

**T.GARANTİ BANKASI A.Ş.**  
**(Enflasyona göre düzeltilmiş)**

*Bağımsız Sınırlı  
Denetim'den Geçmiş*

| <b>AYRINTILI BİLANÇO (Milyar TL)</b>                       | <b>30.09.2002</b> |
|--|-------------------|
| <b>Nakit Değerler</b>                                      | <b>136,630</b>    |
| Kasa   | 25,499            |
| Efektif Deposu   | 93,350            |
| Diğer  | 17,781            |
| <b>Bankalar</b>  | <b>1,240,922</b>  |
| T.C.Merkez Bankası   | 267,402           |
| Diğer Bankalar   | 973,520           |
| - Yurtiçi Bankalar   | 63,835            |
| - Yurtdışı Bankalar  | 909,685           |
| <b>Diğer Mali Kuruluşlar</b>                               | <b>0</b>          |
| <b>Bankalararası Para Piyasası ve Ters Repo Alacakları</b> | <b>33,950</b>     |
| Bankalararası Para Piyasası                                | 33,950            |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                          | 0                 |
| <b>Menkul Değerler Cüzdanı (Net)</b>                       | <b>1,523,983</b>  |
| Devlet İç Borçlanma Senetleri                              | 628,884           |
| Diğer Borçlanma Senetleri                                  | 0                 |
| Hisse Senetleri  | 6,260             |
| Diğer Menkul Değerler                                      | 888,839           |
| <b>Krediler</b>  | <b>5,277,054</b>  |
| Kısa Vadeli  | 2,511,117         |
| Orta ve Uzun Vadeli  | 2,765,937         |
| <b>Takipteki Alacaklar (Net)</b>                           | <b>220,230</b>    |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]  | 0                 |
| - Brüt Alacak Bakiyesi                                     | 0                 |
| - Ayrılan Özel Karşılık ( - )                              | 0                 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]        | 64,550            |
| - Brüt Alacak Bakiyesi                                     | 158,009           |
| - Ayrılan Özel Karşılık ( - )                              | 93,459            |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]    | 155,680           |
| - Brüt Alacak Bakiyesi                                     | 316,820           |
| - Ayrılan Karşılık ( - )                                   | 161,140           |
| <b>Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları</b>              | <b>1,036,582</b>  |
| Kredilerin   | 274,418           |
| Menkul Değerlerin  | 713,947           |
| Diğer  | 48,217            |
| <b>Finansal Kiralama Alacakları (Net)</b>                  | <b>0</b>          |
| Finansal Kiralama Alacakları                               | 0                 |
| Kazanılmamış Gelirler ( - )                                | 0                 |
| <b>Zorunlu Karşılıkları</b>                                | <b>1,300,068</b>  |
| <b>Muhtelif Alacaklar</b>                                  | <b>365,548</b>    |
| <b>İştirakler (Net)</b>                                    | <b>115,885</b>    |
| Mali İştirakler  | 8,726             |
| Mali Olmayan İştirakler                                    | 107,159           |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                             | <b>911,309</b>    |
| Mali Ortaklıklar   | 396,665           |
| Mali Olmayan Ortaklıklar                                   | 514,644           |
| <b>Bağlı Menkul Kıymetler (Net)</b>                        | <b>5,152,117</b>  |
| Hisse Senetleri  | 11,526            |
| Diğer Menkul Kıymetler                                     | 5,140,591         |
| <b>Sabit Kıymetler (Net)</b>                               | <b>899,747</b>    |
| Defter Değeri  | 1,534,461         |
| Birikmiş Amortismanlar ( - )                               | 634,714           |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                      | <b>455,985</b>    |
| <b>TOPLAM AKTİFLER</b>                                     | <b>18,670,010</b> |

**T.GARANTİ BANKASI A.Ş.**  
**(Enflasyona göre düzeltilmiş )**

*Bağımsız Sınırlı*  
*Denetim'den Geçmiş*

| <b>AYRINTILI BİLANÇO (Milyar TL)</b>                            | <b>30.09.2002</b> |
|---|-------------------|
| <b>Mevduat</b>  | <b>12,906,704</b> |
| Tasarruf Mevduatı   | 1,942,662         |
| Mevduat Sertifikası   | 0                 |
| Resmî Kuruluşlar Mevduatı                                       | 33,959            |
| Ticari Kuruluşlar Mevduatı                                      | 1,670,773         |
| Diğer Kuruluşlar Mevduatı                                       | 186,293           |
| Bankalar Mevduatı   | 539,780           |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 8,490,072         |
| Altın Depo Hesapları  | 43,165            |
| <b>Bankalararası Para Piyasası ve Repo İşl. Sağlanan Fonlar</b> | <b>1,064,891</b>  |
| Bankalararası Para Piyasası                                     | 97,908            |
| Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar                              | 966,983           |
| <b>Alınan Krediler</b>  | <b>1,966,232</b>  |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri                                   | 0                 |
| Alınan Diğer Krediler   | 1,966,232         |
| - <i>Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan</i>                         | 85,485            |
| - <i>Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan</i>                   | 1,880,747         |
| - <i>Sermaye Benzeri Krediler</i>                               | 0                 |
| <b>Fonlar</b>   | <b>0</b>          |
| <b>Çıkarılan Menkul Kıymetler (Net)</b>                         | <b>0</b>          |
| Bonolar   | 0                 |
| Variğe Dayalı Menkul Kıymetler                                  | 0                 |
| Tahviller   | 0                 |
| <b>Faiz ve Gider Reeskontları</b>                               | <b>185,650</b>    |
| Mevduatın   | 123,939           |
| Alınan Kredilerin   | 39,281            |
| Diğer   | 22,430            |
| <b>Finansal Kiralama Borçları (Net)</b>                         | <b>0</b>          |
| Finansal Kiralama Borçları                                      | 0                 |
| Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - )                    | 0                 |
| <b>Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler</b>                   | <b>32,705</b>     |
| <b>İthalat Transfer Emirleri</b>                                | <b>534,903</b>    |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>   | <b>44,728</b>     |
| <b>Karşılıklar</b>  | <b>226,953</b>    |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                       | 10,320            |
| Genel Kredi Karşılığı   | 37,464            |
| Vergi Karşılığı   | 1,488             |
| Diğer Karşılıklar   | 177,681           |
| <b>Diğer Pasifler</b>   | <b>152,838</b>    |
| <b>Özkaynaklar</b>  | <b>1,482,590</b>  |
| Ödenmiş Sermaye   | 791,748           |
| - <i>Nominal Sermaye</i>  | 791,748           |
| - <i>Ödenmemiş Sermaye (-)</i>                                  | 0                 |
| Kanuni Yedek Akçeler  | 273,282           |
| - <i>I ve II. Tertip Kanuni Yedek Akçeler</i>                   | 233,773           |
| - <i>Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri</i>                    | 0                 |
| - <i>Diğer Kanuni Yedek Akçeler</i>                             | 39,509            |
| İhtiyari Yedek Akçeler  | 3                 |
| Özkaynak Kalemlerinin Enflasyon Muhasebesine                    |                   |
| Göre Düzeltmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri               | 1,600,235         |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı                                  | 542               |
| Değerleme Farkları  | 2,987             |
| Zarar   | 1,186,207         |
| - <i>Dönem Zararı</i>   | 0                 |
| - <i>Geçmiş Yıl Zararları</i>                                   | 1,186,207         |
| <b>Kar</b>  | <b>71,816</b>     |
| Dönem Karı  | 71,816            |
| Geçmiş Yıl Karları  | 0                 |
| <b>TOPLAM PASİFLER</b>  | <b>18,670,010</b> |
| <b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                               |                   |
| Garanti ve Kefaletler   | 4,722,786         |
| Taahhütler  | 2,283,343         |
| Döviz ve Faiz Haddi İle İlgili İşlemler                         | 3,681,368         |
| <b>TOPLAM</b>   | <b>10,687,497</b> |

