.

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.

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

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.

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.

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 2011 tarihi itibarıyla yeni ve henüz yürürlülükte olmayan standartlar ve yorumlar

Banka, 31 Aralık 2011 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 2011 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 2015 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.

Revize TFRS 13 "Gerçeğe Uygun Değerin Ölçümü" standardı gerçeğe uygun değerin UFRS kapsamında nasıl ölçüleceğini açıklamakla beraber, gerçeğe uygun değerin ne zaman kullanılabileceği ve/veya kullanılması gerektiği konusunda bir değişiklik getirmemektedir. Tüm gerçeğe uygun değer ölçümleri için rehber niteliğindedir. Yeni standart ayrıca, gerçeğe uygun değer ölçümleri ile ilgili ek açıklama yükümlülükleri getirmektedir. Bu standardın 1 Ocak 2013 ve sonrasında sona eren hesap dönemlerinde uygulanması mecburidir ve uygulama ileriye yönelik uygulanacaktır.

TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardındaki değişiklik 1 Ocak 2013 ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için geçerlidir ve erken uygulamaya izin verilmiştir. Bazı istisnalar dışında uygulama geriye dönük olarak yapılacaktır. Banka'nın finansal tabloları açısından standartta yer alan önemli değişiklikler tazminat yükümlülüğü aralığı mekanizması uygulamasının kaldırılması ve kısa ve uzun vadeli personel sosyal hakları ayrımının artık personelin hak etmesi prensibine göre değil de yükümlülüğün tahmini ödeme tarihine göre belirlenmesidir. Banka, değişikliğin finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

UMS 1 "Finansal Tabloların Sunumu" standardındaki değişiklikler ise 1 Temmuz 2012 ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için geçerlidir. Yapılan değişiklikler diğer kapsamlı gelir tablosunda gösterilen kalemlerin sadece gruplamasını değiştirmektedir. İleriki bir tarihte gelir tablosuna sınıflanabilecek (veya geri döndürülebilecek) kalemler hiçbir zaman gelir tablosuna sınıflanamayacak kalemlerden ayrı gösterilecektir.

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 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %34.12'dir. (31 Aralık 2010: %41.54). 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)	**6,024**	-	**128**	-	**143,027**	**19**	-
Nakit Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	70	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	128	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	2,028	-	-	-		-	-
Krediler	-	-	-	-	140,860	19	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	838	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-	-	-	1,103	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	141	-	-
Diğer Aktifler	3,926	-	-	-	85	-	-
Nazım Kalemler	-	-	**12,345**	-	**46,531**	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	12,345	-	46,504	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	27	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**6,024**	-	**12,473**	-	**189,558**	**19**	-

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	192,081	141,114
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	3,150	263
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	27,273	30,169
Özkaynak	75,909	71,262
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	34.12	41.54

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	2,596	2,362
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	2,152	1,918
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	444	444
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	15,296	10,853
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	15,296	10,853
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	4,093	4,677
Net Dönem Kârı	4,093	4,677
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
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	52
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	53	42
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**74,645**	**70,502**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1,264	760
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(*)	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1,264**	**760**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**75,909**	**71,262**
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	**75,909**	**71,262**

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

(**) 10 Mart 2011 tarih ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" uyarınca peşin ödenmiş giderler hesabı özkaynak hesaplamasından çıkartılmış, kredi riskine esas tutar hesaplamasına dahil edilmiştir.

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 72 adet nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 72 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2010: %100).

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

   Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 50 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 50 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2010: %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 72 kredi müşterisinden olan nakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklara oranı %95.09'dir (31 Aralık 2010: %83.78).

   Banka'nın ilk büyük 50 kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço dışı varlıklara oranı %100'dür (31 Aralık 2010: %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 1,108 TL, II. grup nakdi krediler için 5 TL, gayrinakdi krediler için 151 TL olmak üzere toplam 1,264 TL genel kredi karşılığı ayırmıştır (2010: I. grup 641 TL, II. grup 5 TL, gayrinakdi krediler 114 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	**142,805**	**90,511**	**128**	**122**	**457**	**3,422**	**-**	**7,928**	**116,457**	**97,273**
Özel Sektör	142,758	73,369	-	-	-	-	-	7,928	91,561	78,751
Kamu Sektörü	-	17,000	-	-	457	3,422	-	-	-	-
Bankalar	-	-	128	122	-	-	-	-	24,896	18,522
Bireysel Müşteriler	47	142	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler	**142,805**	**90,511**	**128**	**122**	**457**	**3,422**	**-**	**7,928**	**116,457**	**97,273**
Yurtiçi	142,805	90,511	48	40	457	3,422	-	-	116,250	97,061
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	36	25	-	-	-	7,928	-	-
OECD Ülkeleri(***)	-	-	30	25	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	14	31	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	1	-	-	-	-	207	212

