MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

30 HAZİRAN 2009 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi
No:48 B Blok Kat 9 Akaretler
Beşiktaş 34357 İstanbul-Turkey
www.pwc.com/tr
Telephone +90 (212) 326 6060
Facsimile +90 (212) 326 6050

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi finansal ortaklığın 30 Haziran 2009 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır. Banka'nın 31 Aralık 2008 tarihi itibariyle düzenlenmiş konsolide finansal tabloları başka bir bağımsız denetim kuruluşu tarafından denetlenmiş ve söz konusu konsolide finansal tablolar ile ilgili olarak 12 Mart 2009 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirilmiştir.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi finansal ortaklığın 30 Haziran 2009 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 24 Ağustos 2009

Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.
Kanyon Ofis, Kat:11
Büyükdere Cad. 185
34394 Levent, İstanbul, Turkey
Tel +90 212 319 9500
Fax +90 212 319 9511

Merrill Lynch

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.'NİN
30 HAZİRAN 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi:	BÜYÜKDERE CAD. NO:185 KANYON OFİS BLOĞU 11. KAT 34394 LEVENT/İSTANBUL
Bankanın Telefon Numaraları:	(0212) 319 95 00
Bankanın Faks Numaraları:	(0212) 319 95 11
Bankanın İnternet Sayfası Adresi:	www.ml.com.tr
İrtibat İçin Elektronik posta adresi:	MLBankmuhaberat@ml.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan altı aylık konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu altı aylık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklığımız aşağıdadır.

	Bağlı Ortaklıklar	**İştirakler**	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar**
1.	Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.	-	-

Bu raporda yer alan konsolide altı aylık 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

24 Ağustos 2009

Ömer Faruk Işık **Yönetim Kurulu Başkanı**	**Kubilay Cinemre** **Genel Müdür**	**Müge Tarımcı** **Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**	**Tuğba Köktürk** **Finans Müdürü**
Michael Joseph Clarke D'Souza **Denetim Komitesi Başkanı**		**Robert Edward Kemp Everett** **Denetim Komitesi Üyesi**	
Atilla Steven Ilkson **Denetim Komitesi Üyesi**		**Dennis Joseph Reynard** **Denetim Komitesi Üyesi**	

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan: Tuğba Köktürk/Finans Müdürü

Tel No : (212) 319 96 21
Fax No: (212) 319 95 11

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Ana Ortaklık Banka'nın tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık 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 dâhil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3-4

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço	5-6
II.	Gelir tablosu	7
III.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10-11
VI.	Nakit akış tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Konsolidasyon ilkelerine ilişkin bilgiler	13-14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15-17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	22
XXIII.	Hisse başına kazanç	22
XXIV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXV.	İlişkili taraflar	23
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	23
XXVII.	Sınıflandırmalar	23

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	24-26
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	27
III.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	27
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	28-29
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30-32
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	32-33

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	34-39
II.	Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	40-44
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	45-48
V.	Grup'un dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	49-51

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	52

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	52
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	52

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Ana Ortaklık Banka'nın Tarihçesi

Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş. (ileriki bölümlerde "Ana Ortaklık Banka" olarak adlandırılacaktır)'nin Tat Yatırım Bankası A.Ş. olarak kurulmasına 7 Ağustos 1991 tarih ve 1991/2066 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 15 Ekim 1991 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış, 6 Şubat 1992 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 12 Şubat 1992 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın mevduat kabul etme yetkisi bulunmamaktadır ve yatırım bankası statüsündedir. Ana Ortaklık Banka'nın merkezi İstanbul'dadır ve şubesi bulunmamaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK") 30 Kasım 2006 tarih ve 2040 sayılı kararı ile Merrill Lynch European Asset Holdings Inc'ın, Tat Yatırım Bankası A.Ş'nin sermayesinin %99,947 oranında hissesini devralması, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18. maddesine istinaden BDDK tarafından uygun bulunmuştur. Bu karara bağlı olarak 7 Aralık 2006 tarihinde hisse devir işlemleri gerçekleştirilmiştir.

İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca 1 Şubat 2007 tarihinde tescil edilen Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile Tat Yatırım Bankası A.Ş.'nin unvanı, Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

II. Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dâhil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

19 Ekim 2006 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile BDDK'nın 27 Eylül 2006 tarih ve 10806 sayılı onay yazısına dayanarak T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 31 Ekim 2006 tarih ve 8085 sayılı yazılarına istinaden sermaye 2.000.000 TL'den 20.000.000 TL'ye çıkartılmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 30 Ekim 2007 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara istinaden 20.000.000 TL'lik çıkarılmış sermayesini 15.000.000 TL arttırarak 35.000.000 TL'ye yükseltmiştir. Arttırılan sermaye nakden karşılanmış olup bahse konu 15.000.000 TL'lik artış, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın 4 Ekim 2007 tarih ve 6087 sayılı izni ve BDDK'nın 17 Ekim 2007 tarih ve 14560 sayılı iznini müteakiben, İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu'na 5 Kasım 2007 tarihinde tescil edilmiş ve 8 Kasım 2007 tarih ve 6932 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, müteakip ikinci sermaye artırım kararını 18 Aralık 2007 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda almış ve bu karara istinaden 35.000.000 TL'lik çıkarılmış sermayesini 15.000.000 TL daha arttırarak 50.000.000 TL'ye yükseltmiştir. Arttırılan sermaye nakden karşılanmış olup bahse konu 15.000.000 TL'lik artış, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın 6 Aralık 2007 tarih ve 7277 sayılı izni ve BDDK'nın 14 Aralık 2007 tarih ve 17140 sayılı iznini müteakiben, İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu'na 27 Aralık 2007 tarihinde tescil edilmiş ve 2 Ocak 2008 tarih ve 6968 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanarak sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi tarihsel değerleriyle beheri 1 TL itibarı değerde 50 milyon adet hisseye ayrılmış olup 50 milyon TL'dir. Ana Ortaklık Banka, Merrill Lynch Holdings Co. şirketleri arasında yer almaktadır.

	30 Haziran 2009		31 Aralık 2008	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
Merrill Lynch European Assets Holdings Inc.	49.999,996	99,999992%	49.999,996	99,999992%
Merrill Lynch Group Inc.	0,001	0,000002%	0,001	0,000002%
Merrill Lynch Group Holdings I, L.L.C	0,001	0,000002%	0,001	0,000002%
Merrill Lynch Group Holdings II, L.L.C	0,001	0,000002%	0,001	0,000002%
Merrill Lynch Group Holdings III, L.L.C	0,001	0,000002%	0,001	0,000002%

Bank of America Corporation, 1 Ocak 2009 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın % 99,99 payla ortağı olan Merrill Lynch European Asset Holdings Inc.'ın nihai ortağı Merrill Lynch & Co. Inc.'i satın almıştır. İşlemin gerçekleşmesi sonrasında Ana Ortaklık Banka'nın direk hissedarlık yapısında bir değişiklik olmamıştır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Ana Ortaklık Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama

Unvanı	Yöneticinin Adı-Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu	Tecrübe (yıl)
Yönetim Kurulu Başkanı	Ömer Faruk Işık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lisans (Boğaziçi Üniversitesi, İşletme)	22
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Kubilay Cinemre	Yönetim Kurulu Başkan Yrd. ve Genel Müdür	Lisans (Boğaziçi Üniversitesi, Ekonomi) Yüksek Lisans (Boğaziçi Üniversitesi, Ekonomi)	22
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri	Atilla Steven Ilkson	Üye	Lisans (University of Florida College of Law - Hukuk)	35
	Dennis Joseph Reynard	Üye	Lisans (London University - Holborn College of Law - Hukuk)	39
	Michael Joseph Clarke D'Souza	Üye	Lisans (London Imperial College, Mathematics-Matematik) Yüksek Lisans (London Imperial College, Master of Business Administration)	31
	Robert Edward Kemp Everett	Üye	Lisans (Cambridge University, Catherine's College, Law-Hukuk) Yüksek Lisans (Cambridge University, Catherine's College, Law-Hukuk)	24
Genel Müdür	Kubilay Cinemre	Yönetim Kurulu Başkan Yrd. ve Genel Müdür	Yüksek Lisans (Boğaziçi Üniversitesi, Ekonomi) Lisans (Boğaziçi Üniversitesi, Ekonomi)	22
Genel Müdür Baş Yardımcısı	Osman Nihat Kökmen	Genel Müdür Baş Yardımcısı-Hazine	Lisans (Boğaziçi Üniversitesi –İşletme)	14
Genel Müdür Yardımcıları	Müge Tarımcı	Genel Müdür Yardımcısı-Finans	Lisans (ODTÜ Ekonomi)	13
	Ali Alpacar	Genel Müdür Yardımcısı-Yatırım Bankacılığı	Yüksek Lisans (Massachusetts Üniversitesi, İşletme) Lisans (Boğaziçi Üniversitesi- Makine Müh.)	17
Kanuni Denetçiler	Onat Bayır	Kanuni Denetçi	Lisans (İstanbul Üniversitesi – İşletme)	9

(*) 30 Ocak 2009 tarihinde Pınar Karadere, Ana Ortaklık Banka'daki Genel Müdür Yardımcılığı görevinden istifaen ayrılmıştır. 5 Şubat 2009 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısı ile Pınar Karadere'ye tanınmış olan imza yetkilerinin kaldırılmasına karar verilmiştir.