**T.GARANTİ BANKASI A.Ş.**  
**(Enflasyona göre düzeltilmiş )**

Bağımsız Sınırlı  
Denetim'den Geçmiş

|   | <b>30.09.2002</b> |
|---|-------------------|
| <b>AYRINTILI GELİR TABLOSU (Milyar TL)</b>                          | <b>2,457,644</b>  |
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>  | <b>667,354</b>    |
| <b>Kredilerden Alınan Faizler</b>                                   | <b>437,571</b>    |
| TP Kredilerden Alınan Faizler                                       | 386,392           |
| - Kısa Vadeli Kredilerden   | 51,179            |
| - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                                   | 226,582           |
| YP Kredilerden Alınan Faizler                                       | 85,927            |
| - Kısa Vadeli Kredilerden   | 140,655           |
| - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                                   | 3,201             |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler                               | 0                 |
| KKDF'dan Alınan Primler   | 38,920            |
| <b>Zorunlu Karşılıklarından Alınan Faizler</b>                      | <b>109,240</b>    |
| <b>Bankalardan Alınan Faizler</b>                                   | <b>5,448</b>      |
| T.C.Merkez Bankasından  | 23,297            |
| Yurtiçi Bankalardan   | 80,495            |
| Yurtdışı Bankalardan  | 93,436            |
| <b>Bankalararası Para Piyasası ve Ters Repo İşl. Alınan Faizler</b> | <b>1,491,866</b>  |
| <b>Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler</b>                   | <b>1,424,388</b>  |
| Devlet İç Borçlanma Senetlerinden                                   | 67,478            |
| Diğer Menkul Kıymetlerden   | 56,828            |
| <b>Diğer Faiz Gelirleri</b>   | <b>1,663,783</b>  |
| <b>II- FAİZ GİDERLERİ</b>   | <b>1,415,175</b>  |
| <b>Mevduata Verilen Faizler</b>                                     | <b>735,509</b>    |
| Tasarruf Mevduatına   | 0                 |
| Mevduat Sertifikalarına   | 1,239             |
| Resmi Kuruluşlar Mevduatına   | 207,705           |
| Ticari Kuruluşlar Mevduatına  | 19,497            |
| Diğer Kuruluşlar Mevduatına   | 296,111           |
| Bankalar Mevduatına   | 155,046           |
| Döviz Tevdiat Hesaplarına   | 68                |
| Altın Depo Hesaplarına  | 92,460            |
| <b>Bankalararası Para Piyasası ve Repo İşl. Verilen Faizler</b>     | <b>155,177</b>    |
| <b>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</b>                         | <b>0</b>          |
| T.C.Merkez Bankasına  | 20,323            |
| Yurtiçi Bankalara   | 85,584            |
| Yurtdışı Bankalara  | 49,270            |
| Diğer Kuruluşlara   | 0                 |
| <b>Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler</b>                  | <b>971</b>        |
| <b>Diğer Faiz Giderleri</b>   | <b>793,861</b>    |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ (I-II)</b>                                  | <b>4,733,511</b>  |
| <b>IV. FAİZ DIŞI GELİRLER</b>                                       | <b>336,934</b>    |
| <b>Alınan Ücret ve Komisyonlar</b>                                  | <b>56,388</b>     |
| Nakdi Kredilerden   | 39,110            |
| Gayri Nakdi Kredilerden   | 241,436           |
| Diğer   | 165,279           |
| <b>Sermaye Piyasası İşlem Karları</b>                               | <b>4,134,434</b>  |
| <b>Kambiyo Karları</b>  | <b>54,984</b>     |
| <b>İştirakler ve Bağlı Ort. Alınan Kar Payları</b>                  | <b>0</b>          |
| <b>Olağanüstü Gelirler</b>  | <b>41,880</b>     |
| <b>Diğer Faiz Dışı Gelirler</b>                                     | <b>5,451,588</b>  |
| <b>V. FAİZ DIŞI GİDERLER</b>  | <b>137,892</b>    |
| <b>Verilen Ücret ve Komisyonlar</b>                                 | <b>8,144</b>      |
| Nakdi Kredilere Verilen   | 386               |
| Gayri Nakdi Kredilere Verilen                                       | 129,362           |
| Diğer   | 27,262            |
| <b>Sermaye Piyasası İşlem Zararları</b>                             | <b>4,586,700</b>  |
| <b>Kambiyo Zararları</b>  | <b>142,065</b>    |
| <b>Personel Giderleri</b>   | <b>808</b>        |
| <b>Kıdem Tazminatı Provizyonu</b>                                   | <b>26,530</b>     |
| <b>Kira Giderleri</b>   | <b>67,029</b>     |
| <b>Amortisman Giderleri</b>   | <b>19,614</b>     |
| <b>Vergi ve Harçlar</b>   | <b>0</b>          |
| <b>Olağanüstü Giderler</b>  | <b>31,556</b>     |
| <b>Takipteki Alacaklar Provizyonu</b>                               | <b>169,556</b>    |
| <b>Diğer Provizyonlar</b>   | <b>242,576</b>    |
| <b>Diğer Faiz Dışı Giderler</b>                                     | <b>(718,077)</b>  |
| <b>VI. NET FAİZ DIŞI GELİRLER (IV-V)</b>                            | <b>75,784</b>     |
| <b>VII. VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARAR (III+VI)</b>                         | <b>11,488</b>     |
| <b>VIII. VERGİ PROVİZYONU</b>                                       | <b>7,520</b>      |
| <b>IX. NET PARASAL POZİSYON KAR/ZARAR</b>                           | <b>71,816</b>     |
| <b>X. NET KAR/ZARAR (VII-VIII)</b>                                  | <b>71,816</b>     |

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2002  
Hesap Dönemine Ait  
Mali Tablolar ve  
Sınırlı Denetim Raporu

Cevdet Suner Denetim ve  
Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.  
14 Kasım 2002  
*Bu rapor 31 sayfadır.*

## İçindekiler

## Sayfa No

|  |              |
|--|--------------|
| <b>Sınırlı denetim raporu</b> .....  | <b>1</b>     |
| 1 Ocak-30 Eylül 2002 Ara Hesap Dönemine Ait Mali Tablolara<br>İlişkin Banka Yönetimi Teyit Yazısı .....            | <b>2</b>     |
| <b>Ayrıntılı bilanço</b> .....   | <b>3-4</b>   |
| <b>Ayrıntılı gelir tablosu</b> .....   | <b>5</b>     |
| Mali tablolara ilişkin dipnotlar .....   | <b>6</b>     |
| <b>I. Banka ve mali bünye ile ilgili genel dipnot ve açıklamalar</b> .....   | <b>6</b>     |
| <b>A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar</b> .....  | <b>6-14</b>  |
| <b>B. Diğer dipnot ve açıklamalar</b> .....  | <b>14</b>    |
| <b>II. Bilanço ve nazım hesaplara ilişkin dipnot ve açıklamalar</b> .....  | <b>15-27</b> |
| <b>III. Gelir tablosuna ilişkin dipnot ve açıklamalar</b> .....  | <b>28</b>    |
| <b>IV. Mali tablo eki cetveller ile ek mali tablolar</b> .....   | <b>29</b>    |
| <b>A. Bilanço dışı yükümlülükler</b> .....   | <b>29-30</b> |
| <b>B. Diğer nazım hesaplar</b> .....   | <b>30</b>    |
| <b>C. Aktif ve pasif kalemler ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin<br/>    kalan vadelerine göre ayrımı</b> ..... | <b>31</b>    |

## SINIRLI DENETİM RAPORU

### Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kuruluna:

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2002 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kar ve zarar cetvelini sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali 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 mali tabloların, Türkiye Garanti Bankası AŞ'nin 30 Eylül 2002 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanununun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,  
14 Kasım 2002

Cevdet Suner Denetim ve  
Yeminli Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

Ö. Cevdet Suner  
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

## TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-30 EYLÜL 2002 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN BANKA YÖNETİMİ TEYİT YAZISI

14 Kasım 2002

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2002 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait olarak düzenlenen, bağımsız sınırlı denetimden geçmiş, "Enflasyona Göre Düzeltilmiş Ayrıntılı Bilanço"sunun, "Enflasyona Göre Düzeltilmiş Ayrıntılı Gelir Tablosu"nun, "Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar"ının, "Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar"ının, "Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar"ının ve "Mali Tablo Eki Cetveller İle Ek Mali Tabloları"nın 22 Haziran 2002 tarih ve 24793 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği hükümlerine ve Banka kayıtlarına uygunluğunu teyit ederiz.

|  |             |                           |                     |                          |
|--|-------------|---------------------------|---------------------|--------------------------|
| Dr. Ahmet Mahfi<br>EĞİLMEZ                       | Ergun ÖZEN  | Sema YURDUM               | Aylin AKTÜRK        | Aydın ŞENEL              |
| İç Denetimden<br>Sorumlu Yönetim<br>Kurulu Üyesi | Genel Müdür | Genel Müdür<br>Yardımcısı | Raporlama<br>Müdürü | Genel Muhasebe<br>Müdürü |

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

**I. BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :**

**A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar :**

**( 1 ) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih 14 Kasım 2002'dir.**

**( 2 ) a-Banka tarafından uygulanan temel muhasebe politikalarının tümünün detaylı olarak açıklaması:**

Muhasebe politikalarının seçiminde 4672 sayılı kanun ile değişik 4389 sayılı Banka Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükümlerine dayanılarak belirlenen Tek Düzen Hesap Planı, tip bilanço ve kar ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin İzahnamesi'ne ve bu düzenlenmelerin ek ve değişiklikleri ile bunlara ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu("Kurum")'nce yapılan açıklamalara ve 1 Temmuz 2002 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" kapsamında belirlenen esaslara bağlı kalmıştır.

**Banka tarafından uygulanan önemli, temel muhasebe politikaları ile ilgili açıklamalar aşağıdaki paragraflarda sunulmaktadır:**

**- Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi:**

Gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. Sadece tahsili şüpheli krediler ile ilgili faiz gelirleri ve bazı bankacılık hizmetlerinden alınan komisyonlar (teminat mektubu komisyonları gibi) tahsil edildikleri zaman gelir kaydedilmektedir.

**- Menkul değerler, iştirakler, bağlı ortaklıklar, ve bağlı menkul kıymetler:**

Menkul değerlerin, iştiraklerin, bağlı ortaklıkların ve bağlı menkul kıymetlerin değerlemesinde kullanılan yöntemlerle ilgili detaylı açıklamalar aşağıdaki (5) no'lu dipnotta yer almaktadır.

**- Repo ve ters repo işlemleri:**

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), BDDK.DZM.2/13-1382 sayılı düzenleme ile ve 1 Şubat 2002 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Tek Düzen Hesap Planı'nda yapılan değişikliğe uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmeye başlanmıştır. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, "Bağlı Menkul Kıymetler" ana kalemi altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve ilgili faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir. Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Bankalararası Para Piyasası ve Ters Repo Alacakları" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.