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

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

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

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

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

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Cari Dönem					
Yurtiçi	149,225	72,884	113,518	138	4,093
Avrupa Birliği Ülkeleri	36	-	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	30	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	14	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	207	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(**)	-	76,421	-	-	-
Toplam	**149,305**	**149,305**	**113,725**	**138**	**4,093**
Önceki 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**

(*) 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	**1,359**	**0.98**	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	*1,359*	*0.98*	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**11,456**	**8.25**	**264**	**8.50**	**18,008**	**21.10**	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	*2,632*	*1.90*	-	-	*984*	*1.15*	-	-
İmalat Sanayi	*8,824*	*6.35*	*264*	*8.50*	*17,024*	*19.95*	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	**12,782**	**9.20**	-	-	**3,143**	**3.68**	-	-
Hizmetler	**103,201**	**74.32**	**2,841**	**91.50**	**56,208**	**65.86**	**2,788**	**100.00**
Toptan ve Perakende Ticaret	*7,093*	*5.11*	*2,841*	*91.50*	*7,199*	*8.43*	*1,548*	*55.52*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	*898*	*0.65*	-	-	*8,463*	*9.92*	*1,240*	*44.48*
Mali Kuruluşlar	*95,210*	*68.56*	-	-	*40,286*	*47.20*	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	*260*	*0.30*	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**10,064**	**7.25**	-	-	**7,988**	**9.36**	-	-
Toplam	**138,862**	**100.00**	**3,105**	**100.00**	**85,347**	**100.00**	**2,788**	**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	6	-	4	-
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	6,832	2.67	6,824	3.73
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)	144,591	56.55	106,660	58.21
Teminatlandırılmamış Krediler	104,263	40.78	69,697	38.06
Toplam	**255,692**	**100.00**	**183,185**	**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	3
(II)	Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
III)	Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	249
(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)	252
(IX)	**Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)**	**3,150**

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	11	33	3	32	44	21
Hisse Senedi Riski	-	-	-	1,274	1,590	-
Kur Riski	82	254	-	-	-	-
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	**93**	**287**	**3**	**1,306**	**1,634**	**21**

(*) 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.

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 2010, 2009 ve 2008 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümde I nolu dipnotta gösterilen operasyonel riske esas tutar maruz kalınabilecek operasyonel riskin 12.5 katı hesaplanarak 27,273 TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2010: 30,169 TL).

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 2011 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
30 Aralık 2011	1.8889	2.4438
29 Aralık 2011	1.8988	2.4821
28 Aralık 2011	1.8938	2.4752
27 Aralık 2011	1.8924	2.4732
26 Aralık 2011	1.8900	2.4702

Banka'nın cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2011 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları : 1.8650 TL
Avro : 2.4612 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.	-	2,052	-	-	2,052
Bankalar	41	13	3	45	102
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler(*)	-	3,589	-	-	3,589
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**41**	**5,654**	**3**	**45**	**5,743**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,320	5,075	-	-	6,395
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(**)	130	421	-	-	551
Toplam Yükümlülükler	**1,450**	**5,496**	**-**	**-**	**6,946**
Net Bilanço Pozisyonu	**(1,409)**	**158**	**3**	**45**	**(1,203)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**1,344**	**-**	**-**	**-**	**1,344**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,344	-	-	-	1,344
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler(***)	**187**	**3,505**	**-**	**-**	**3,692**
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	2,245	10,546	2	32	12,825
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**

(*) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, 484 TL (31 Aralık 2010: 984 TL) tutarındaki dövize endeksli kredilere ait anapara ve reeskontu, krediler satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır.

(**) Toplam 549 TL (31 Aralık 2010: 8,320 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 2011 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 2010 dönemi için de uygulanmıştır.