Yukarıda adı geçen kişilerin Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Merrill Lynch European Assets Holdings Inc.	49.999,996	99,999992%	49.999,996	-

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hâkimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi grup Merrill Lynch European Assets Holdings Inc.'dir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları ana başlıklar halinde aşağıdaki gibidir:

- Ana Ortaklık Banka aşağıda belirtilen konular dâhil olmak; fakat hiçbir şekilde bunlarla sınırlı kalmamak üzere, gerekli makamların izniyle, her türlü yurt içi ve yurt dışı yatırım, kalkınma Bankacılığı yapmak amacıyla kurulmuştur.

- Sanayi, mali, maden, turizm, enerji, inşaat, taahhüt, taşımacılık, ihracat ve ithalat işleriyle iştigal eden kurum ve kuruluşların yatırım ve işletme kredilerini sağlamak, teminat ve kefalet mektuplarını vermek, bunlarla ortaklık kurmak ve kurulmuş olanlara iştirak etmek.

- Ticari mümessillik, ticari vekâlet sigorta acentelikleri ve her nevi komisyonculuk işlemleri yapmak.

- Türkiye Cumhuriyeti tahvilleri ile Hazinece veya Hazine kefaleti ile çıkartılan her türlü hisse senedi, tahvil ve bonolarla diğer kamu ve özel sektör hisse senedi, tahvil ve bonolar ve basılı külçe altın satın almak ve satmak, altın sertifikaları çıkartmak, alımı satımı ve bu sertifikalar üzerinde başkaca işlemler yapmak.

- Her türlü proje ve ekipmanların kısa, orta ve uzun vadeli finansmanını, her çeşit mal ve vesaik karşılığı ve diğer akreditif işlemlerini ve garantilerini, teminat mektupları ve diğer gayri nakdi kredilerin verilmesini, ihracatın ve ithalatın finansmanını, mal ve hizmet ihracatından doğan belli ödeme planı alacakların satın alınmasını (factoring, forfaiting ve inşaat öncesi ve inşaat zarfında finansmanını) sağlamak.

- Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde Ana Ortaklık Banka'nın amacına ulaşabilmesi için gerekli gayrimenkulleri iktisap etmek, devir ve ferağ etmek, kiraya vermek, kiraya almak, gayrimenkullerin üzerinde, irtifak, intifa sükûna, gayrimenkul mükellefiyeti ve kat irtifakı tesis etmek, iktisap, devir ve ferağ etmek ve idari binalar inşa etmek.

- Menkul Kıymetler Brokerliği Hizmetleri yapmak. Tasarrufçu kişi ve kuruluşlar adına para ve sermaye piyasalarında devlet ve özel sektör menkul kıymetlerinin alım-satımında kendi başına veya birkaç broker ile birlikte brokerlik faaliyetleri yürütmek. Müşterilerin vadeli menkul kıymet alımlarını finanse etmek. Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde yeniden satma/satın alma taahhüdü ile menkul kıymet alım-satımı yapmak.

- Menkul kıymetlerde alım satım taahhüdü ile aracılık (underwriting); hisse senedi, tahvil, ticari senet ve diğer sermaye ve para piyasası araçlarının piyasaya çıkartılmasında yöneticilik ve/veya satıcılık yapmak, birinci veya ikinci derece alım/satım taahhüdü ile satışına aracılık etmek, ticari, kalkınma ve/veya yatırım bankaları ve diğer yatırım kuruluşlarıyla sendikasyon ve plasman bazında, özel ve kamu sektörü menkul kıymetleri için işbirliği yapmak.

- Menkul kıymet alım-satım faaliyetleri; Alım satım marjları ve ticari karlar sağlamak amacıyla özel ve kamu sektörlerince ihraç edilen uzun ve kısa vadeli para ve sermaye piyasası araçlarının alım ve satımını yapmak. Alım/satımı kesin olarak taahhüt edilen menkul kıymetlerden, satışa arz edilme dönemi bitiminden sonra satılmayıp elde kalan bölümü, Yönetim Kurulu'nca saptanacak limitler dâhilinde portföyüne almak.

- Portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmetleri; Özel şahıslara, tasarrufçu kuruluşlara, vakıflara, mesleki kuruluşlara, kamu kurum ve kuruluşları ve Kamu İktisadi Teşebbüsleri'ne, ücret karşılığı yatırım danışmanlığı hizmetleri sunmak. Sigorta şirketleri, yatırım fonları, emekli ve yardımlaşma sandıkları ve diğer her türlü yatırımcılar adına yatırım portföylerini ücret karşılığı yönetmek. İlgili mevzuat çerçevesinde kendi yatırım fonlarını ve yatırım ortaklıklarını oluşturmak yaymak ve yönetmek. Müşterilerine ücret karşılığı idari, muhasebe, emanet ve yeddi emin hizmetleri sunmak.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi (Devamı)

- Şirketlere danışmanlık hizmetleri vermek. Özel ve Kamu Sektörü Şirketleri'ne finansal hizmetler sunmak, bu çerçevede uygun sermaye yapısı, borç erteleme, birleşme ve şirket satın alma, finansal paketler ve kişisel yatırımlar alanlarındaki hizmetlerin yanında, fizibilite çalışmaları, tanıtma broşürü ve yatırım muhtıraları gibi hizmetleri sunmak. Kamu İktisadi Teşebbüsleri'nin özelleştirilmesine ilişkin tüm hizmetleri sunmak. Demirbaş kiralaması yapmak. Türkiye Cumhuriyeti Kanunları'nın izin verdiği ölçüde demirbaşların kiralanması konusunda hizmet sunmak.

- Finansal kiralama yapmak. Sınır aşırı olanlar da dâhil olmak üzere finansal kiralama işlemleri yapmak.

- Proje finansmanı ve diğer finansman işlemlerini gerçekleştirmek.

- Sabit sermaye yatırımı ve altyapı projelerinin finansmanı için sendikasyon kredilerinde yöneticilik de dâhil olmak üzere müşterilerine her türlü finansman paketi temininde, ücret karşılığı, ajan veya danışman olarak hizmet vermek.

- Özel şirketlerce çıkarılan menkul kıymetlere teminat sağlamak.

- Özel şirketler tarafından çıkarılan tahvil ve hisse senetleri için ödeme teminatı sağlamak.

Yukarıda belirtilen amaçları gerçekleştirmek için Ana Ortaklık Banka şu faaliyetleri yürütebilir:

(a) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'ndan, Bankalararası Para Piyasalarından, Bankalardan ve finans kuruluşlarından, genel esaslar dâhilinde, Türk Parası ve döviz cinsinden her türlü para işlemi gerçekleştirmek ve aracı ve piyasa oluşturucu işlevlerini yerine getirmek amacıyla yatırımcı ve aracı olarak faaliyet göstermek.

(b) Bankalar hakkındaki mevzuat ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca ve gerekli yasal izinler alınarak Türk Parası ve döviz cinsinden banka bonosu, tahvil, kara iştirakli tahvil, katılma intifa senedi, kâr-zarar ortaklığı belgeleri ve diğer menkul kıymetler ve kıymetli evrak da çıkarıp ihraç etmek, bunlar üzerinde alım-satım ve sair işlemlerde bulunmak.

(c) Kendi faaliyetleri için ihtiyaç duyacağı mevduat hariç her türlü borçlanmaya girişmek.

(d) Kefalet, teminat, banka teminat mektupları, kredi mektupları, rehin, ticari evrak ve kıymetli evrak dâhil olmak üzere her türlü rehin, teminat ve ipotek vermek ve kabul etmek.

(e) Taşınır ve taşınmaz mallar ve gayrinakdi haklar satın almak ve tasarruf etmek, bu mal ve hakları yönetim kurulu kararıyla karşılık göstermek, rehin veya ipotek etmek, veya bu mallar üzerindeki diğer gerçek haklarla sınırlamak, kısmen veya tamamen kiralamak ve bu mal ve haklara her türlü tasarruf etmek.

(f) Gayrimenkul yatırımlarına veya bunların yönetimine katılmak.

(g) Burada anlatılan amaçları gerçekleştirmek üzere her türlü yasal Bankacılık faaliyetlerini yapmak ve yürütmek.