(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)**- Krediler değer düşüklüğü karşılığı:**

21 Aralık 1999 tarih ve 23913 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan bankalarca karşılık ayrılacak kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve ayrılacak karşılıklara ilişkin esas ve usüller hakkında 99/13761 sayılı karar ve bu karara ilişkin 31 Mart 2000 tarih ve 24006 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 1 sayılı Tebliğ; 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan bankalarca karşılık ayrılacak kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve ayrılacak karşılıklara ilişkin esas ve usüller hakkında Yönetmelik; ve bu yönetmelikte değişiklik yapılmasına ilişkin 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan yönetmelik çerçevesinde kredilere ilişkin genel ve özel karşılıklar ayrılmaktadır.

**- Amortismanlar:**

Sabit kıymetler Türk Lirası’nın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş tutarlarıyla gösterilmektedir. Amortismanlar Türk Vergi Kanunları’nda belirtilen ve ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık nisbetler üzerinden, normal amortisman metodu kullanılarak, sabit kıymetlerin düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmaktadır. Bu oranlar aşağıdaki gibidir:-

|                       |        |
|-----------------------|--------|
| Binalar               | %2     |
| Nakil araçları        | %15-20 |
| Diğer sabit kıymetler | %5-20  |

**- Yabancı para cinsinden yapılan işlemler:**

Yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kar ve zararlar oluştuğunda gelir tablosunda yansıtılmaktadır. Dönem sonunda yabancı para cinsinden olan bilanço kalemleri dönem sonu kurlarından Türk Lirası’na çevrilerek, ortaya çıkan kur farkları, gelir tablosunda "Kambiyo Karları veya Zararları" olarak gösterilirler.

**- Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi (yüksek enflasyon muhasebesi)**

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği’ne ilişkin 14 sayılı Tebliğ “Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standart”ı 1 Temmuz 2002 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

Banka’nın mali tabloları yukarıdaki paragrafta adı geçen 14 sayılı Tebliğ doğrultusunda, Türk Lira’sının satın alma gücünde meydana gelen değişikliklerden dolayı yeniden ifade edilmiştir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilmiştir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ’in belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100’e yaklaşması ya da bu oranı geçmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri, 14 Sayılı Tebliğ’de yer alan esaslara göre ve bu tebliğin eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksleri ve Devlet İstatistik Enstitüsü (DİE)’nin aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Bu endekse göre üç yıllık kümülatif enflasyon oranı 30 Eylül 2002 tarihi itibarıyla %254 olarak gerçekleşmiştir. Buna göre Banka’nın mali tabloları Türk Lirası’nın 30 Eylül 2002 tarihi itibarıyla satın alma gücündeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ifade edilmiştir.

Yeniden değerlemede DİE tarafından aylık olarak ilan edilen toptan eşya fiyat endeksinden türeyen çevirme katsayısı kullanılmıştır. 30 Eylül 2002 ve 31 Aralık 2001 tarihli mali tabloları yeniden değerlemede kullanılan endeks değerleri aşağıda verilmiştir:

| <u>Tarih</u>   | <u>Enflasyon endeksi</u> | <u>Çevirme katsayısı</u> |
|----------------|--------------------------|--------------------------|
| 30 Eylül 2002  | 6,024.6                  | 1.000                    |
| 31 Aralık 2001 | 4,951.7                  | 1.217                    |

**(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)**

İlişikteki mali tabloların yeniden ifade edilmesinde uygulanan temel ilkeler aşağıda özetlenmiştir:

- Enflasyon düzeltmesi işlemleri 1970 yılından başlayarak uygulanmıştır. 1970 yılından önceki tarihlere gerçekleşen işlemlerin düzeltilmesinde ise sözkonusu işlemlerin 1970 yılında gerçekleştiği varsayılmıştır.
- Parasal aktifler ve pasifler bilanço tarihindeki değerleri ile ifade edildiğinden enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamıştır.
- Cari değerleri ile değerlendirilen parasal olmayan kalemler, paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden, ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.
- Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortisman tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.
- Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayeye ilave edilmesi, ortakların sermayeye katkısı olarak dikkate alınmamış; bu tür fonlar sermayeden indirilmiştir. Yedek akçeler, dağıtılmamış kârlar, hisse senedi ihraç primi, iştirak ve gayrimenkul satış karı gibi yeniden değerlendirme sonucu oluşmamış tutarların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmıştır. Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda "Özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri" olarak özkaynaklar içinde gösterilmektedir.
- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.
- Fiyat endeksinin aylık fiyat değişimlerini gösterecek şekilde yayınlanması nedeniyle, bir ay içinde gerçekleşen tüm işlemler için aynı düzeltme katsayısı kullanılmıştır.
- Enflasyon muhasebesi uygulamasının Banka'nın net parasal pozisyonuna olan etkisi, gelir tablosunda "Net Parasal Pozisyon Karı" hesabında gösterilmiştir.
- İştirak, bağlı ortaklık ve diğer hisse senetleri net gerçekleşebilir değer veya var ise borsa rayıcı ile değerlendirilmiş, borsa fiyatı bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve hisse senetleri, bunlara ilişkin maliyet bedellerinden, bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar, kur farkları dahil finansman giderleri indirildikten sonra kalan tutarları dikkate alınarak enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur. Yabancı para iştirak, bağlı ortaklık ve diğer hisse senetlerinin düzeltilmiş tutarları yabancı para elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki değerlendirme kurlarıyla değerlendirilmesi ile gösterilmiştir.

Sabit kıymetler, iştirakler, bağlı ortaklıklar ve diğer hisse senetleri gibi parasal olmayan kalemlerin düzeltilmiş değerlerinin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili varlığın değeri, değer düşüklüğü karşılığı ayrılmak suretiyle net gerçekleşebilir değere veya varsa rayıç değerine düşürülmüştür ve; değer düşüklüğü karşılığı gelir tablosuna yansıtılmıştır. İlgili varlığın rayıç değerinin tespitinde Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nde belirtilen ihtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri esas alınmıştır.

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

- **Ertelenmiş vergi alacağı ve borcu**

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya alacağı varlıkların ve borçların mali tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "zamanlama farklılıklarının", bilanço yönetimine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların yada borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamaların dışında tutulmuştur.

Enflasyon muhasebesi uygulanması sonucunda oluşan karlar ve zararlar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ya da yükümlülüğü hesaplanmamıştır.

- **Alınan emanetler:**

Mevduatlardan kaynaklanan nakit dışında Banka'nın müşterilerinden veya devletten emaneten veya vekaleten aldığı varlıklar, bu kuruluşların varlıkları olduklarından, ilişikteki bilançolara dahil edilmemişlerdir.

**b- Cari dönemde muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri:**

Cari dönemde muhasebe politikalarında yapılan bir değişiklik yoktur.

( 3 ) **Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği:**

Mali tablolar, Banka'nın herhangi bir zaman sınırlamasına tabi olmaksızın faaliyetini sürdüreceği esasına göre hazırlanmaktadır. Bu kavram uyarınca muhasebe işlemlerinde, dönemlerin birbirinden bağımsız olduğu gözönünde bulundurulmakta; gelir ve karların aynı döneme ait gider ve zararlarla karşılaştırılması ilkesine uyulmaktadır.

( 4 ) **Banka'da dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileri:**

Banka, "Mevduat Kabulüne Yetkili Özel Sermayeli Bankaların Ara Dönem Mali Tablolarının Düzenlenmesine ve Yayınlanmasına İlişkin Yönetmelik" in hükümleri çerçevesinde, Hazine Müsteşarlığı'nca 2001 yılı içinde borç takası ihalesi kapsamında ihraç edilen 3 ve 5 yıl vadeli dövize endekli menkul kıymetlerin değerlendirme esaslarında değişiklik yapmıştır. Buna göre, ilgili mevzuat gereği 31 Aralık 2001 tarihine kadar Hazine Müsteşarlığı tarafından yurtdışı piyasalarda ihraç edilen belirli tahvillerin Eurobond piyasasında oluşan getirilerine göre değerlendirilen ve vade sonuna kadar elde tutma amaçlı olarak bulundurulmuş menkul kıymetler, Banka'ca yazılı olarak yatırım amaçlı menkul kıymetler arasında sınıflandırılmalarına karar verildiği tarihten itibaren iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmiştir.

( 5 ) **Menkul Değerlerin (İştirakler, bağlı ortaklıklar, bağlı menkul kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemlerin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklaması:**

**A. Menkul Değerler Cüzdanı :**

**Türk Parası Kıymetler**

**1- Hisse Senetleri**

"Menkul Değerler Cüzdanı" içinde yer alan hisse senetleri borsaya kote edilen firmalara aittir. Hisse senetleri borsada bilanço tarihinden geriye doğru 30 iş günü içinde oluşan ağırlıklı ortalama fiyatları ile değerlendirilmiş olup, elde etme maliyeti ile değerlendirilmiş tutar arasındaki değer artışları gelir tablosuna yansıtılmadan özkaynaklar içinde yer alan "Değerleme Farkları" hesabında gösterilmiştir.

**(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)**

**2-Diğer Menkul Kıymetler**

**Sabit Getirili Menkul Kıymetler**

“Menkul Değerler Cüzdanı” içinde yer alan diğer menkul kıymetler rayiç bedelle değerlendirilmiştir.

**Döviz Natık Kıymetler**

Yabancı para menkul değerler cüzdanında izlenen menkul kıymetler; borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem görmediğinden ya da rayiç değeri güvenilir bir şekilde tespit edilemediğinden, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değer üzerinden değerlendirilmiştir.

**B. İştirakler :**

**Türk Parası Kıymetler**

Borsada işlem gören iştirakler bilanço tarihinden önceki son 30 iş günü içinde oluşan ağırlıklı ortalama fiyatları ile değerlendirilmiş olup defter değerleri ile değerlendirme sonrası oluşan değer artış farkları gelir tablosuna yansıtılmadan özkaynaklar içinde yer alan “Değerleme Farkları” hesabı içinde, değer düşüş farkları ise gelir tablosunda “Diğer Provizyonlar” hesabı içinde gösterilmiştir.