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Gelir tablosu	**Özkaynak**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak**
ABD Doları	16	16	(2)	(2)
Avro	(7)	(7)	(4)	(4)
Diğer para birimleri	5	5	3	3
Toplam, net	**14**	**14**	**(3)**	**(3)**

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 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.	-	-	-	-	-	2,099	2,099
Bankalar	-	-	-	-	-	128	128
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	457	-	-	-	457
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	121,890	17,200	2,766	111	-	838	142,805
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	3,816	3,816
Toplam Varlıklar	**121,890**	**17,200**	**3,223**	**111**	**-**	**6,881**	**149,305**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	110	110
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	14,379	2,173	-	-	-	-	16,552
Diğer Yükümlülükler(*)	48,837	2,087	-	-	-	81,719	132,643
Toplam Yükümlülükler	**63,216**	**4,260**	**-**	**-**	**-**	**81,829**	**149,305**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	58,674	12,940	3,223	111	-	-	74,948
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(74,948)	(74,948)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	6,592	6,592
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(6,538)	(6,538)
Toplam Pozisyon	**58,674**	**12,940**	**3,223**	**111**	**-**	**(74,894)**	**54**

(*) Toplam 51,633 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**
Maddi Duran Varlıklar	85
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	53
Vergi Varlığı	86
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	56
Diğer Aktifler	3,536
Toplam	**3,816**

Diğer Yükümlülükler – Faizsiz	**Tutar**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	13
Müstakriz Fonları (faizsiz kısmı)	709
Diğer Yabancı Kaynaklar	3,603
Karşılıklar	1,752
Vergi Borcu	944
Özkaynaklar	74,698
Toplam	**81,719**

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

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

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	1,063	1,063
Bankalar	-	-	-	-	-	122	122
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	3,422	-	-	1	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 Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
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)*

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	-	-	-	11.18
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	7.90	-	15.89
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Müstakriz Fonları	-	4.50	-	11.31
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.00	5.66	-	12.75

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.	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	6.49
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	8.59	4.70	-	9.77
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	-	-	-	-
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

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

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

Faize duyarlılık analizi:

31 Aralık 2011 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 2010 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	(3)	4	(3)	4
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	(2)	2
Toplam, net	**(3)**	**4**	**(5)**	**6**

	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	(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**

(*) 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	Dağıtılam ayan(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	2,099	-	-	-	-	-	2,099
Bankalar	128	-	-	-	-	-	-	128
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	457	-	-	-	457
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	121,890	17,200	2,766	111	-	838	142,805
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	3,816	3,816
Toplam Varlıklar	**128**	**123,989**	**17,200**	**3,223**	**111**	**-**	**4,654**	**149,305**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	14,379	2,173	-	-	-	-	16,552
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	110	-	-	-	-	-	-	110
Diğer Yükümlülükler(**)	709	48,850	2,738	-	-	-	80,346	132,643
Toplam Yükümlülükler	**819**	**63,229**	**4,911**	**-**	**-**	**-**	**80,346**	**149,305**
Likidite Açığı	**(691)**	**60,760**	**12,289**	**3,223**	**111**	**-**	**(75,692)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	130	75,184	10,379	5,911	1,139	-	12,453	105,196
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)**	**-**

(*) 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 51,633 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. 2011 ve 2010 yılı içerisinde gerçekleşen ortalama likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

	I. vade dilimine göre		II. vade dilimine göre	
	YP	Toplam	YP	Toplam
2011 Ortalaması	92.27	254.31	84.98	225.20
2010 Ortalaması	385.57	248.68	112.53	239.08

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	16,552	16,588	-	14,392	2,196	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(*)	51,633	51,858	709	49,031	2,118	-	-	-
	68,185	**68,446**	**709**	**63,423**	**4,314**	**-**	**-**	**-**
Türev finansal yükümlülükler								
Vadeli döviz alım-satım işlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit girişleri	-	(1,344)	-	(1.344)	-	-	-	-
- Nakit çıkışları	13	1,368	-	1.368	-	-	-	-
Para ve swap faiz işlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit girişleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit çıkışları	-	-	-	-	-	-	-	-
	13	24	-	24	-	-	-	-
	68,198	**68,470**	**709**	**63,447**	**4,314**	**-**	**-**	**-**

(*) Müstakriz fonları

Önceki Dönem	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	12,895	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)	(1,099)	-	(184)	-	(915)	-	-
- Nakit çıkışları	28	1,106	-	184	-	922	-	-
Para ve swap faiz işlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit girişleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit çıkışları	-	-	-	-	-	-	-	-
	27	7	-	-	-	7	-	-
	31,072	**31,154**	**259**	**17,851**	**12,077**	**967**	**-**	**-**