Yukarıda belirlenen konulardan başka, Ana Ortaklık Banka ileride faydalı ve lüzumlu görülecek başka işlere girişmek istediği takdirde, Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine keyfiyet Genel Kurul'un onayına sunulacak ve bu yolda karar alındıktan sonra Ana Ortaklık Banka dilediği işleri yapabilecektir. Ana sözleşme değişikliği niteliğinde olan bu durum için Sanayi ve Ticaret Bakanlığı' nın ve BDDK' nın önceden izni alınacaktır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-I)	30 Haziran 2009			31 Aralık 2008		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(1)**	**86.383**	**6.942**	**93.325**	**18.208**	**1.569**	**19.777**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**(2)**	**2.326**	**54**	**2.380**	**31.491**	**63**	**31.554**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		2.326	54	2.380	31.491	63	31.554
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.326	-	2.326	31.491	-	31.491
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	54	54	-	63	63
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara 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)**	**40.205**	**424**	**40.629**	**26.017**	**6.756**	**32.773**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(4)**	-	-	-	-	-	-
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER**	**(5)**	-	-	-	-	-	-
6.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.1	Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
6.2	Takipteki Krediler		-	-	-	-	-	-
6.3	Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(6)**	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(7)**	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(8)**	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**(9)**	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	**(10)**	-	-	-	-	-	-
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)**		**2.835**	-	**2.835**	**3.376**	-	**3.376**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**579**	-	**579**	**577**	-	**577**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		579	-	579	577	-	577
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(12)**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**2.560**	-	**2.560**	**2.556**	-	**2.556**
17.1	Cari Vergi Varlığı		19	-	19	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		2.541	-	2.541	2.556	-	2.556
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**(14)**	**4.432**	**17.950**	**22.382**	**8.341**	**10**	**8.351**
	AKTİF TOPLAMI		**139.320**	**25.370**	**164.690**	**90.566**	**8.398**	**98.964**

I. BİLANÇO (Devamı)

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-II)	30 Haziran 2009			31 Aralık 2008		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.1	Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(2)**	**-**	**638**	**638**	**-**	**271**	**271**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**-**	**87.813**	**87.813**	**-**	**27.221**	**27.221**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(4)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**15.498**	**-**	**15.498**	**15.337**	**-**	**15.337**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(5)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	**(6)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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**	**(7)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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**	**(8)**	**8.203**	**80**	**8.283**	**4.055**	**132**	**4.187**
12.1	Genel Karşılıklar		183	-	183	169	-	169
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		6.012	-	6.012	2.504	-	2.504
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		2.008	80	2.088	1.382	132	1.514
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(9)**	**1.231**	**-**	**1.231**	**3.238**	**-**	**3.238**
13.1	Cari Vergi Borcu		1.231	-	1.231	3.238	-	3.238
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(10)**	**51.227**	**-**	**51.227**	**48.710**	**-**	**48.710**
16.1	Ödenmiş Sermaye		50.000	-	50.000	50.000	-	50.000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal 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. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		6.838	-	6.838	1.143	-	1.143
16.3.1	Yasal Yedekler		324	-	324	39	-	39
16.3.2	Statü Yedekleri		19	-	19	19	-	19
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		6.495	-	6.495	1.085	-	1.085
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		(5.611)	-	(5.611)	(2.433)	-	(2.433)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(8.128)	-	(8.128)	(7.321)	-	(7.321)
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		2.517	-	2.517	4.888	-	4.888
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**76.159**	**88.531**	**164.690**	**71.340**	**27.624**	**98.964**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

II. GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	1 Ocak - 30 Haziran 2009	1 Ocak - 30 Haziran 2008	1 Nisan - 30 Haziran 2009	1 Nisan - 30 Haziran 2008
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**9.651**	**15.432**	**4.433**	**5.788**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		43	103	16	21
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		5.047	822	2.628	464
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.343	14.506	1.632	5.304
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		4.343	14.506	1.632	5.304
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya 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		218	1	157	(1)
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(2)**	**(775)**	**(6.296)**	**(274)**	**(2.426)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(174)	(2.822)	(91)	(849)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(601)	(3.474)	(183)	(1.577)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**8.876**	**9.136**	**4.159**	**3.362**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**7.054**	**5.784**	**4.244**	**3.151**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.651	6.537	4.547	3.589
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2	Diğer		7.651	6.537	4.547	3.589
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(597)	(753)	(303)	(438)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(39)	(26)	(14)	(15)
4.2.2	Diğer		(558)	(727)	(289)	(423)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**(3)**	**1.982**	**3.395**	**(43)**	**1.351**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3.172	1.273	609	534
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(8.036)	13	(8.321)	408
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		6.846	2.109	7.669	409
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(4)**	**8.404**	**3.259**	**3.311**	**2.006**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**26.316**	**21.574**	**11.671**	**9.870**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(5)**	**(4.724)**	**(8.049)**	**(1.192)**	**(2.494)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**(18.255)**	**(14.545)**	**(8.613)**	**(7.446)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**3.337**	**(1.020)**	**1.866**	**(70)**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**		**3.337**	**(1.020)**	**1.866**	**(70)**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(7)**	**(820)**	**(29)**	**(445)**	**(50)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(805)	(685)	(633)	(497)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(15)	656	188	447
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**2.517**	**(1.049)**	**1.421**	**(120)**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Satış Kârları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(7)**	-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**	**(8)**	**2.517**	**(1.049)**	**1.421**	**(120)**
	Grubun Kârı / Zararı		2.517	(1.049)	1.421	(120)
	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr/Zarar		**0,0500**	**(0,0210)**	**0,0284**	**(0,0024)**

III. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	30 Haziran 2009			31 Aralık 2008		
		(Beşinci	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	Bölüm-IV)	97.807	109.286	207.093	21.446	145.204	166.650
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1), (2)**	**29**	**-**	**29**	**51**	**-**	**51**
1.1.	Teminat Mektupları		29	-	29	51	-	51
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		29	-	29	51	-	51
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		-	-	-	-	-	-
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(3)**	**97.778**	**109.286**	**207.064**	**21.395**	**145.204**	**166.599**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		97.778	109.286	207.064	21.395	145.204	166.599
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		67.977	79.548	147.525	6.100	130.077	136.177
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		18.415	55.076	73.491	-	68.058	68.058
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		49.562	24.472	74.034	6.100	62.019	68.119
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		29.801	29.738	59.539	15.295	15.127	30.422
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	29.738	29.738	-	15.127	15.127
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		29.801	-	29.801	15.295	-	15.295
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**16.723**	**-**	**16.723**	**53.819**	**-**	**53.819**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**16.723**	**-**	**16.723**	**53.819**	**-**	**53.819**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	**(5)**	-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		16.723	-	16.723	53.819	-	53.819
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		-	-	-	-	-	-
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**114.530**	**109.286**	**223.816**	**75.265**	**145.204**	**220.469**

IV ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	1 Ocak - 30 Haziran 2009	1 Ocak - 30 Haziran 2008
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	-	-
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	-	-
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	-	-
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	-	-
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	-	-
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	-	-
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	-	-
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	-	-
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X-XI)**	-	-

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM 30 Haziran 2008																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**50.000**	**-**	**-**	**-**	**39**	**19**	**1.085**	**-**	**-**	**(7.321)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**43.822**	**-**	**43.822**
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**	**-**	**-**	**-**	**39**	**19**	**1.085**	**-**	**-**	**(7.321)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**43.822**	**-**	**43.822**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Ana Ortaklık Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**(1.049)**	-	-	-	-	-	-	**(1.049)**	-	**(1.049)**
XX.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III ila XX)		**50.000**	**-**	**-**	**-**	**39**	**19**	**1.085**	**-**	**(1.049)**	**(7.321)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**42.773**	**-**	**42. 773**

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

		Dipnot (Beşinci Bölüm-V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	CARİ DÖNEM																			
	30 Haziran 2009																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**50.000**	**-**	**-**	**-**	**39**	**19**	**1.085**	**-**	**-**	**(2.433)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**48.710**	**-**	**48.710**
	Dönem İçindeki 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 HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Ana Ortaklık Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**2.517**	-	-	-	-	-	-	**2.517**	-	**2.517**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**285**	-	**5.410**	-	**(-)**	**(5.695)**	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	285	-	5.410	-	(-)	**(5.695)**	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I ila XVIII)		**50.000**	**-**	**-**	**-**	**324**	**19**	**6.495**	**-**	**2.517**	**(8.128)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**51.227**	**-**	**51.227**

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	1 Ocak - 30 Haziran 2009	1 Ocak - 30 Haziran 2008
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	12.652	(3.222)
1.1.1	Alınan Faizler	11.218	7.507
1.1.2	Ödenen Faizler	(759)	(3.793)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	7.571	2.948
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	15.362	2.409
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilâtlar	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(3.496)	(3.876)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(1.118)	(519)
1.1.9	Diğer	(16.126)	(7.898)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	68.699	2.763
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Artış	-	-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış)/Azalış	27.655	13.782
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış	-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış	-	-
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net Artış	(18.728)	(550)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)	60.576	22.877
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	(804)	(33.346)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/Sağlanan Net Nakit**	**81.351**	**(459)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(43)**	**(59)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(43)	(59)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9	Diğer	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**-**	**-**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**153**	**71**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**	**81.461**	**(447)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**52.447**	**11.653**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**133.908**	**11.206**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ("TTK") ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlüklülerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Grup yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Grup aktif ve pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve optimum vade riski yaratmayı amaç edinmiştir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Ana Ortaklık Banka döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

III. Konsolidasyon ilkelerine ilişkin bilgiler

a. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide mali tabloların hazırlanmasında "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"de belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen bağlı ortaklık, bir bütün olarak "Grup" olarak adlandırılmaktadır. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen, ana faaliyet konusu para ve sermaye piyasaları, finansal kiralama ile sigortacılık olan ve bu konulardaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren, yurtiçinde veya yurtdışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

a. Uygulanan konsolidasyon esasları (Devamı)

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. İlgili bağlı ortaklıkların mali tabloları konsolide mali tablolara kontrolün Ana Ortaklık Banka'ya geçtiği tarihten itibaren dâhil edilmektedir.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle Yönetim Kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık hakları, Grup'a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve bağlı ortaklığın net gelirinden düşülmüştür. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda, borçlardan ve Grup'a dâhil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir. Grup'un gelirleri içinde de azınlık hakları ayrı olarak gösterilmiştir.