Diğer iştirak ve bağlı ortaklıklar ise bunlara ilişkin maliyet bedellerinden;

- Bu kuruluşların oluşturulmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar,
- Kur farkları dahil finansman giderleri indirildikten sonra kalan tutarları dikkate alınarak enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmuştur.

Rayiç değerleri saptanamayan ancak finansal performansının yeterli olmadığı düşünülen iştirakler için enflasyon muhasebesine göre düzeltilen özkaynakları üzerinden değer düşüş karşılığı ayrılmış ve gelir tablosunda “Diğer Provizyonlar” hesabı içinde gösterilmiştir.

Yapılan düzeltme işlemlerinde, sermaye artırımlarına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihleri dikkate alınmıştır.

**Döviz Natık Kıymetler**

Yabancı para iştiraklerin elde etme maliyetleri bilanço tarihinde geçerli olan döviz kurları ile değerlendirilmeye tabi tutulmuştur.

**C. Bağlı Ortaklıklar :**

İştiraklerin değerlemelerinin açıklandığı yukarıda (B) bölümünde yer alan hususlar bağlı ortaklıklar için de geçerlidir.

**D. Bağlı Menkul Kıymetler :**

**Türk Parası Menkul Kıymetler**

**1-Hisse Senetleri**

İştiraklerin değerlendirilmesi yöntemlerinin açıklandığı yukarıda (B) bölümünde yer alan hususlar bağlı menkul kıymetler içinde yer alan hisse senetleri için de geçerlidir.

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)**2-Diğer Menkul Kıymetler****a) Uzun Vadeli Yatırımlar**

Bankanın yatırım portföyünü oluşturan hazine bonoları ve tahvilleri iç verim oranı yöntemine göre iskonto edilmiş değer ile değerlendirilmiştir.

**b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar**

Yasal yükümlülükler nedeniyle ilgili kuruluşlara tevdi edilmiş bulunan TL menkul değerler elde etme maliyetlerinin üzerine dönem sonuna kadar gerçekleşen faizlerin basit faiz yöntemine göre belirlenen tutarlarının eklenmesi ile değerlendirilmiştir. Bilanço tarihine kadar hesaplanan faiz "Menkul Kıymetler Faiz Reeskontları" hesabı içinde gösterilmiştir.

Yasal yükümlülükler nedeniyle ilgili kuruluşlara tevdi edilmiş bulunan dövize endeksli menkul değerler, Kurum'un BDDK.DZM.2/25-8510 sayılı yazısına istinaden iç verim oranı yöntemine göre iskonto edilmiş değer ile değerlendirilmiştir. Bilanço tarihine kadar hesaplanan faiz "Menkul Kıymetler Faiz Reeskontları" hesabı içerisinde gösterilmiştir.

**Dövizli Menkul Kıymetler****1-Diğer Menkul Kıymetler****a) Uzun Vadeli Yatırımlar**

Bankanın yatırım portföyünü oluşturan yabancı para uzun vadeli menkul kıymetler; iç verim oranı yöntemine göre iskonto edilmiş değer ile değerlendirilmiştir.

**b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar**

Yasal yükümlülükler nedeniyle ilgili kuruluşlara tevdi edilmiş bulunan menkul değerler elde etme maliyetlerinin üzerine dönem sonuna kadar gerçekleşen faizlerin basit faiz yöntemine göre belirlenen tutarlarının eklenmesi ile değerlendirilmiştir. Bilanço tarihine kadar hesaplanan faiz "Menkul Kıymetler Faiz Reeskontları" hesabı içinde gösterilmiştir.

**( 6 ) Kullanılan amortisman yöntemi, cari dönem içinde yöntemde yapılan değişiklik ve bunun parasal etkisi.**

Sabit kıymetlerin amortismanında "Normal Amortisman Yöntemi" kullanılmıştır. Uygulanan amortisman yönteminde cari dönem içinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

**( 7 ) Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerlendirme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Banka tarafından ilan edilen ABD Doları gişe döviz alış kurlarının dökümü.**

|  | <b><u>30 Eylül 2002</u></b> |
|--|-----------------------------|
| <b>A.</b> Banka "Yabancı Para Değerleme Kuru" ( 1 ABD Doları )   | 1,631,800 TL                |
| <b>B.</b> Bilanço Tarihindeki ve Bundan Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Bankaca İlan Edilen ABD Doları(\$ ) Gişe Döviz Alış Kurlarının Dökümü: |                             |
| Bilanço Tarihindeki ABD Doları(\$ ) Gişe Döviz Alış Kuru   | 1,631,800 TL                |
| <b>Bundan Önceki:</b>  |                             |
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru  | 1,640,000 TL                |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru  | 1,640,000 TL                |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru  | 1,630,000 TL                |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru  | 1,635,000 TL                |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru  | 1,640,000 TL                |

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

- ( 8 ) Bilançoda yer alan ve aşağıda belirtilen döviz varlık ve yükümlülüklerin ("Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Sermaye Tabanı" rasyosuna ilişkin düzenlemede tanımlanan) TL tutarlarına, bu tutarların ABD Doları karşılıklarına ve yabancı para açık pozisyon tutarına ilişkin bilgiler:

|   | 30 Eylül 2002     |              |
|---|-------------------|--------------|
|   | TL                | Milyon \$    |
| <b>I-DÖVİZ VARLIKLARI</b>   |                   |              |
| 1) NAKİT DEĞERLER (Efektif, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) | 111,073           | 68           |
| 2) T.C. MERKEZ BANKASI  | 267,105           | 164          |
| 3) YURTİÇİ BANKALAR (INTERBANK HARIÇ)                             | 48,582            | 30           |
| 4) YURTDIŞI BANKALAR  | 786,951           | 482          |
| 5) MENKUL DEĞERLER CÜZDANI (NET)                                  | 883,009           | 541          |
| 6) KREDİLER   | 3,923,255         | 2,404        |
| 7) MEVDUAT MUNZAM KARŞILIKLARI                                    | 776,961           | 476          |
| 8) DÖVİZE ENDEKSLİ VARLIKLAR (a+b)                                | 3,155,073         | 1,934        |
| a) KREDİLER   | 194,178           | 119          |
| b) DİĞER  | 2,960,895         | 1,815        |
| 9) FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI                         | 807,096           | 495          |
| 10) DİĞER AKTİFLER  | 1,358,143         | 832          |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR (11+12)</b>                              | <b>1,805,346</b>  | <b>1,106</b> |
| 11) REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR                                  | -                 | -            |
| 12) VADELİ DÖVİZ ALIM TAAHHÜTLERİ                                 | 1,805,346         | 1,106        |
| <b>TOPLAM DÖVİZ VARLIKLARI(1+....12)</b>                          | <b>13,922,594</b> | <b>8,532</b> |
| <b>II-DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>                                    |                   |              |
| 1) DÖVİZ TEVDİAT HESAPLARI  | 8,490,072         | 5,203        |
| 2) ALTIN DEPO HESAPLARI   | 43,165            | 26           |
| 3) BANKALAR MEVDUATI  | 313,286           | 192          |
| 4) T.C. MERKEZ BANKASI KREDİLERİ                                  | -                 | -            |
| 5) YURTİÇİ BANKALARDAN KULLANILAN KREDİLER (INTERBANK HARIÇ)      | 35,882            | 22           |
| 6) YURTİÇİ DİĞER KURULUŞLARDAN KULLANILAN KREDİLER                | -                 | -            |
| 7) YURTDIŞINDAN KULLANILAN KREDİLER                               | 2,363,805         | 1,449        |
| 8) ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER (NET)                               | -                 | -            |
| 9) DÖVİZE ENDEKSLİ YÜKÜMLÜLÜKLER (a+b)                            | 95                | -            |
| a) KREDİLER   | -                 | -            |
| b) DİĞER  | 95                | -            |
| 10) FAİZ VE GİDER REESKONTLARI                                    | 69,007            | 42           |
| 11) DİĞER PASİFLER  | 693,378           | 425          |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR (12+13)</b>                              | <b>1,739,906</b>  | <b>1,066</b> |
| 12) REPO İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR                                    | -                 | -            |
| 13) VADELİ DÖVİZ SATIM TAAHHÜTLERİ                                | 1,739,906         | 1,066        |
| <b>TOPLAM DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ (1+....13)</b>                     | <b>13,748,596</b> | <b>8,425</b> |
| <b>YABANCI PARA NET GENEL POZİSYON (I-II)</b>                     | <b>173,998</b>    | <b>107</b>   |

**Banka'nın döviz yönetimine ilişkin açıklamaları:**

Banka döviz bilançosunun yönetiminde kamu otoritelerince belirlenen bütün düzenlemelere uyumda maksimum hassasiyet göstermektedir.