(*) 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	**142,095**	**88,257**	**142,130**	**88,265**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	128	122	128	122
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	141,967	88,135	142,002	88,143
Finansal Borçlar	**68,185**	**31,045**	**68,198**	**31,047**
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	16,552	12,895	16,552	12,895
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,400	-	2,400
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Fonlar	51,633	15,750	51,646	15,752

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 2011	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	457	-	-	457
- Alım satım amaçlı devlet borçlanma senetleri	*457*	-	-	*457*
- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	13	-	13

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

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 2011 ve 31 Aralık 2010 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	13,789	159	-	13,948
Faiz Giderleri	(3,426)	(70)	-	(3,496)
Net Faiz Geliri	**10,363**	**89**	**-**	**10,452**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	990	-	-	990
Temettü Gelirleri	-	-	228	228
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	(224)	-	(224)
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	-	851	851
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**11,353**	**(135)**	**1,079**	**12,297**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	-	(1,060)	(1,060)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(6,113)	(6,113)
Vergi Öncesi Kâr	**11,353**	**(135)**	**(6,094)**	**5,124**
Vergi Karşılığı	-	-	(1,031)	(1,031)
Dönem Net Kârı	**11,353**	**(135)**	**(7,125)**	**4,093**
Bölüm Varlıkları	142,805	2,684	-	145,489
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	3,816	3,816
Toplam Varlıklar	**142,805**	**2,684**	**3,816**	**149,305**
Bölüm Yükümlülükleri	71,898	13	-	71,911
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	2,696	2,696
Özkaynaklar	-	-	74,698	74,698
Toplam Yükümlülükler	**71,898**	**13**	**77,394**	**149,305**

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

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	-
TCMB	47	2,052	40	1,015
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**47**	**2,052**	**48**	**1,015**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	47	24	40	288
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	2,028	-	727
Toplam	**47**	**2,052**	**40**	**1,015**

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler:

6 Ekim 2011 tarih ve 28076 sayılı Resmi Gazete ve 28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Remi Gazete'de yayımlanan kararlar ile 2005/1 sayılı Zorunluk Karşılıklar Hankında Tebliğ'e göre, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için vadelerine göre belirlenen % 5 ile % 11 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2010 : % 6), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen % 6 ile % 11 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2010: % 11) zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Ayrıca 2 Kasım 2011 tarih ve 28103 sayılı Resmi Gazete'de yapımlanan karar ile 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'in 6.maddesinin 4.fıkrasının "a" bendi, aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

Türk lirası yükümlülüklerin tesis tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların en fazla yüzde 40'ı ABD Doları ve / veya Avro cinsinden, en fazla yüzde 10'u ise standart altın cinsinden tesis edilir.

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.	457	-	489	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**457**	**-**	**489**	**-**

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	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**2,527**	**-**

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 2010: 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 2010: 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	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**1**	**-**

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	*26*	*22*	*12*	*28*
Yurtdışı	-	*80*	-	*82*
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**26**	**102**	**12**	**110**

3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	36	25	-	-
ABD, Kanada	14	31	-	-
OECD Ülkeleri (*)	30	25	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	1	-	-
Toplam	**80**	**82**	-	-

(*) 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:

Bulunmamaktadır.

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	18,042	47,648	5,413	25,646
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	*18,042*	*47,648*	*5,413*	*25,646*
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	20	-	34	-
Toplam	**18,062**	**47,648**	**5,447**	**25,646**

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	141,948	-	19	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	*4,221*	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	*95,210*	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	*47*	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	*42,470*	-	*19*	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**141,948**	**-**	**19**	**-**

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	140,397	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	140,397	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	1,551	-	19	-
İhtisas Dışı Krediler	1,551	-	19	-
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	-	27	27
Konut Kredisi	-	8	8
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	19	19
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	-	20	20
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	20	20
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	-	**47**	**47**

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	4,508	1,523	6,031
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	4,508	1,523	6,031
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	**4,508**	**1,523**	**6,031**

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	17,000
Özel	141,967	71,135
Toplam	**141,967**	**88,135**

5.7. Yurttiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	141,967	88,135
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**141,967**	**88,135**

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 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	252	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	9,248	9,603
Toplam	**9,500**	**9,603**

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	-	-	**1,779**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	1,779
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	1,779
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki 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	-	-	-

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	-	-	**11,979**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	511	567
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	106	2,613
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	**405**	**9,933**
Özel Karşılık (-)	-	252	9,248
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	**153**	**685**

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 2010: 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 2011 (Net)	-	**153**	**685**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	-	405	9,933
Özel karşılık tutarı (-)	-	252	9,248
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	-	153	685
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-
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)	-	-	-

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 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 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:

Bulunmamaktadır.