Bağlı ortaklıkça kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumlarda, muhasebe politikalarının uyumlaştırılması gerçekleştirilmiştir.

b. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklığı Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş ("ML Menkul") konsolidasyon kapsamına alınmıştır. ML Menkul, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere 23 Aralık 1996 tarihinde Tat Menkul Değerler A.Ş. olarak kurulmuştur. İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca 5 Şubat 2007 tarihinde tescil edilen olağanüstü genel kurul kararı ile Tat Menkul Değerler A.Ş.'nin ünvanı, Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

ML Menkul'ün hisse satış işlemi 7 Aralık 2006 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir. Satış öncesi ana hissedar konumundaki Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş. (eski ünvanı ile Tat Yatırım Bankası A.Ş.)'nin % 99,947 oranındaki hisseleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun, 30 Kasım 2006 tarih ve 2040 sayılı kararı ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1 Aralık 2006 tarih ve B.02.1.SPK.0.16-1889 sayılı izin kararı gereğince Merrill Lynch European Asset Holding Inc.'e devir olmuştur. Ana Ortaklık Banka'nın, ML Menkul'ün %99,947 'sine sahip olması sebebiyle, ML Menkul'un dolaylı olarak ortaklık yapısı değişmiştir. Ayrıca ML Menkul'ün geri kalan hisseleri ise, Merrill Lynch European Asset Holding Inc. Tarafından belirlenen diğer ilişkili şirketlerce satın alınmıştır. SPK'nın 26 Ocak 2007 tarih ve B.02.1.SPK.0.16-144/1588 sayılı yazısına istinaden ML Menkul'ün ana sözleşmesindeki sermayeye ilişkin ortaklık yapısındaki değişiklik onaylanmıştır.

ML Menkul, 2001 ile 5 Şubat 2007 döneminde kendi isteği ile faaliyetlerini geçici olarak durdurmuş ve SPK' ya gerekli bildirimleri düzenli olarak gerçekleştirmiştir. ML Menkul, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31. maddesi uyarınca 5 Şubat 2007 tarih ve ARK/ASA-357 numaralı SPK Alım Satıma Aracılık Yetki Belgesi'ni almış ve bu tarihten itibaren "alım satıma aracılığı" faaliyetinde bulunmaya yeniden başlamıştır. ML Menkul'ün 20 Ağustos 2007 tarihinde alınmış ARK/YD-225 numaralı "Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi" de bulunmaktadır.

30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 13 kişidir(31 Aralık 2008: 18).

Grup'un konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştiraki, bağlı ortaklığı ve satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Grup, faaliyetleri dolayısı ile temel olarak kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz kalabilmektedir ve bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanır.

Grup'un ağırlıklı olarak kullanabileceği türev işlemleri arasında yabancı para forward, swap, vadeli alım satım, futures ve opsiyon sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türev finansal araçlar; sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilir.

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin rayiç değerinin tespitinde, bilanço tarihi itibarıyla vadeli döviz kurları piyasa fiyatlarının olmaması ve piyasa koşullarının çok değişken olduğu bir ortamda diğer yöntemler kullanılarak ileriye dönük güvenilir tahmin yapılmasının mümkün olmaması nedeniyle, söz konusu işlemler ilgili sözleşme kurlarının bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri ve dönem sonu Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurları karşılaştırılarak değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kâr zarar tablosu ile ilişkilendirilir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan realize olmamış kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilmektedir.

Grup'un riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyonların TMS 18'e göre kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. Bu gelir ve gider kalemleri dışındaki diğer bütün komisyon ve ücret gelir ve giderleri, gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri dâhil, tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Grup'un ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Grup'un aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını kapsamaktadır. Finansal enstrümanlar Grup'un bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Grup, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapabilmektedir.

Finansal varlıklar, Grup'un ticari faaliyet ve operasyonlarının önemli bir bölümünü meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Grup'a teslim edildiği veya Grup tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini gerçeğe uygun değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dâhil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dâhil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin rayiç değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete fiyatına göre belirlenmiştir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, rayiç değerin tespitinde TMS'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan; ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Grup, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların alım ve satım işlemleri menkul değerlerin teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

Kredi ve Alacaklar ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklar

Krediler borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Ana Ortaklık Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS'ye uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Grup yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutarı ifade eder.

Ana Ortaklık Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kâr-zarar hesaplarına intikal ettirilir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilâtlarda öncelikle söz konusu kredinin anapara borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilâtlar gelir tablosunda "krediler ve diğer alacaklar karşılığı" hesabından düşülüp, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilâtları sonucunda serbest kalan karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı altında çalışan "Geçmiş Yıllar Giderlerine ait Tahsilât" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilir.

Serbest kalan karşılık tutarları "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesabına ters kayıt verilerek kapatılır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup, 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 Grup ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden 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 kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup'un 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 eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Grup, tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde ("Repo") yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Grup'un repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında "Repo İşlemlerinden Elde Edilen Fonlar" kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters Repo") ise "Ters repo işlemlerinden alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda "Diğer Faiz Gelirleri/Giderleri" hesaplarında gösterilmektedir.

30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla, Grup'un repo işlemlerinden sağladığı fon bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır) ve bunun karşılığında teminata verdiği repoya konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla, Grup'un ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır). 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla, Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Grup'un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, bir grubun elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder.

Şerefiye, maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri indirilerek hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birime tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dâhilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kâr/zararın içine dâhil edilir.

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un ekli konsolide finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Grup, cari dönemde faydalı ömür tahminlerinde herhangi bir değişiklik yapmamıştır. Maddi olmayan duran varlıklar genel olarak haklardan oluşmakta ve doğrusal amortisman metoduna göre 3-5 yılda itfa edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar satış hâsılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dâhil edilir. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Banka, cari dönemde faydalı ömür tahminlerinde herhangi bir değişiklik yapmamıştır. Maddi duran varlıklar doğrusal amortisman metoduna göre 2-20 yılda itfa edilmektedir.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler kiralama işlemlerine ilişkin 17 Sayılı TMS çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık, pasifte bir borç olarak kayıt edilir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerleme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilir.

Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Grup, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Kısa vadeli çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler ve ayrılan karşılıklar tutarı 6.012 Bin TL'dir (31 Aralık 2008: 2.504 Bin TL). Bu tutar, personele ödenecek prim karşılıkları 5.907 Bin TL (31 Aralık 2008: 2.352 Bin TL), kullanılmamış izin karşılığı 77 Bin TL (31 Aralık 2008: 118 Bin TL) ve kıdem tazminatı karşılığı 28 Bin TL'den (31 Aralık 2008: 34 Bin TL) oluşmaktadır.