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

-30 Eylül 2002 itibariyle Banka'nın döviz varlıkları ve döviz yükümlülükleri ilgili döviz cinsleri itibariyle aşağıda belirtildiği gibidir:

|                                    | <u>ABD</u><br><u>DOLARI</u> | <u>EURO</u>             | <u>DiĞER</u><br><u>(**)</u> |
|------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| <b>I-DÖVİZ VARLIKLARI</b>          |                             |                         |                             |
| Nakit Değerler                     | 29,661                      | 31,271                  | 7,973                       |
| Bankalar                           | 229,539                     | 428,008                 | 23,223                      |
| Menkul Değerler Cüzdanı (Net)      | 482,898                     | 58,923                  | -                           |
| Krediler                           | 1,914,011                   | 416,125                 | 79,024                      |
| Bağlı Menkul Değerler (Net)        | 536,350                     | 59,023                  | -                           |
| Diğer Döviz Varlıklar (*)          | <u>3,140,192</u>            | <u>1,040,980</u>        | <u>78,854</u>               |
| <b>Toplam Döviz Varlıkları</b>     | <b><u>6,332,651</u></b>     | <b><u>2,034,330</u></b> | <b><u>189,074</u></b>       |
| <b>II-DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>     |                             |                         |                             |
| Mevduat                            | 3,810,956                   | 1,486,721               | 141,195                     |
| Kullanılan Krediler                | 1,141,614                   | 389,122                 | 4,434                       |
| Çıkarılan Menkul Kıymetler (Net)   | -                           | -                       | -                           |
| Diğer Döviz Yükümlülükleri (*)     | <u>1,279,335</u>            | <u>151,492</u>          | <u>44,473</u>               |
| <b>Toplam Döviz Yükümlülükleri</b> | <b><u>6,231,905</u></b>     | <b><u>2,027,335</u></b> | <b><u>190,102</u></b>       |
| <b>Fark (I-II)</b>                 | <b><u>100,746</u></b>       | <b><u>6,995</u></b>     | <b><u>(1,028)</u></b>       |

(\*) Bilanço dışı kalemler dahil, geri kalan tüm diğer döviz varlıkları ve yükümlülükleri.

(\*\*) Döviz varlıkları veya döviz yükümlülüklerinin ayrı ayrı %10'undan küçük paya sahip olan döviz cinslerinin ABD Doları karşılıkları toplamı.

**(9) Aktifte yer alan menkul ve gayri menkullerin defter değerleri, ayrılan amortisman ve toplam sigorta tutarları:**

-30 Eylül 2002 itibariyle Banka'nın aktifinde yer alan menkul ve gayri menkullerin defter değerleri, ayrılan amortisman ve sigorta tutarları:

|  | <u>Defter Değeri (*)</u> | <u>Birikmiş</u><br><u>Amortisman</u> | <u>Sigorta Tutarı</u> |
|--|--------------------------|--------------------------------------|-----------------------|
| <b>Menkuller</b>   | <b>603,991</b>           | <b>442,078</b>                       | <b>116,673</b>        |
| <b>Gayri Menkuller</b>   | <b>541,742</b>           | <b>103,533</b>                       | <b>279,927</b>        |
| 1-Bankanın Kullanımındaki  | 541,742                  | 103,533                              | 279,927               |
| 2-Diğer  | -                        | -                                    | -                     |
| <b>Özel Maliyet Bedelleri</b>  | <b>134,223</b>           | <b>89,103</b>                        | -                     |
| <b>Elden Çıkarılacak Kıymetler</b>                                       | <b>254,505</b>           | -                                    | -                     |
| 1-Emtia  | 2,090                    | -                                    | -                     |
| 2-Gayrimenkuller   | 252,415                  | -                                    | -                     |
| <b>Finansal Kiralama Konusu</b><br><b>Varlıklar (Kiracı Olarak) (**)</b> | <b>73,997</b>            | <b>46,087</b>                        | -                     |

(\*) Birikmiş amortismanlardan önceki brüt tutar.

(\*\*) "Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar" bölümündeki 18 No'lu dipnotta ayrıntılı olarak belirtildiği üzere Banka finansal kiralama işlemlerini 17 No'lu Uluslararası Muhasebe Standardına göre değil, Türk Mali Mevzuatı'na göre muhasebeleştirilmektedir. Dolayısıyla söz konusu finansal kiralama konusu varlıklar Banka'nın ilişikteki mali tablolarında yer almamaktadır.

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

( 10 ) **Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler:** Yoktur

( 11 ) **Bilançoju önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar:**

Cari dönemde 808 TL tutarında “ Kıdem Tazminatı Karşılığı” ayrılmış olup, böylece toplam “Kıdem Tazminatı Karşılıkları” 10,320 TL’ye ulaşmıştır.

Nakit gecikmiş alacaklar için cari dönemde 31,556 TL tutarında “Takipteki Alacaklar Karşılığı” ayrılmış olup dönem içerisinde silinen veya tahsil edilen karşılıkların etkileri yansıtıldıktan sonra toplam ayrılan “Takipteki Alacaklar Karşılığı” 254,599 TL’ye ulaşmıştır; ayrıca ilgili kararname ve mevzuat hükümleri çerçevesinde 3,374 TL tutarında “Genel Kredi Karşılığı” ayrılmış olup toplam “Genel Kredi Karşılığı” 37,464 TL’ye ulaşmıştır.

Banka’nın mülkiyetinde bulunan bazı gayrimenkullerin enflasyona göre düzeltilmiş değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması nedeniyle önceki dönemlerde yapılan değer düşüklüğü karşılıklarının 11,015 milyar TL’lik kısmı, güncelleştirilen bağımsız ekspertiz raporuna dayanılarak iptal edilmiştir.

Ayrıca ileride doğabilecek olası risklere karşılık olmak üzere bu dönemde 48,000 TL serbest karşılık ayrılmıştır.

(12) **Mali tabloları denetleyen bağımsız denetim kuruluşu**

Cevdet Suner Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik Anonim Şirketi’dir (a member firm of KPMG).

B. **Diğer dipnot ve açıklamalar :**

( 13 ) **Bankanın faaliyetlerine ilişkin olarak bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan, mali bünyeyi ve/veya faaliyetleri önemli ölçüde etkileyen ve bu nedenle açıklamayı gerektiren hususlara ilişkin bilgiler:**

Yoktur.

( 14 ) **Bankanın yurtdışı şubelerine ilişkin bilgiler:**

| <u>Şubenin bulunduğu ülke ve şehir</u> | <u>30 Eylül 2002</u> |                        |
|--|----------------------|------------------------|
|  | <u>Aktif Toplamı</u> | <u>Yasal Sermayesi</u> |
| 1. Lüksemburg                          | 1,864,251 TL         | USD 89,500,000         |
| 2. Malta                               | 3,661,914 TL         | -                      |
| 3. Bahreyn                             | 122,725 TL           | -                      |

C. **Mali tablolar ile ilgili Bağımsız Denetim Görüşü:**

14 Kasım 2002 tarihli sınırlı denetim raporunda, mali tabloların Banka’nın 30 Eylül 2002 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını, Bankalar Kanunu’nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirtilen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.



(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)**II- BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:**

( 1 ) T.C. Merkez Bankası hesabının ...Yoktur...TL'lık kısmı serbest olmayan tutardır.

( 2 ) a- Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

|                             | 30 Eylül 2002  |            |
|-----------------------------|----------------|------------|
|                             | TL Tutar       | Milyon \$  |
| Serbest Tutar               | 862,328        | 528        |
| Serbest Olmayan(bağlı)Tutar | 47,357         | 29         |
| <b>Toplam</b>               | <b>909,685</b> | <b>557</b> |

b- Yurtdışı bankalar hesabının ülkelere göre dökümü (hesabın bulunduğu banka hangi ülkede kurulu ise):

| 30 Eylül 2002  |                |                    |                |
|----------------|----------------|--------------------|----------------|
| OECD Ülkeleri  |                | Diğer Ülkeler      |                |
| Ülke Adı       | Tutar (TL)     | Ülke Adı           | Tutar (TL)     |
| 1. ALMANYA     | 236,441        | 1. CHANNEL ISLANDS | 119,985        |
| 2. İNGİLTERE   | 220,754        | 2. RUSYA           | 25,490         |
| 3. AMERİKA     | 127,832        | 3. KIBRIS          | 19,203         |
| 4. AVUSTURYA   | 80,930         | 4. KUVEYT          | 16,363         |
| 5. LUKSEMBURG  | 19,320         | 5. MALTA           | 541            |
| 6. İRLANDA     | 15,576         | 6. S.ARABİSTAN     | 150            |
| 7. HOLLANDA    | 13,325         | 7. BAHREYN         | 22             |
| 8. JAPONYA     | 5,167          | 8. IRAK            | 13             |
| 9. İSVEÇ       | 3,491          |                    |                |
| 10. İSVİÇRE    | 1,559          |                    |                |
| 11. BELÇİKA    | 1,009          |                    |                |
| 12. DANİMARKA  | 927            |                    |                |
| 13. İTALYA     | 377            |                    |                |
| 14. FRANSA     | 283            |                    |                |
| 15. NORVEÇ     | 222            |                    |                |
| 16. AVUSTRALYA | 209            |                    |                |
| 17. KANADA     | 203            |                    |                |
| 18. İSPANYA    | 192            |                    |                |
| 19. YUNANİSTAN | 40             |                    |                |
| 20. FİNLANDİYA | 32             |                    |                |
| 21. POLONYA    | 29             |                    |                |
|                | <u>727,918</u> |                    | <u>181,767</u> |

( 3 ) a- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 1,217 TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.

b- Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilenlerin borsa değeri .....Yoktur..... TL, borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 375 TL'dir.

c- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 1,679,027 TL tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