8.1.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	7,928	7,529
Dönem İçi Hareketler	(7,928)	399
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar (*)	(9,124)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Temettü Geliri (**)	228	-
Değer Artış / Azalma Karşılıkları	(41)	198
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan artış	1,009	201
Dönem Sonu Değeri	-	**7,928**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	**100**

(*) Banka 27 Temmuz 2011 tarih ve 2011 / 37 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile % 100 sermaye payına sahip olduğu bağlı ortaklığı GSD International Limited'in feshedilerek Isle of Man Şirketler Sicili'nden silinmesine ve bunun için gereken işlemlerin yerine getirilmesi konusunda GSD International Limited Yönetim Kurulu'nun yetkilendirilmesine karar vermiştir. Tasfiye işlemleri 24 Kasım 2011 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır.

(**) GSD International Ltd. Genel Kurul Kararına göre dağıtımına karar verilmiş olan 2010 yılı karı 228 TL (128,319 ABD Doları) gelir tablosunda temettü geliri 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

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 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 2010: 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 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**
Maliyet				
1 Ocak 2011 tarihi itibarıyla	263	58	907	1,228
İktisap edilenler	-	-	8	8
Elden çıkarılanlar (-)	-	(58)	(504)	(562)
	263	**-**	**411**	**674**
Birikmiş amortisman				
1 Ocak 2011 tarihi itibarıyla	260	58	772	1,090
Cari yıl amortismanı	1	-	61	62
Elden çıkarılanlar (-)	-	(58)	(505)	(563)
31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla	**261**	**-**	**328**	**589**
31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, net	**2**	**-**	**83**	**85**

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Bilgisayar yazılımları	Toplam
Maliyet		
1 Ocak 2010 tarihi itibarıyla	855	855
İktisap edilenler	-	-
Elden çıkarılanlar (-)	-	-
31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla	**855**	**855**
Birikmiş itfa payları		
1 Ocak 2010 tarihi itibarıyla	808	808
Cari yıl itfa payları	5	5
Elden çıkarılanlar (-)	-	-
31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla	**813**	**813**
31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, net	**42**	**42**
Maliyet		
1 Ocak 2011 tarihi itibarıyla	855	855
İktisap edilenler	15	15
Elden çıkarılanlar (-)	-	-
31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla	**870**	**870**
Birikmiş itfa payları		
1 Ocak 2011 tarihi itibarıyla	813	813
Cari yıl itfa payları	4	4
Elden çıkarılanlar (-)	-	-
31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla	**817**	**817**
31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, net	**53**	**53**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 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 2011 tarihi itibarıyla, 86 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 2010: 63 TL).

Banka'nın, 31 Aralık 2011 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 91 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 5 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır (31 Aralık 2010: 71 TL ertelenmiş vergi varlığı, 8 TL ertelenmiş vergi borcu).

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ borcu	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ Borcu
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	13	3	28	6
Çalışan hakları karşılığı	439	87	324	65
Diğer	3	1	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	**455**	**91**	**352**	**71**
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	24	5	38	8
Ertelenmiş vergi borcu	**24**	**5**	**38**	**8**
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net	**431**	**86**	**314**	**63**

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 2011 tarihi itibarıyla 56 TL satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	1,038
İktisap Edilenler	56	364
Elden Çıkarılanlar, Maliyet	-	(1,434)
Elden Çıkarılanlar, Amortisman	-	32
Cari Yıl Ayrılan Amortisman Bedeli	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	**56**	-

Banka'nın 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 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 2011 tarihi itibarıyla, 403 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 2010: 527 TL). Peşin ödenen giderler hesabında 83 TL bulunmaktadır. (31 Aralık 2010: 52 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 2010: 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	13	-	28	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**13**	**-**	**28**	**-**

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	10,157	6,395	9,102	2,836
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	957
Toplam	**10,157**	**6,395**	**9,102**	**3,793**

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	10,157	6,395	9,102	2,836
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	957
Toplam	**10,157**	**6,395**	**9,102**	**3,793**

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 2010: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**1,264**	**760**
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	1,108	641
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	5	5
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	151	114
Diğer	-	-

7.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 234 TL tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 205 TL tutarında izin karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2010: 130 TL kıdem tazminatı karşılığı ve 194 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 2011 tarihi itibarıyla bu tutar 2.732 TL (31 Aralık 2010: 2.517 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 (%)	5.6	4.66
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	91.67	83.62

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 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla henüz kullanmadıkları izin günlerine denk gelen iskonto edilmemiş toplam yükümlülük tutarıdır.