Grup çalışanları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlara üye değildir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

5520 sayılı "Kurumlar Vergisi Kanunu" ("Yeni Vergi Kanunu") 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Yeni Vergi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerlidir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr 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.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından 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 ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

b. Ertelenmiş Vergi:

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dâhil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir. Grup'un kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır. Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. Kâr Yedekleri ve Kârın Dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

XXIII. Hisse Başına Kazanç

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

Türkiye'de şirketler sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Grup'un 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

XXIV. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup'un ana sözleşmesi ve misyonu gereği, yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermektedir. Grup'un 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla sona eren altı aylık döneme ilişkin 2.517 Bin TL (30 Haziran 2008: 1.049 Bin TL zarar) tutarında Yatırım Bankacılığından geliri bulunmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV. İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm IV.no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXVI. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dâhil Bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan Bankalararası para piyasası plasmanları ve Bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXVII. Sınıflandırmalar

30 Haziran 2009 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından 31 Aralık 2008 ve 30 Haziran 2008 tarihli finansal tablolar üzerinde aşağıda belirtilen sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

a. 30 Haziran 2008 tarihli Gelir tablosu'nda, "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı"nda sınıflandırılan 3.396 Bin TL tutarındaki Personel Prim ve İkramiye karşılık gideri, "Diğer faaliyet giderleri" hesabına sınıflandırılmıştır.

b. 30 Haziran 2008 tarihli Gelir tablosu'nda, "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı" nda sınıflandırılan 13 Bin TL tutarındaki Türev Finansal Araçlardan Kar, "Türev Finansal Araçlardan Kâr/Zarar" hesabına sınıflandırılmıştır.

c. 31 Aralık 2008 tarihli bilançonun aktif tablosunda "Diğer Aktifler"de sınıflandırılan 212 Bin TL tutarında peşin ödenen Vadeli Mevduat Stopajı "Diğer Aktifler"den ve pasif tablosunda cari vergi borcundan netlenerek düşülerek net cari dönem vergi yükümlüğü gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

a. Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %69,00'dur (31 Aralık 2008: %112,62).

b. Sermaye yeterliliği standart oranı 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" (birlikte "Sermaye Yeterliliğine İlişkin Yönetmelikler") hükümlerince hesaplanmıştır. Aşağıdaki tablolarda Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı Varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	RİSK AĞIRLIKLARI						
	Ana Ortaklık Banka						
	0%	10%	20%	50%	100%	150%	200%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gayri nakdi Kredi							
Bilanço Kalemleri (Net)							
Nakit Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	86.351	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	22.651	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	6.937	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	17.852	-	229	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	37	-	72	-	3.460	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	3.111	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	2.777	-	-
Diğer Aktifler	2.324	-	-	-	56	-	-
Nazım Kalemler							
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	-	-	31	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**95.649**	**-**	**40.575**	**-**	**9.664**	**-**	**-**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**-**	**8.115**	**-**	**9.664**	**-**	**-**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	RİSK AĞIRLIKLARI						
	Konsolide						
	0%	10%	20%	50%	100%	150%	200%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gayri nakdi Kredi							
Bilanço Kalemleri (Net)							
Nakit Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	86.351	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	40.620	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	6.937	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	17.852	-	229	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	37	-	76	-	3.460	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	2.835	-	-
Diğer Aktifler	2.760	-	-	-	376	-	-
Nazım Kalemler							
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	-	-	29	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**96.085**	**-**	**58.548**	**-**	**6.929**	**-**	**-**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**-**	**11.710**	**-**	**6.929**	**-**	**-**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	Konsolide	Banka	Konsolide
	30 Haziran 2009	**30 Haziran 2009**	**31 Aralık 2008**	**31 Aralık 2008**
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	17.779	18.639	18.261	18.209
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	2.588	2.588	4.000	4.000
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	36.159	51.871	14.072	20.571
Özkaynak	**39.372**	**50.433**	**39.573**	**48.178**
Özkaynak/(KRET +PRET+ORET)*100	**69,65%**	**68,99%**	**108,92%**	**112,62%**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Banka 30 Haziran 2009	Konsolide 30 Haziran 2009	Banka 31 Aralık 2008	Konsolide 31 Aralık 2008
ANA SERMAYE				
Ödenmiş Sermaye	50.000	50.000	50.000	50.000
Nominal Sermaye	50.000	50.000	50.000	50.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-
Yasal Yedekler	1	324	1	39
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1	324	1	39
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-	-	-
Statü Yedekleri	-	19	-	19
Olağanüstü Yedekler	-	6.495	-	1.085
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	6.495	-	1.085
Dağıtılmamış Kârlar	-	-	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-	-	-
Kâr	17	2.517	-	4.888
Net Dönem Kârı	17	2.517	-	4.888
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-	-	-
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 (-)	(10.074)	(8.128)	(10.074)	(7.321)
Net Dönem Zararı	-	-	(1.259)	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(10.074)	(8.128)	(8.815)	(7.321)
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-	-	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	319	398	108	124
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	436	579	415	577
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**39.189**	**50.250**	**39.927**	**48.710**
KATKI SERMAYE	183	**183**	**169**	**169**
Genel Karşılıklar	183	183	169	169
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	-	-	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
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		-	-	-
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-	-	-
SERMAYE	**39.372**	**50.433**	**40.096**	**48.879**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER (*) (**)	-	-	**(523)**	**(701)**
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	**39.372**	**50.433**	**39.573**	**48.178**

(*) Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik'in geçici 1.maddesi uyarınca; ana sermaye içinde indirim kalemi olarak gösterilen "Özel maliyet bedelleri", "Peşin ödenmiş giderler", "Maddi olmayan duran varlıklar", "Ertelenmiş vergi aktifi tutarının yüzde onunu aşan kısmı", 1 Ocak 2009 tarihine kadar sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınmıştır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Grup, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu, taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Grup stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Grup'un maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.
Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Grup'ça tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır.

Grup kur riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirmektedir. Piyasa riski menkul kıymetler portföyü bazında ve Grup'un kur riskini de içerecek şekilde günlük ve haftalık olarak ölçülmekte ve Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu`na raporlanmaktadır. Aşağıdaki tablo 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 3'üncü bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

		30 Haziran 2009	31 Aralık 2008
(I)	Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	14	148
(II)	Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(III)	Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	193	172
(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)	207	320
(IX)	Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	2.588	4.000

III. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Grup'un operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4'üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Grup'un son 3 yılına ait 2008, 2007 ve 2006 (31 Aralık 2008: 2007, 2006 ve 2005) yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 51.871 Bin TL'nin (31 Aralık 2008: 20.571 Bin TL) tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 4.150 Bin TL (31 Aralık 2008: 1.646 Bin TL) maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 4.150 Bin TL (31 Aralık 2008: 1.646 TL) aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grup'un, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Grup'un kur riskini etkin bir şekilde yönetmek amacıyla gerekli risk yönetim sistemlerini Yönetim Kurulu'nun nihai gözetiminde tesis etmiştir. Risk limitleri ekonomik durum, piyasalardaki gelişmeler ve Grup'un risk iştahına göre sürekli olarak gözden geçirilmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlenmektedir.

Grup'un risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar türev araçları ile kur riskine karşı korunmaktadır.

Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde Grup'un Hazine Grubu, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılır ve aylık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanır.

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2009 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	23.06.2009	24.06.2009	25.06.2009	26.06.2009	29.06.2009	30.06.2009
USD	1,5507	1,5672	1,5543	1,5477	1,5335	1,5301
CHF	1,4236	1,4493	1,4505	1,4088	1,4065	1,4043
GBP	2,5482	2,5502	2,577	2,5230	2,5259	2,5272
JPY	0,0161	0,0164	0,0163	0,0160	0,0160	0,0160
EURO	2,1483	2,1827	2,1894	2,1588	2,1588	2,1469

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2009 tarihinden geriye doğru son otuz iş günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1,5406
CHF	1,4183
GBP	2,4917
JPY	0,0160
EURO	2,1515

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2009	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	-	6.942	-	-	6.942
Bankalar	47	246	119	12	424
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	17.950	-	-	17.950
Toplam Varlıklar	**47**	**25.138**	**119**	**12**	**25.316**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	87.813	-	-	87.813
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	80	-	-	80
Toplam Yükümlülükler	**-**	**87.893**	**-**	**-**	**87.893**
Net Bilanço Pozisyonu	**47**	**(62.755)**	**119**	**12**	**(62.577)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**60.340**	**2**	**-**	**60.342**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	81.761	3.053	-	84.814
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	21.421	3.051	-	24.472
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
31 Aralık 2008					
Toplam Varlıklar (*)	6.469	1.855	4	7	**8.335**
Toplam Yükümlülükler (**)	-	27.347	-	6	**27.353**
Net Bilanço Pozisyonu	**6.469**	**(25.492)**	**4**	**1**	**(19.018)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(6.423)**	**27.589**	**-**	**-**	**21.166**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	27.830	55.355	-	-	83.185
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	34.253	27.766	-	-	62.019
Gayrinakdi Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

(*) 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden alım satım amaçlı türev finansal alacaklar 54 Bin TL (31 Aralık 2008: 63 Bin TL) olup döviz pozisyonu içerisine alınmamıştır. Bu nedenle döviz pozisyonundaki aktif toplamı bilançonun yabancı para aktif toplamıyla aynı tutarda fark edecektir.