## d- Cari dönemde menkul değerler cüzdanının yapısı:

|   | 30 Eylül 2002         |                      |   |                                      |
|---|-----------------------|----------------------|---|--------------------------------------|
|   | Elde Etme<br>Maliyeti | Borsa<br>Değeri(***) | T.C.Merkez<br>Bankası'nın(*)<br>Açıkladığı Değeri | Ayrılan<br>Değer Azalma<br>Karşılığı |
| <b>Hazine Bonoları ve<br/>Devlet Borçlanma<br/>Tahvilleri</b> |                       |                      |   |                                      |
| 1. Sabit Getirili (**)  | 628,884               | 673,455              | 674,938   | -                                    |
| 2. Enflasyona Endeksli  | -                     | -                    | -   | -                                    |
| 3. Döviz Endeksli   | -                     | -                    | -   | -                                    |
| 4. Dövizli Natık  | 881,381               | 900,954              | -   | -                                    |
| <b>Gelir Ortaklığı Senetleri</b>                              | -                     | -                    | -   | -                                    |
| <b>Yatırım Fonları Katılma<br/>Belgeleri</b>                  | 6,695                 | 6,739                | -   | -                                    |
| <b>Diğer Borçlanma Senetleri</b>                              |                       |                      |   |                                      |
| 1. Sabit Getirili   | -                     | -                    | -   | -                                    |
| 2. Enflasyona Endeksli  | -                     | -                    | -   | -                                    |
| 3. Döviz Endeksli   | -                     | -                    | -   | -                                    |
| 4. Dövizli Natık  | -                     | -                    | -   | -                                    |
| <b>Altın</b>  | 763                   | -                    | -   | -                                    |
| <b>Hisse Senetleri</b>  |                       |                      |   |                                      |
| 1. Borsaya Kote Olanlar                                       | 7,492                 | 6,260                | -   | 2,449                                |
| 2. Borsaya Kote Olmayan                                       | -                     | -                    | -   | -                                    |
| <b>Diğer Menkul Kıymetler</b>                                 | -                     | -                    | -   | -                                    |

Yukarıda l'nci Bölümün ("Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar")'ın 5 nolu dipnotunda da belirtildiği üzere ticari portföyde yer alan menkul kıymetler genellikle borsa değerleri dikkate alınarak belirlenmektedir. Bu şekilde hesaplanan faiz reeskontları "Menkul Kıymetler Faiz Reeskontları Hesabı" içinde gösterilmektedir. Diğer taraftan bu kalemlerin elde etme maliyetleri 030 ve 031 no'lu "Menkul Değerler Cüzdanı" hesaplarında belirtilmektedir; bu hususun tek istisnası borsaya kote edilmiş hisse senetleri ile ilgili olup sözkonusu kıymetler elde etme maliyetleriyle değil borsa değerleri üzerinden sözkonusu hesaplarda belirtilmektedirler. Dolayısıyla yukarıda tabloda yer alan ve borsaya kote edilmiş bulunan hisse senetleri borsa değerleri olan toplam 6,260 TL olarak 030 no'lu "Menkul Değerler Cüzdanı" hesabında yansıtılmıştır.

- (\*) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın Resmi Gazete'de günlük olarak açıkladığı fiyatlara göre değerlendirilmiş toplam tutarları/bedeli.
- (\*\*) Banka'nın ters repo anlaşması yaparak aldığı ...Yoktur... TL tutarındaki menkul kıymetler elde etme maliyeti ile kayıtlarda izlenmektedir. Bu menkul kıymetler "Borsa Değeri" ve "T.C. Merkez Bankası'nın açıkladığı değeri" kısmında da elde etme maliyeti ile gösterilmiştir.
- (\*\*\*) Menkul Değerler Cüzdanı içinde yer alan dövizli natık menkul kıymetler; borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem görmediğinden ya da rayiç değeri güvenilir bir şekilde tespit edilemediğinden, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değer üzerinden değerlendirilmiştir.

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

- (4) a- Banka ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit avans veya kredinin bakiyesi ve banka açıklamaları:

|  | 30 Eylül 2002 |             |
|--|---------------|-------------|
|  | Nakdi         | Gayri Nakdi |
| <b>1. Banka ortaklarına verilen krediler</b>             |               |             |
| - Tüzel kişi ortaklara verilen krediler (doğrudan)       | 10,301        | 146,729     |
| - Gerçek kişi ortaklara verilen krediler (doğrudan)      | -             | -           |
| - Banka ortaklarına verilen doğrudan ve dolaylı krediler | 169,559       | 84,729      |
| <b>2. Banka mensuplarına verilen krediler</b>            | 8,786         | 3           |

Banka ortaklarına kullanılan nakdi ve gayrinakdi krediler, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde piyasa koşullarına uygun olarak verilen ticari nitelikli kredilerdir.

**b- Bankanın ilgili taraflarını (Doğrudan ve dolaylı Banka ortakları ve Banka tarafından sermayelerine katılınan ortaklıklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar) veya birbirine bağlı ticari kişilerin teşkil ettiği ilgili taraf grubunu/gruplarını kredilendirme politikası ve; sözkonusu grup/gruplarla yapılan işlemlerin toplam tutarının aşağıda belirtilen ve mali tablolarda yer alan büyüklüklerle kıyaslamalı olarak sunulması:**

İlgili Taraf Grubunun Kredilendirme Politikası: Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili taraf grubunun hakimiyeti altında kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

**İlgili taraflarla olan bakiyeler ilişkin oldukları mali tablo kalemleriyle karşılaştırmalı olarak aşağıda sunulmaktadır:**

|  | 30 Eylül 2002      |                             |                           |
|--|--------------------|-----------------------------|---------------------------|
|  | İlgili Taraf Grubu | Mali Tablolardaki Bakiyeler | İlgili Taraf Grubu Payı % |
| <b>Bankalar</b>  | 197,567            | 1,240,922                   | 15.92                     |
| <b>Nakit Krediler</b>                                  | 643,329            | 5,277,054                   | 12.19                     |
| <b>Krediler Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları</b> | 50,773             | 274,418                     | 18.50                     |
| <b>Diğer Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları</b>    | 436                | 762,164                     | 0.06                      |
| <b>Muhtelif Alacaklar</b>                              | 273,719            | 365,548                     | 74.88                     |
| <b>Mevduat</b>   | 320,398            | 12,906,704                  | 2.48                      |
| <b>Mevduat Faiz ve Gider Tahakkuk ve Reeskontları</b>  | 1,393              | 123,939                     | 1.12                      |
| <b>Gayri Nakdi Krediler</b>                            | 290,668            | 4,722,786                   | 6.15                      |
| <b>Faiz Gelirleri</b>                                  | 135,322            | 2,457,644                   | 5.51                      |
| <b>Faiz Giderleri</b>                                  | 53,800             | 1,663,783                   | 3.23                      |
| <b>Ücret ve Komisyon Gelirleri</b>                     | 11,039             | 336,934                     | 3.28                      |
| <b>Ücret ve Komisyon Giderleri</b>                     | 128                | 143,353                     | 0.09                      |
| <b>Döviz Faiz Hd.İlgili İşlemler</b>                   | 62,872             | 3,681,368                   | 1.71                      |

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)**c- İştirak ve bağlı ortaklıklarla ilgili banka alacak ve borç tutarları ile buna ilişkin açıklamalar:**

|                                       | 30 Eylül 2002                        |                                       |
|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
|                                       | Mali İştirak ve<br>Bağlı Ortaklıklar | Diğer İştirak ve<br>Bağlı Ortaklıklar |
| <b>ALACAKLAR :</b>                    |                                      |                                       |
| - Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar     | 197,567                              | -                                     |
| - Krediler (Takipteki Al. dahil)      | 94,901                               | 38,710                                |
| - Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları | 2,176                                | 1,182                                 |
| <b>BORÇLAR :</b>                      |                                      |                                       |
| - Mevduat                             | 141,365                              | 20,450                                |
| - Faiz ve Gider Reeskontları          | 1,240                                | 49                                    |
| <b>GAYRİ NAKDİ KREDİLER</b>           |                                      |                                       |
| - Teminat Mektupları                  | 20,818                               | 5,001                                 |
| - Kabul Kredileri                     | 1,640                                | -                                     |
| - Akreditif Taahhütleri               | 1,658                                | 413                                   |
| - Diğer Gayri Nakdi Krediler          | 4,065                                | -                                     |

İştirak ve bağlı ortaklıklarla ilgili banka alacak ve borç tutarları, normal banka-müşteri ilişkileri çerçevesinde ve piyasa koşullarına uygun olarak gerçekleştirilen bankacılık işlemlerinden oluşmaktadır.

**d- I nci ve II nci grup krediler ve diğer alacaklar ile yenilenen, yeniden finanse edilerek yapılandırılan ve yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:**

|  | 30 Eylül 2002   |                             |   |                             |
|--|---|-----------------------------|---|-----------------------------|
|  | I nci Grup - Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar                             |                             | II nci Grup - Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar                              |                             |
|  | (1)   | (2)                         | (1)   | (2)                         |
|  | Yenilenen, Yeniden Finanse Edilerek Yapılandırılan ve Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Diğer Krediler ve Alacaklar | Yenilenen, Yeniden Finanse Edilerek Yapılandırılan ve Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Diğer Krediler ve Alacaklar |
| TUTAR  | TUTAR   | TUTAR                       | TUTAR   |                             |
| <b>"KREDİLER" hesabı altında izlenen krediler</b>  | -   | 5,085,300                   | 6,964   | 184,789                     |
| <b>I-İHTİSAS DIŞI KREDİLER</b>   | -   | 5,085,300                   | 6,964   | 184,789                     |
| İhracat Kredileri  | -   | 1,145,471                   | -   | -                           |
| Yatırım Kredileri  | -   | 23,959                      | -   | -                           |
| Yurtiçi Bankalara Krediler   | -   | 2,677                       | -   | -                           |
| Yurtdışı Bankalara Krediler  | -   | 236,509                     | -   | -                           |
| Altın Kredisi  | -   | 90,404                      | -   | -                           |
| Diğer Krediler   | -   | 3,586,280                   | 6,964   | 184,789                     |
| 1-Tüketici Kredileri   | -   | 191,615                     | -   | -                           |
| 2-Kredi Kartları   | -   | 702,366                     | -   | -                           |
| 3-Yurtdışı Diğer Krediler  | -   | 2,355,772                   | 4,412   | -                           |
| 4-Diğer  | -   | 336,527                     | 2,552   | 184,789                     |
| <b>II- İHTİSAS KREDİLERİ</b>   | -   | -                           | -   | -                           |
| <b>III-TAZMİN OLUNAN GAYRİ NAKDİ KREDİLER</b>  | -   | -                           | -   | -                           |
| <b>Aktifte izlendikleri hesaba bakılmaksızın bankacılıkla ilgili mevzuat çerçevesinde nakdi kredi sayılan alacaklar/kalemler</b> | -   | 2,006,549                   | -   | -                           |
| <b>Diğer alacaklar</b>   | -   | 422,712                     | -   | 8,579                       |
| <b>Gayrinakdi krediler</b>   | -   | 4,713,900                   | -   | 8,886                       |