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: *(devamı)*

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 2010: Yoktur).

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

Banka bilanço tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredisi için 49 TL karşılık ayırmış olup bu tutar finansal tablolarda diğer karşılıklar satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2010: 48 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 2011 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 651 TL'dir. (31 Aralık 2010: 167 TL)

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	651	167
Menkul Sermaye İradı Vergisi	34	10
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	10	8
BSMV	114	74
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3	1
Diğer	60	63
Toplam	**872**	**323**

8.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	31	16
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	31	16
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	1	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	3	1
İşsizlik Sigortası-Personel	2	1
İşsizlik Sigortası-İşveren	4	2
Diğer	-	-
Toplam	**72**	**36**

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 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 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.

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:

Bulunmamaktadır.

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 20 TL tutarında çekler için ayırdığı cayılamaz ödeme taahütleri, 165,100 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	3,590	-
Akreditifler	-	-
Toplam	**3,590**	**-**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	2,351	265
Kesin teminat mektupları	105,264	88,177
Avans teminat mektupları	-	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2,145	2,041
Diğer teminat mektupları	375	4,567
Toplam	**110,135**	**95,050**

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	375	4,567
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	*4,180*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*375*	*387*
Diğer Gayrinakdi Krediler	113,350	90,483
Toplam	**113,725**	**95,050**

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	**72**	**0.07**	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	*72*	*0.07*	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**19,282**	**17.52**	**413**	**11.19**	**40,939**	**43.52**	**387**	**39.73**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	*21,926*	*23.31*	-	-
İmalat Sanayi	*17,147*	*15.58*	*413*	*11.19*	*16,878*	*17.94*	*387*	*39.73*
Elektrik, Gaz, Su	*2,135*	*1.94*	-	-	*2,135*	*2.27*	-	-
İnşaat	**1,437**	**1.31**	-	-	**1,022**	**1.09**	-	-
Hizmetler	**44,537**	**40.47**	**393**	**10.65**	**26,724**	**28.41**	**587**	**60.27**
Toptan ve Perakende Ticaret	*7,287*	*6.62*	*278*	*7.53*	*3,269*	*3.47*	*185*	*18.99*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	*2,228*	*2.02*	*112*	*3.03*	*878*	*0.93*	*399*	*40.97*
Mali Kuruluşlar	*35,022*	*31.83*	*3*	*0.08*	*22,577*	*24.00*	*3*	*0.31*
Gayrimenkul ve Kiralama H.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**44,705**	**40.63**	**2,886**	**78.16**	**25,391**	**26.98**	-	-
Toplam	**110,033**	**100.00**	**3,692**	**100.00**	**94,076**	**100.00**	**974**	**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	**108,847**	**3,692**	**1,186**	-
Teminat Mektupları	108,142	807	1,186	-
Aval ve Kabul Kredileri	705	2,885	-	-
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)	2,712	2,205
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	*2,712*	*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)	**2,712**	**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)	**2,712**	**2,205**

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri	**2,712**	-	-	-	-	**2,712**
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	2,712	-	-	-	-	2,712
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	*2,712*	-	-	-	-	*2,712*
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)	**2,712**	-	-	-	-	**2,712**
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)	**2,712**	-	-	-	-	**2,712**

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(*)	**13,580**	**209**	**9,535**	**136**
Kısa Vadeli Kredilerden	13,357	209	8,864	136
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	210	-	333	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	13	-	338	-
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	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	-	-	**1**	-

1.3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	125	-	293	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**125**	-	**293**	-

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	1,113	301	994	79
T.C. Merkez Bankasına			-	-
Yurtiçi Bankalara	*1,113*	*298*	*994*	*60*
Yurtdışı Bankalara	-	*3*	-	*19*
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**1,113**	**301**	**994**	**79**