(**) 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden alım satım amaçlı türev finansal borçlar 638 Bin TL (31 Aralık 2008: 271 Bin TL) olup döviz pozisyonu içerisine alınmamıştır. Bu nedenle döviz pozisyonundaki pasif toplamı bilançonun yabancı para pasif toplamıyla aynı tutarda fark edecektir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Grup'un pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dâhil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede senaryo analizleri risk yönetimi bölümü tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Grup'un faiz oranı riskini etkin bir şekilde yönetmek amacıyla gerekli risk yönetim sistemlerini Yönetim Kurulu'nun nihai gözetiminde tesis etmiştir. Risk limitleri ekonomik durum, piyasalardaki gelişmeler ve Grup'un risk iştahına göre sürekli olarak gözden geçirilmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği ve Aktif-Pasif Komitesi tarafından da takip edilmekte olan pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Grup'un faize duyarlı enstrümanlarında olan işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

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

30 Haziran 2009	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, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	85.021	-	-	-	-	8.304	93.325
Bankalar	39.933	-	-	-	-	696	40.629
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	405	612	957	406	-	-	2.380
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	17.918	-	-	-	10.438	28.356
Toplam Varlıklar	**125.359**	**18.530**	**957**	**406**	**-**	**19.438**	**164.690**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	15.498	15.498
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	69.926	17.887	-	-	-	-	87.813
Diğer Yükümlülükler	638	-	-	-	-	60.741	61.379
Toplam Yükümlülükler	**70.564**	**17.887**	**-**	**-**	**-**	**76.239**	**164.690**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	54.795	643	957	406	-	-	56.801
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(56.801)	(56.801)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	103.229	-	-	-	-	-	103.229
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(103.835)	-	-	-	-	-	(103.835)
Toplam Pozisyon	**54.189**	**643**	**957**	**406**	**-**	**(56.801)**	**(606)**

30 Haziran 2009:

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 2.835 Bin TL tutarında maddi duran varlıkları, 579 Bin TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 2.541 Bin TL ertelenmiş vergi aktifi, 4.483 Bin TL diğer aktifleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 51.228 Bin TL tutarındaki özkaynakları, 8.283 Bin TL karşılıkları ve 1.231 Bin TL cari vergi borcunu içermektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

31 Aralık 2008	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, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	17.507	-	-	-	-	2.270	19.777
Bankalar	31.489	-	-	-	-	1.284	32.773
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	230	22.325	2.030	6.969	-	-	31.554
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	14.860	14.860
Toplam Varlıklar	**50.876**	**22.325**	**2.030**	**6.969**	**-**	**16.764**	**98.964**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	15.337	15.337
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	27.221	-	-	-	-	-	27.221
Diğer Yükümlülükler	271	-	-	-	-	56.135	56.406
Toplam Yükümlülükler	**27.492**	**-**	**-**	**-**	**-**	**71.472**	**98.964**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	23.384	22.325	2.030	6.969	-	-	54.708
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(54.708)	(54.708)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	83.185	-	-	-	-	-	83.185
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(83.414)	-	-	-	-	-	(83.414)
Toplam Pozisyon	**23.155**	**22.325**	**2.030**	**6.969**	**-**	**(54.708)**	**(229)**

31 Aralık 2008:

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 3.376 Bin TL tutarında maddi duran varlıkları, 577 Bin TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 2.556 Bin TL ertelenmiş vergi aktifi, 8.351 Bin TL diğer aktifleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 48.710 Bin TL tutarındaki özkaynakları, 4.187 Bin TL karşılıkları ve 3.238 Bin TL cari vergi borcunu içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

30 Haziran 2009	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	8,75
Bankalar	-	-	-	8,75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	10,41
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	0,46	-	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

31 Aralık 2008	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0,15	-	15,00
Bankalar	2,00	-	-	14,24
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	16,67
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	0,25	-	-

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Grup, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Grup'un aktif - pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Grup'un likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Bunu sağlamak için yeterli miktarda kısa vadeli fonlar hazır bulundurulmaktadır. Grup likidite riskini etkin bir şekilde yönetmek amacıyla gerekli risk yönetim sistemlerini Yönetim Kurulu'nun nihai gözetiminde tesis etmiştir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Grup politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu anlamda bunun sağlanmasını teminen Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

Grup genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dâhilinde sağlanmakta, bilançodaki TL ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Bu strateji doğrultusunda da likidite riski Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun tanımladığı limitler dâhilinde yönetilmektedir.

Likidite riski haftalık olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Piyasadaki genel ve Banka'yla ilgili spesifik stress faktörler göz önüne alınarak, çeşitli senaryolar eşliğinde likidite pozisyonu değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Bu senaryoların en önemlisi, piyasa koşullarına göre net likit varlıklar/müşterilere borçlar oranın limitler dâhilinde sürdürülmesidir. Dönem boyunca oran aşağıdaki gibidir:

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Haziran 2009	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1.367	91.958	-	-	-	-	-	93.325
Bankalar	696	39.933	-	-	-	-	-	40.629
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	350	297	957	776	-	-	2.380
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	216	3.808	17.928	-	-	-	6.404	28.356
Toplam Varlıklar	**2.279**	**136.049**	**18.225**	**957**	**776**	**-**	**6.404**	**164.690**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	69.926	17.887	-	-	-	-	87.813
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	15.449	49	-	-	-	-	-	15.498
Diğer Yükümlülükler	961	1.092	501	5.907	-	-	52.918	61.379
Toplam Yükümlülükler	**16.410**	**71.067**	**18.388**	**5.907**	**-**	**-**	**52.918**	**164.690**
Likidite Açığı	**(14.131)**	**64.982**	**(163)**	**(4.950)**	**776**	**-**	**(46.516)**	**-**
31 Aralık 2008								
Toplam Varlıklar	1.904	53.481	26.003	2.036	8.985	-	6.555	98.964
Toplam Yükümlülükler	2.574	30.744	2.771	-	-	-	62.875	98.964
Likidite Açığı	**(670)**	**22.737**	**23.232**	**2.036**	**8.985**	**-**	**(56.320)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi Bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan özkaynaklar, kıdem ve izin karşılıkları ile genel karşılıklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	86.383	6.942	18.208	1.569
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**86.383**	**6.942**	**18.208**	**1.569**

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

	30 Haziran 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.362	5	701	4
Vadeli Serbest Hesap	85.021	-	17.507	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	6.937	-	1.565
Toplam	**86.383**	**6.942**	**18.208**	**1.569**

c. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren Bankalar TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"nde 5 Aralık 2008 tarihli ve 27075 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2008/7 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ile yapılan değişikliğe göre Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Euro döviz cinslerinden olmak üzere %9 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB zorunlu karşılık tutarları üzerinden kendi belirlediği oranlara göre üçer aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapmaktadır. 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla söz konusu faiz oranı TL için %7 (31 Aralık 2008: %12,00) olup, TCMB' nin 2008/7 sayılı tebliğ gereği yabancı para zorunlu karşılıklara ilişkin faiz ödemesine 11 Aralık 2008 itibarıyla son verilmiştir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir)

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	50	-	19.206	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**50**	-	**19.206**	-

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) (Devamı)

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

	30 Haziran 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**

a.3) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	30 Haziran 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	54	-	63
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**54**	**-**	**63**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	22.381	-	1.002	5
Yurtdışı	17.824	424	25.015	6.751
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	0	0	0	0
Toplam	**40.205**	**424**	**26.017**	**6.756**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

a.2) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

a) Grup'un ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansa ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2009		31 Aralık 2008	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler (*)	2	-	1	-
Toplam	**2**	**-**	**1**	**-**

(*) Personele verilen iş avanslarından oluşmaktadır.

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

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredisi ve diğer alacakları bulunmamaktadır.

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler :

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla yurtiçi ve yurtdışı kredisi bulunmamaktadır.

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredisi bulunmamaktadır.

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılığı bulunmamaktadır.

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla donuk alacakları bulunmamaktadır.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

a.1) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (Devamı)

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler:

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımları, yasal yükümlülükleri bulunmamaktadır.

a) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senedi bulunmamaktadır.

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar:

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla konsolide edilmeyen iştirakleri bulunmamaktadır.

b.1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar:

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla konsolide edilen iştirakleri bulunmamaktadır.

b.2) Konsolide edilen iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla konsolide edilen iştiraklere yapılan yatırımları bulunmamaktadır.

b.3) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla borsaya kote edilen iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla konsolide edilmeyen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.	Büyükdere Cad. No:185 Kanyon Ofis Bloğu Kat:11 34394 Levent /İstanbul	99,99	0,01

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

Konsolide edilen bağlı ortaklığa ilişkin açıklamalar:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
(*) 18.809	14.395	201	809	-	2.500	3.025	-

(*) 30 Haziran 2009 tarihli sınırlı bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolara ait bilgilerdir.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2009	31 Aralık 2008
Dönem Başı Değeri	3.111	3.111
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**3.111**	**3.111**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	99,99	99,99

b.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	30 Haziran 2009	31 Aralık 2008
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	3.111	3.111
Toplam	**3.111**	**3.111**

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (Net)

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

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

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla bilançonun 22.382 Bin TL olan diğer aktifler kaleminin, 17.918 Bin TL tutarındaki kısmı İMKB'de işlem yapmak üzere verilen nakit teminatlardan ve ve 3.547 Bin TL'lik kısmı hizmet sözleşmeleri gelir tahakkuklarından oluşmaktadır. 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla bilançonun 8.351 Bin TL olan diğer aktifler kaleminin 7.907 Bin TL tutarındaki kısmı hizmet sözleşmeleri gelir tahakkuklarından oluşmaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, kalkınma ve yatırım bankası statüsünde olması sebebiyle, mevduat toplama yetkisine sahip değildir.

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla mevduatı bulunmamaktadır.