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

( 5 ) a- Takipteki alacaklar içinde izlenilen kredilerden ve diğer alacaklardan (donuk alacaklar) Banka tarafından yenilenen, yeniden finanse edilerek yapılandırılan ve yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Yoktur

b- Takipteki alacaklar kalemi altında izlenen krediler ve diğer alacakların teminat gruplarına göre ayrımı ve bunlara ayrılan özel karşılıklar:

|                      | 30 Eylül 2002       |                 |                     |
|----------------------|---------------------|-----------------|---------------------|
|                      | III. Grup           | IV. Grup        | V. Grup             |
|                      | Tahsil İmkani       | Tahsili Şüpheli | Zarar Niteliğindeki |
|                      | Sınırlı Krediler ve | Krediler ve     | Krediler ve         |
|                      | Diğer Alacaklar     | Diğer Alacaklar | Diğer Alacaklar     |
| <b>Teminat Grubu</b> |                     |                 |                     |
| Teminatsız           | -                   | -               | 83,467              |
| I. Grup Teminatl     | -                   | -               | -                   |
| II. Grup Teminatl    | -                   | -               | 194,253             |
| III. Grup Teminatl   | -                   | 158,009         | 39,100              |
| IV. Grup Teminatl    | -                   | -               | -                   |

c- Takipteki alacak ve özel karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler:

|   | 30 Eylül 2002       |                 |                    |
|---|---------------------|-----------------|--------------------|
|   | III. Grup           | IV. Grup        | V. Grup            |
|   | Tahsil İmkani       | Tahsili Şüpheli | Zarar Nteliğindeki |
|   | Sınırlı Krediler ve | Krediler ve     | Krediler ve        |
|   | Diğer Alacaklar     | Diğer Alacaklar | Diğer Alacaklar    |
| <b>ÖNCEKİ DÖNEM SONU BAKİYESİ</b>             | 133,800             | 306,535         | 205,661            |
| - Dönem İçinde İntikal (+)                    | -                   | 38,851          | 11,482             |
| - Diğer Takip. Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -                   | 96,107          | 184,536            |
| - Diğer Takip. Alacak Hesaplarına Çıkış (-)   | (96,107)            | (184,536)       | -                  |
| - Dönem İçinde Tahsilat (-)                   | -                   | (42,502)        | (24,690)           |
| - Aktifte Silinen                             | (2,570)             | (1)             | (10,828)           |
| - Enflasyon Muhasebesine Göre Yapılan         |                     |                 |                    |
| Düzeltilmelerden Kaynaklanan Farklar          | (35,123)            | (56,445)        | (49,341)           |
| <b>DÖNEM SONU BAKİYESİ</b>                    | -                   | 158,009         | 316,820            |
| - Ayrılan Özel Karşılık (-)                   | (-)                 | 93,459          | 161,140            |
| <b>BİLANÇODAKİ NET BAKİYESİ</b>               | -                   | 64,550          | 155,680            |

d- Takipteki alacaklardan yabancı para olanlara ilişkin bilgiler:

|                                 | 30 Eylül 2002       |                 |                     |
|---------------------------------|---------------------|-----------------|---------------------|
|                                 | III. Grup           | IV. Grup        | V. Grup             |
|                                 | Tahsil İmkani       | Tahsili Şüpheli | Zarar Niteliğindeki |
|                                 | Sınırlı Krediler ve | Krediler ve     | Krediler ve         |
|                                 | Diğer Alacaklar     | Diğer Alacaklar | Diğer Alacaklar     |
| <b>DÖNEM SONU BAKİYESİ</b>      | -                   | -               | -                   |
| - Ayrılan Özel Karşılık (-)     | -                   | -               | -                   |
| <b>BİLANÇODAKİ NET BAKİYESİ</b> | -                   | -               | -                   |

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

## ( 6 ) Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler:

| <u>Aktiflerin Vadeli Satışından Doğan Alacaklar</u>           | <u>30 Eylül 2002</u>      |                     |                              | <u>Net Toplam Alacak Tutarı</u> |
|---|---------------------------|---------------------|------------------------------|---------------------------------|
|   | <u>Brüt Alacak Tutarı</u> |                     |                              |                                 |
|   | <u>Yabancı Para</u>       |                     |                              |                                 |
|   | <u>Türk Parası</u>        | <u>Döviz Tutarı</u> | <u>Türk Parası Karşılığı</u> |                                 |
| 1-İştirakler,Bağlı Ortak.ve Bağlı Menkul Kıymetler Satışından | 158,070                   | 70,000,000 \$       | 114,226                      | 272,296                         |
| 2-Diğer   | 1,423                     | -                   | -                            | 1,423                           |

**Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin açıklama:**

Aktiflerin vadeli satışından doğan 272,296 TL'lik alacak, Banka'nın Aralık 2001'de Osmanlı Bankası A.Ş. ile birleşme öncesinde aktifinde 310 milyon ABD Doları maliyet bedeli ile durmakta olan ve Osmanlı Bankası A.Ş.'nin %100'üne sahip Compagnie Ottomane D'Investment B.V.'nin Doğu Holding tarafından alımına ilişkindir.

## ( 7 ) a- İştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabının 147,514 TL tutarındaki kısmı bu aktiflerin borsa fiyatı ile değerlendirilmesi, 305,164 TL tutarındaki kısmı ise bu aktiflerin özkaynak yöntemi kullanılarak yapılan değerlemesi sonucu oluşan değer düşüşünden meydana gelmiştir.

## b- İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

|   | <u>30 Eylül 2002</u>  |                          |                                       |
|---|-----------------------|--------------------------|---------------------------------------|
|   | <u>Maliyet Bedeli</u> | <u>Bedelsiz Hisseler</u> | <u>Ayrılan Değer Azalma Karşılığı</u> |
| <b><u>YURTDIŞI İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR:</u></b> |                       |                          |                                       |
| SİGORTA ORTAKLIKLARI                                    | 28,836                | -                        | -                                     |
| İMALAT SANAYİ ORTAKLIKLARI                              | 35,905                | -                        | (1,857)                               |
| TURİZM ORTAKLIKLARI                                     | 245,207               | 41,086                   | 46,254                                |
| DİĞER MALİ İŞTİRAKLER                                   | 161,345               | 2,582                    | 38,637                                |
| DİĞER TİCARİ İŞLETMELER                                 | 681,801               | 15,344                   | 353,143                               |
| <b><u>YURTDIŞI İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR:</u></b> |                       |                          |                                       |
| BANKALAR  | 246,172               | -                        | 3,239                                 |
| DİĞER MALİ İŞTİRAKLER                                   | 21,594                | -                        | 13,262                                |
| DİĞER TİCARİ İŞLETMELER                                 | -                     | -                        | -                                     |

c- İştirakler ve bağlı ortaklıklarımızdan yurtiçi borsaya/borsalara kote edilenlerin tutarı 25,700 TL'lik sermaye avansıya beraber 85,545 TL ve yurtdışı borsalara kote edilenlerin tutarı ..Yoktur.. TL'dir.

d- İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımları nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarı 59,012 TL'dir.