(*) 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	225	177

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net):

Banka 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, GSD International Ltd. Genel Kurul Kararı'na istinaden 2010 yılı karı üzerinden dağıtımına karar verilmiş olan 228 TL temettü geliri elde etmiştir (31 Aralık 2010: Yoktur).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**2,203**	**1,179**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	21
Türev Finansal İşlemlerden Kar(*)	1,466	293
Kambiyo İşlemlerinden Kar	737	865
Zarar (-)	**2,427**	**1,183**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	7	-
Türev Finansal İşlemlerden(*)	685	436
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1,735	747

(*) 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
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzetme Hesabı (karşılık iptali)	-	-
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı (takipteki krediler)	616	93
Menkuller Satışından Elde Edilen Gelirler	24	-
Diğer	211	382
Toplam	**851**	**2,651**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	514	666
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	*252*	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	*262*	*666*
Genel Karşılık Giderleri	504	3
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	41	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	*41*	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	1	-
Toplam	**1,060**	**669**

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	3,305	3,172
Çalışan Hakları Karşılığı	115	48
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	62	63
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4	5
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2,161	1,940
Faaliyet Kiralama Giderleri	*504*	*498*
Bakım ve Onarım Giderleri	*6*	*1*
Reklam ve İlan Giderleri	*18*	*18*
Diğer Giderler	*1,633*	*1,423*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	23
Diğer	466	542
Toplam	**6,113**	**5,793**

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

Banka'nın vergi öncesi karı 5,124 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2010: 5,357 TL). Vergi öncesi karın 10,452 TL'lik kısmı net faiz gelirlerinden, 990 TL'lik kısmı ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2010: 8,267 TL net faiz gelirleri, 905 TL net ücret ve komisyon gelirleri). Faaliyet giderlerinin toplamı ise 6,113 TL'dir (31 Aralık 2010: 5,793 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 1,054 TL, ertelenmiş vergi geliri ise 23 TL'dir (31 Aralık 2010: 694 TL cari vergi karşılığı, 14 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Banka, 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde 4,093 TL tutarında net dönem karı elde etmiştir (31 Aralık 2010: 4,677 TL).

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 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	2,012	473
Toplam	**2,012**	**473**

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 2010: Yoktur).

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

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 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 2010: 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 2010: Yoktur).

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

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 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	234	134

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 207 TL tutarındaki "diğer" kalemi "Personel giderleri", "Ödenen vergiler" ve "Amortisman" hariç olmak üzere diğer faaliyet gelir ve giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2010: 1,903 TL).

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 45,228 TL tutarındaki (artış) diğer borçlar kalemi, müstakriz fonlarından, muhtelif borçlardan ve diğer yabancı kaynaklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2010: 1,652 TL, artış).

2. Dönem başındaki 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**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**-**	**8**
Kasa	-	8
Efektif Deposu	-	-
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**198**	**450**
T.C. Merkez Bankası	71	328
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	128	122
Para Piyasaları	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**199**	**458**

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	-	-	5,413	25,646	18	20,808
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	18,042	47,648	20	33,442
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,115	228	-	267

(*) 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	-	-	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.

1.3.1. 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	-	-	2,205	32,212	-	-
Dönem Sonu	-	-	2,712	2,205	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	611	223	216	60
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	42	128	32.81%
Nakit Krediler	18,062	141,967	12.72%
PASİF KALEMLER			
Alınan Krediler	16,552	16,552	100.00%
Müstakriz Fonları	48,905	51,633	94.72%
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER			
Garanti ve Kefaletler	81,090	113,725	71.30%
Türev Finansal Araçlar	2,712	2,712	100.00%
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
Kredilerden Alınan Faizler	1,115	13,789	8.09%
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	729	1,414	51.56%
Diğer Faiz Giderleri (Müstakriz Fonları Dahil)	1,881	2,012	93.49%
Alınan Ücret ve Komisyonlar	495	1,061	46.65%
Verilen Ücret ve Komisyonlar	13	71	18.31%
Diğer Faaliyet Gelirleri	197	851	23.15%
Diğer Faaliyet Giderleri	1,208	6,113	19.76%

Önceki 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

(*) 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.

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	26

	Bulunduğu Ülke
Yurtdışı temsilcilikler	-

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

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

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

Yoktur.

II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar:

Yoktur.

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2011 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 28 Şubat 2012 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.