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

	30 Haziran 2009		31 Aralık 2008	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	582	-	116
Swap İşlemleri	-	56	-	155
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	**638**	-	**271**

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2009		31 Aralık 2008	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	11.476	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	76.337	-	27.221
Toplam	-	**87.813**	-	**27.221**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Haziran 2009		31 Aralık 2008	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	87.813	-	27.221
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	-	**87.813**	-	**27.221**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

5. 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

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2009	31 Aralık 2008
Genel Karşılıklar	183	169
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	183	169
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**183**	**169**

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır.

c) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Grup'un ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	30 Haziran 2009	31 Aralık 2008
İskonto Oranı (%)	6,26	5,71
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93,54	95,21

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Grup'un kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Temmuz 2009 tarihinden itibaren geçerli olan 2.365,16 TL (1 Ocak 2008: 2.173,18 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2009	31 Aralık 2008
1 Ocak itibarıyla	34	21
Dönem içinde ödenen (*)	(6)	(7)
Dönem gideri	-	20
Toplam	**28**	**34**

(*) Konusu kalmayan karşılık olarak kapaması yapılmıştır.

Grup, 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla 77 Bin TL toplam kullanılmayan izin yükümlülüğünü, finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir. (31 Aralık 2008: 118 Bin TL).

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır.

d.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

Grup'un 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla diğer karşılıkları 2.088 Bin TL olup (Aralık 2008: 1.514 Bin TL), bu tutarın 1.759 Bin TL'si Merrill Lynch grup giderlerine ilişkin ayrılmış olan karşılıklardan (Aralık 2008: 1.055 Bin TL), 329 Bin TL'si (Aralık 2008: 459 Bin TL) ise diğer grupdışı tedarikçilere olan borç ve gider karşılıklarından oluşmaktadır.

Özel karşılıkların dışında, Grup yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Ana Ortaklık Banka 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayri nakdi 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 İçin 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 gayri nakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmaya başlamıştır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla mali zararda olması sebebiyle, kurumlarvergisi karşılığı bulunmamaktadır.

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2009	31 Aralık 2008
Ödenecek Kurumlar Vergisi	605	208
Menkul Sermaye İradı Vergisi	25	115
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	246	115
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	65	81
Diğer(*)	228	2.643
Toplam	**1.169**	**3.162**

(*) Diğer kaleminin 224 Bin TL tutarındaki kısmı ödenecek gelir vergisi (2008: 2.599 Bin TL) ve 4 Bin TL tutarındaki kısmı ödenecek damga vergisinden (2008: 44 Bin TL) oluşmaktadır.

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2009	31 Aralık 2008
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	28	34
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	29	36
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	2	3
İşsizlik Sigortası-İşveren	3	3
Diğer	-	-
Toplam	**62**	**76**

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermaye gösterimi:

	30 Haziran 2009	31 Aralık 2008
Hisse Senedi Karşılığı	50.000	50.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, Grup'ta kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Grup'ta kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka, 30 Ekim 2007 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara istinaden 20.000.000 TL'lik çıkarılmış sermayesini 15.000.000 TL arttırarak 35.000.000 TL'ye yükseltmiştir. Arttırılan sermaye nakden karşılanmış olup bahse konu 15.000.000 TL'lik artış, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın 4 Ekim 2007 tarih ve 6087 sayılı izni ve BDDK'nın 17 Ekim 2007 tarih ve 14560 sayılı iznini müteakiben, İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu'na 5 Kasım 2007 tarihinde tescil edilmiş ve 8 Kasım 2007 tarih ve 6932 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, müteakip ikinci sermaye artırım kararını 18 Aralık 2007 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda almış ve bu karara istinaden 35.000.000 TL'lik çıkarılmış sermayesini 15.000.000 TL daha arttırarak 50.000.000 TL'ye yükseltmiştir. Arttırılan sermaye nakden karşılanmış olup bahse konu 15.000.000 TL'lik artış, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın 6 Aralık 2007 tarih ve 7277 sayılı izni ve BDDK'nın 14 Aralık 2007 tarih ve 17140 sayılı iznini müteakiben, İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu'na 27 Aralık 2007 tarihinde tescil edilmiş ve 2 Ocak 2008 tarih ve 6968 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanarak sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısmı bulunmamaktadır.

e) 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:

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

f) Grup'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Grup'un özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Grup'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak öngörüler yapılmakta ve bunların özkaynak üzerindeki tahmini etkileri Finans Bölümü tarafından hazırlanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla hisse senetlerine tanınan imtiyazları bulunmamaktadır.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklamalar

Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır.

b) Aşağıdakiler dâhil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Grup, Bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1) Garantiler, Banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dâhil gayrinakdi kredileri bulunmamaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemleri bulunmamaktadır.

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Haziran 2009	31 Aralık 2008
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	29	51
Toplam	**29**	**51**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklamalar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 30 Haziran 2008 tarihleri itibarıyla kredilerden aldığı faiz gelirleri bulunmamaktadır.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2009		30 Haziran 2008	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	3.790	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	450	2	780	4
Yurtdışı Bankalardan	804	1	-	38
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**5.044**	**3**	**780**	**42**

c) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 30 Haziran 2008 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklardan aldığı faiz gelirleri bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2009		30 Haziran 2008	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	13	5	2.722	43
Yurtdışı Bankalara	5	151	-	57
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**18**	**156**	**2.722**	**100**

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Haziran 2009 ve 30 Haziran 2008 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklara verdiği faiz giderleri bulunmamaktadır.

3. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar (Net)

Ticari K/Z	30 Haziran 2009	30 Haziran 2008
Kar	**93.578**	**44.570**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	6.085	5.917
Türev Finansal İşlemlerden	21.186	28
Kambiyo İşlemlerinden Kar	66.307	38.625
Zarar (-)	**91.596**	**41.175**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	2.913	4.644
Türev Finansal İşlemlerden	29.222	15
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	59.461	36.516

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Yeni gelişmeleri içeren ve Grup'un gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutunu da açıklayan bilgi:

30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla Grup'un diğer faaliyet gelirleri 8.404 Bin TL'dir. (30 Haziran 2008: 3.259 Bin TL). Diğer faaliyet gelirlerinin 2.337 Bin TL'si 2008 dönemine ait konusu kalmayan karşılıkların kapatılmasından (30 Haziran 2008: 184 Bin TL), 6.048 Bin TL'si Grup ile Merrill Lynch Grup şirketleri ile yapılmış olan hizmet anlaşmaları gereği oluşan altı aylık gelirden (30 Haziran 2008: 2.992 Bin TL), 19 Bin TL'si ise diğer gelirlerden oluşmaktadır. (30 Haziran 2008: 83Bin TL)

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	30 Haziran 2009	30 Haziran 2008
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklar	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklar	-	-
Genel Kredi Karşılık Giderleri	183	6
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	4.541	8.043
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	4.541	8.043
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**4.724**	**8.049**

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2009	30 Haziran 2008
Personel Giderleri	12.683	9.993
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	6
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	591	585
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	176	222
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 Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	4.489	3.133
Faaliyet Kiralama Giderleri	582	378
Bakım ve Onarım Giderleri	186	130
Reklam ve İlan Giderleri	126	95
Diğer Giderler	3.595	2.530
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	316	606
Toplam	**18.255**	**14.545**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

a) 30 Haziran 2009 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 805 Bin TL (30 Haziran 2008: 685 Bin TL). Ertelenmiş vergi gideri 15 Bin TL'dir (30 Haziran 2008: 656 Bin TL ertelenmiş vergi geliri).

b) Geçici farkların kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 15 Bin TL'dir (30 Haziran 2008: 656 Bin TL ertelenmiş vergi geliri).

c) Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: Grup'un cari dönemde mali zarar itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gideri 757 Bin TL'dir (30 Haziran 2008: 1.266 Bin TL Ertelenmiş vergi geliri).

d) Vergi karşılığının mutabakatı:

	30 Haziran 2009		30 Haziran 2008	
	Ana Ortaklık Banka	**Mali Ortaklık**	**Ana Ortaklık Banka**	**Mali Ortaklık**
Vergi öncesi kar / zarar	129	3.208	(5.010)	3.990
TMS Düzeltmelerinin Etkisi	-	-	-	-
İlaveler	6.764	2.148	3.691	496
İndirimler	(3.110)	(1.329)	(5.844)	(1.059)
Kurumlar vergisi matrahı	3.783	4.027	(7.163)	3.427
Kurumlar vergisi oranı	20%	20%	20%	20%
Hesaplanan vergi:	-	(805)	-	(685)
Ertelenmiş vergi (gideri) / geliri	(112)	97	936	(280)
Toplam	**(112)**	**(708)**	**936**	**(965)**

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

a) Olağan Bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grup'un dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 31 Mayıs 2007 tarih ve 2196 sayılı faaliyet genişlemesine ilişkin kararı ve buna ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu'ndan 21 Haziran 2007 tarihi itibarıyla faaliyet izni alınması sonucu işbu tarihten itibaren işlemler başlamış bulunmaktadır. Ana Ortaklık Bankamız kar/zarar tablosuna bakıldığında gerek kar payı gelirleri ile sermaye piyasası işlemlerinden elde edilen karların, gerekse diğer faaliyet gelirlerinin kuruluş ve organizasyonel yapılanma sürecinde yaratılmış olan zararları kapamaya başladığı ve Ana Ortaklık Bankamız gelir gider dengesini karlılığa doğru çevirdiği gözlemlenmektedir. 30 Haziran 2009 itibarıyla Ana Ortaklık Bankamız bağımsız denetimden geçmiş vergi sonrası net kar/zarar rakamı 2.517 Bin Türk Lirası olarak gerçekleşmiştir.

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi ve daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı bulunmamaktadır (30 Haziran 2008: Bulunmamaktadır).

c) Ekli konsolide finansal tablolarda azınlık paylarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır (30 Haziran 2008: Bulunmamaktadır).

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

Gelir tablosunda, yukarıda IV.4 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve IV.6 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemler bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Grup'un Dâhil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklamalar

1. Grup'un dâhil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

a) Cari Dönem:

Grup'un Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	2	-	-	7.907	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2	-	-	21.371 (*)	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	8.450	-

(*) Ana Ortaklık Banka'nın Bağlı Ortaklığı'nın, Merrill Lynch International Dublin ile yapmış olduğu vadeli mevduat (17,924 Bin TL) ve ML Grup Şirketleri ile yapılmış olan hizmet sözleşmeleri gereği tahakkuk edip tahsil edilmemiş nakdi alacaklardan (3.547 Bin TL) oluşmaktadır.

Grup'un Bağlı Ortaklığı ile Merrill Lynch International arasında aracılık ve hizmet sözleşmeleri ve Merrill Lynch International Incorporated ile hizmet sözleşmesi bulunmaktadır. Merrill Lynch International adına satış ve pazarlama hizmetleri verilmesi amacıyla 1 Ocak 2008 tarihinde imzalanan hizmet sözleşmesi gereği oluşan altı aylık gelir 1.035 Bin TL olup, nakden tahsil edilmiştir. Aracılık hizmetlerinden aynı süre boyunca elde edilen gelir 5.172 Bin TL'dir. Elde edilen gelirler "Diğer Ücret ve Komisyon Gelirleri" hesabı içinde izlenmektedir.
Merrill Lynch International Incorporated ile imzalanan hizmet sözleşmesi gereği oluşan altı aylık gelir 609 Bin TL olup, "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içinde izlenmektedir. Bu tutarın 312 Bin TL2si nakden tahsil edilmemiş olup, "Diğer Aktifler" altında sınıflandırılmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın Bağlı Ortaklığı'nın, Merrill Lynch International Dublin ile yapmış olduğu vadeli mevduattan 799 Bin TL'lik faiz geliri bulunmaktadır.

Merrill Lynch International ile imzalanan ve 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren geçerli olan Yatırım Bankacılığı konusunda hizmet verilmesine ilişkin anlaşma, Banka ilgili elemanları tarafından verilen yatırım bankacılığı konusundaki hizmetler ile ilgili olarak, aylık belirlenen tutarlarda hizmet geliri hesaplanmasını ve nakit olarak ödenmesini kapsamaktadır. 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla hesaplanan 1.653 Bin TL tutarındaki altı aylık hizmet geliri Banka gelir ve gider kalemleri altında, "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içinde izlenmektedir. Bu tutarın tahsil edilmemiş son üç aylık döneme ait 700 Bin TL'lik tutarı "Diğer Aktifler" içerisinde takip edilmektedir.

Araştırma ve Geliştirme çalışmalarına ilişkin bilgilerin paylaşılmasına ilişkin anlaşma ise Merrill Lynch Pierce Fenner & Smith Limited ile 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere imzalanmış olup, Banka ilgili elemanları tarafından hazırlanan araştırma bilgilerinin sunulması ile ilgili olarak aylık belirlenen tutarlarda hizmet geliri hesaplanmasını ve nakit olarak ödenmesini kapsamaktadır. 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla hesaplanan 953 Bin TL tutarlı altı aylık hizmet gelirinin üç aylık döneme ait tutarı tahsil edilmiş olup, tahsil edilmeyen 416 Bin TL'lik tutarı "Diğer Aktifler" içerisinde takip edilmektedir. Banka 953 Bin TL'lik tutarı gelir ve gider kalemleri altında, "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içinde izlemektedir.

Merrill Lynch International ile imzalanan ve 1 Eylül 2008 tarihinden itibaren geçerli olan ve finans piyasaları konusunda danışmanlık hizmet verilmesine ilişkin anlaşma, 2008 yılına ilişkin danışmanlık hizmeti karşılığının tamamının nakit olarak ödenmesini kapsamaktadır. 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla hesaplanan 3.399 Bin TL tutarındaki altı aylık hizmet gelirinin üç aylık kısmı nakden tahsil edilmiş, tahsil edilmeyen 2.119 Bin TL'lik kısım "Diğer Aktifler" kalemi içerinde izlenmektedir. Bu hizmet sözleşmesi gereği elde edilen toplam altı aylık gelir, gelir ve gider kalemleri altında, "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içinde sınıflandırılmıştır.

Ana Ortaklık Banka, Ağustos 2008'den itibaren Merrill Lynch International'ın Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası'ndaki işlemlerine aracılık etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın aracılık hizmetleri karşılığı gerçekleşen 835 Bin TL'lik komisyon geliri "Diğer Ücret ve Komisyon Gelirleri" hesabı içinde izlenmektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Grup'un dâhil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

b) Önceki Dönem:

Grup'un Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	2	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2	-	-	7.907(*)	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	-	-	-	-	6.537	-

(*) Grup'un dâhil olduğu risk grubu şirketleri ile yapılan hizmet sözleşmeleri gereği oluşan Aralık tahakkuklarını içermekte olup, diğer aktifler kalemi altında gösterilmektedir.

c.1) Grup'un dâhil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grup'un, 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla dâhil olduğu risk grubuna ait mevduatı bulunmamaktadır.

c.2) Grup'un, dâhil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grup'un Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Alım Satım Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	265.305(*)
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	(1.013)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

(*) 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın dâhil olduğu risk grubu şirketlerinden Merrill Lynch International Bank London ile 205.767 Bin TL değerinde vadeli döviz alım-satım işlemi, Merrill Lynch International Bank Dublin ile 59.538 Bin TL değerinde para swap'ı işlemi gerçekleştirilmiştir.

Önceki Dönem:

Grup'un Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Alım Satım Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	166.599(*)
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	979
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

(*) 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla Grup'un dâhil olduğu risk grubu şirketlerinden Merrill Lynch International Bank London ile 136.177 TL değerinde vadeli döviz alım-satım işlemi ve Merrill Lynch International Bank Dublin ile 30.422 TL değerinde para swap'ı işlemi gerçekleştirilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c.3) Grup'un dâhil olduğu risk grubuna borçlar:

Grup'un 30 Haziran 2009 tarihi itibarı ile dâhil olduğu risk grubuna borçları 17.206 Bin TL (31 Aralık 2008: 16.372 Bin TL) olup, risk grubu şirketleri dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2009	31 Aralık 2008
MLE (Merrill Lynch Europe PLC)	10.549	10.418
ML International Incorporated & Merrill Lynch & Co., Inc.	1.759	1.056
MLEAH(Merrill Lynch European Assets Holdings Inc)	4.898	4.898
Toplam	**17.206**	**16.372**

3. Grup'un dâhil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubunda yer alan ve Grup'un kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Grup, grup şirketleriyle çeşitli Bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

b) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

c) Grup'un dâhil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın dâhil olduğu risk grubu şirketlerinden Merrill Lynch International Bank London ile 205.767 Bin TL değerinde vadeli döviz alım-satım işlemi, Merrill Lynch International Bank Dublin ile 59.538 Bin TL değerinde para swap'ı işlemi gerçekleştirilmiştir.

4. Üst Yönetime sağlanan faydalarla ilgili olarak

Grup'un üst düzey yöneticileri tanımı Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve Bölüm Müdürlerini kapsamaktadır. Üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan faydalar toplamı 3.900 Bin TL (30 Haziran 2008: 2.997 Bin TL) olup, yıllık brüt ücretler ile diğer ödemeler ve yol, yemek yardımları, sağlık ve hayat sigortaları ve araba giderlerini içeren diğer menfaatler toplamından oluşmaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Grup'un Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bank of America Corporation, 1 Ocak 2009 tarihi itibarıyla, Şirket'in Ana Ortağı Banka'nın % 99,99 payla ortağı olan Merrill Lynch European Asset Holdings Inc.'ın nihai ortağı Merrill Lynch & Co. Inc.'i satın almıştır. İşlemin gerçekleşmesi sonrasında Grup'un direk hissedarlık yapısında bir değişiklik olmamış, Ana Ortaklık Banka'nın dolaylı olarak ortaklık yapısı değişmiştir.

Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Grup'un Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalarda yer alan hususun dışında bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 24 Ağustos 2009 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar:

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

……