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

## e- 30 Eylül 2002 tarihi itibarıyla Banka'nın sahip olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkların:

| Ünvanı  | Pay Oranı | Toplam Sermayesi | Son Net Dönem Karı | Piyasa veya Borsa Değeri |
|---|-----------|------------------|--------------------|--------------------------|
| <b>SANAYİ ŞİRKETLERİ</b>                                    |           |                  |                    |                          |
| LASAŞ LASTİK SAN.VE TIC. A.Ş.                               | 99.99     | 38,879           | (7,892)            | -                        |
| <b>TİCARET ŞİRKETLERİ</b>                                   |           |                  |                    |                          |
| GARANTİ BİLİŞİM TEKNOLOJİSİ TİC.A.Ş.                        | 100.00    | 73,578           | 8,928              | -                        |
| BANKALARARASI KART MERK.A.Ş. (**)                           | 10.15     | 4,000            | 882                | -                        |
| GARANTİ FİNANSAL KİR. A.Ş.                                  | 100.00    | 51,453           | 38,302             | -                        |
| GARANTİ FİNANS FACTORİNG HİZ.A.Ş.                           | 55.40     | 58,578           | 1,256              | 8,294 (*)                |
| GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYM. A.Ş.                           | 100.00    | 25,539           | (2,881)            | -                        |
| GARANTİ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.                               | 100.00    | 4,600            | (1,744)            | -                        |
| PETROTRANS NAKLİYAT TİC. A.Ş. (**)                          | 99.60     | 5                | (3)                | (***)                    |
| ANAKONUT DANIŞMANLIK A.Ş.                                   | 100.00    | 262,420          | (20,103)           | (***)                    |
| DOĞUŞ HAVA TAŞIMACILIĞI A.Ş.                                | 96.49     | 97,863           | 824                | -                        |
| TANSAŞ PERAKENDE MAĞAZACILIK A.Ş.                           | 25.92     | 280,469          | (24,915)           | (****)                   |
| GARANTİ ÖDEME SİSTEMLERİ A.Ş. (**)                          | 99.92     | 5                | 175                | (***)                    |
| İKSİR ULU. ELK. TİC. BİL. HB. HİZ. A.Ş.                     | 31.36     | 177,855          | (37,882)           | (****)                   |
| GARANTİ SİGORTA A.Ş.  | 100.00    | 35,750           | (1,130)            | -                        |
| GARANTİ HAYAT SİGORTA A.Ş.                                  | 99.36     | 15,840           | (25)               | -                        |
| VOLKSWAGEN DOĞUŞ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.                   | 37.00     | 21,304           | 4,351              | -                        |
| DOĞUŞ İNSANGÜCÜ A.Ş. (**)                                   | 64.10     | 600              | 244                | (***)                    |
| DOĞUŞ HİZMET YÖNETİMİ ORGANİZASYON VE DANIŞMANLIK A.Ş. (**) | 89.00     | 30               | (16)               | (***)                    |
| GARANTİ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.                  | 50.98     | 53,524           | 1,553              | 6,282 (*)                |
| GALATA ARAŞTIRMA YAYINCILIK TANITIM VE BİL A.Ş.             | 100.00    | 236              | 68                 | -                        |
| <b>TURİZM ŞİRKETLERİ</b>                                    |           |                  |                    |                          |
| DOĞUŞ TURİZM SAĞLIK YAT.İŞLT.A.Ş.                           | 100.00    | 136,272          | 17,824             | -                        |
| GARANTİ TURİZM YAT.VE İŞL. A.Ş.                             | 43.33     | 87,056           | (22,292)           | (****)                   |
| ŞAHİNTUR ŞAHİNLER OTELCİLİK TURZ. YAT. İŞL. A.Ş.            | 100.00    | 6,684            | 44                 | -                        |
| KONAKLI TURİZM TEMİZLİK TAŞIMACILIK ORGANİZASYON A.Ş.       | 99.97     | 12,876           | (341)              | -                        |
| SİTİTUR TURİZM TAŞIMACILIK ORGANİZASYON A.Ş.                | 99.82     | 105,109          | 3,417              | -                        |
| <b>Y.P.İŞTİRAKLERİMİZ</b>                                   |           |                  |                    |                          |
| GARANTİ BANK INT. NV  | 100.00    | 121,750,000 EUR  | 5,798,220 EUR      | -                        |
| DOC FINANCE SA  | 90.00     | 12,000,000 CHF   | (6,675,602) CHF    | (****)                   |
| BOSPHORUS FINANCIAL SER. LTD.                               | 99.99     | 100,000 USD      | (23,409) USD       | -                        |
| GARANTİ BANK MOSCOW   | 78.34     | 32,468,767 USD   | (7,919,813) USD    | -                        |
| INSTRUMENTS FINANCE COMPANY                                 | 100.00    | 25,000 USD       | (83,956) USD       | -                        |
| GARANTİ FINANCIAL SERVICES PLC.                             | 100.00    | 2,638,100 USD    | 1,870,256 USD      | -                        |
| GARANTİ FUND MANAGEMENT CO.LTD.                             | 99.00     | 100,000 USD      | (107,926) USD      | -                        |
| OTTOMAN REAL ESTATE COMPANY S.A.                            | 99.00     | 150,000 EUR      | 22,945 EUR         | -                        |
| IOB BANK OFFSHORE LTD.                                      | 100.00    | 2,000,000 USD    | 3,863,654 USD      | -                        |
| KÖRFEZ FINANCIAL SERVICES PLC.                              | 100.00    | 626,000 USD      | (371,982) USD      | -                        |
| UNITED TURKISH GULF BANK INTERNATIONAL LTD.                 | 100.00    | 1,000,000 USD    | (11,490,379) USD   | -                        |

(\*) İ.M.K.B.'de işlem gören hisse senetleri 19.08.2002-30.09.2002 tarihleri arasındaki oluşan günlük ağırlıklı ortalama fiyatlarının ortalaması ile değerlemeye tabi tutulmuştur.

(\*\*) Enflasyon muhasebesi uygulanmış bilanço ve kar/zarar tabloları bulunmamaktadır.

(\*\*\*) 30.06.2002 tarihinde sona eren 6 aylık hesap dönemine aittir.

(\*\*\*\*) 2001 yılı faaliyet sonuçlarıdır.

(\*\*\*\*\*) 30.06.2002 tarihinde sona eren 6 aylık döneme ait enflasyon muhasebesi uygulanmış rakamlardır.

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)**f- Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirak ve bağlı ortaklıkların dökümü:**

Satılan iştirak yada bağlı ortaklık yoktur.

**( 8 ) Bağıli menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:**

|   | 30 Eylül 2002                 |                     |                           |                     |
|---|-------------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|
|   | Hazine Bonosu<br>ve Tahviller |                     | Diğer Menkul<br>Kıymetler |                     |
|   | Maliyet<br>Bedeli             | Değerleme<br>Tutarı | Maliyet<br>Bedeli         | Değerleme<br>Tutarı |
| <b>Bağıli Menkul Kıymetler :</b>          |                               |                     |                           |                     |
| <b>Türk Parası Menkul Kıymetler</b>       | <b>4,170,199</b>              | <b>4,792,186</b>    | <b>17,500</b>             | <b>11,526</b>       |
| 1- Hisse Senetleri                        | -                             | -                   | 17,500                    | 11,526              |
| a) Uzun Vadeli Yatırımlar                 | -                             | -                   | 17,500                    | 11,526              |
| b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar | -                             | -                   | -                         | -                   |
| c) Bağıli İşlemlere Konu Edilenler        | -                             | -                   | -                         | -                   |
| 2- Diğer Menkul Kıymetler                 | 4,170,199                     | 4,792,186           | -                         | -                   |
| a) Uzun Vadeli Yatırımlar                 | 2,007,248                     | 2,331,011           | -                         | -                   |
| b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar | 1,809,203                     | 2,044,710           | -                         | -                   |
| c) Bağıli İşlemlere Konu Edilenler        | 353,748                       | 416,465             | -                         | -                   |
| <b>Dövizli Natık Menkul Kıymetler</b>     | <b>970,392</b>                | <b>998,163</b>      | -                         | -                   |
| 1- Hisse Senetleri                        | -                             | -                   | -                         | -                   |
| a) Uzun Vadeli Yatırımlar                 | -                             | -                   | -                         | -                   |
| b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar | -                             | -                   | -                         | -                   |
| c) Bağıli İşlemlere Konu Edilenler        | -                             | -                   | -                         | -                   |
| 2- Diğer Menkul Kıymetler                 | 970,392                       | 998,163             | -                         | -                   |
| a) Uzun Vadeli Yatırımlar                 | 296,773                       | 305,106             | -                         | -                   |
| b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar | 673,619                       | 693,057             | -                         | -                   |
| c) Bağıli İşlemlere Konu Edilenler        | -                             | -                   | -                         | -                   |

**( 9 ) Bankalar Kanunu'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerden menkullerin tutarı 2,090 TL ve gayri menkullerin tutarı 252,415 TL'dir.**

**( 10 ) Bilançonun diğer aktifler ve diğer pasifler kalemleri, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşılıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:**

Diğer aktifler ve diğer pasifler kalemleri bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.



(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

## ( 11 ) a- Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

|                                | 30 Eylül 2002          |                       |
|--------------------------------|------------------------|-----------------------|
|                                | <u>Vadesiz Mevduat</u> | <u>Vadeli Mevduat</u> |
| Tasarruf Mevduatı              | 139,005                | 1,803,657             |
| Resmi Kuruluşlar Mevduatı      | 31,702                 | 2,257                 |
| Ticari Kuruluşlar Mevduatı     | 383,497                | 1,287,276             |
| Diğer Kuruluşlar Mevduatı      | 78,025                 | 108,268               |
| Bankalar Mevduatı              | 15,360                 | 524,420               |
| 1-T.C.Merkez Bankası           | -                      | -                     |
| 2-Yurtiçi Bankalar             | 1,798                  | 166,445               |
| 3-Yurtdışı Bankalar            | 13,562                 | 357,975               |
| 4-Diğer                        | -                      | -                     |
| Döviz Tevdiat Hesabı           | 1,939,514              | 6,550,558             |
| 1-Yurtiçinde Yerleşik Kişiler  | 1,770,177              | 5,686,725             |
| 2-Yurtdışında Yerleşik Kişiler | 169,337                | 863,833               |
| Altın Depo Hesapları           | 4,141                  | 39,024                |
| <b>Toplam Mevduat</b>          | <u>2,591,244</u>       | <u>10,315,460</u>     |

## b- Mevduat sigortasına veya garantisine tabi mevduat:

|   | 30 Eylül 2002          |
|---|------------------------|
|   | <u>Sigortalı Tutar</u> |
| 1-Tasarruf mevduatı   | 1,931,866              |
| 2-Tasarruf mevduatı niteliğine haiz döviz tevdiatı                  | 5,988,433              |
| 3-Tasarruf mevduatı niteliğine haiz diğer hesaplar                  | 40,213                 |
| 4-Yurtdışı subelerdeki yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar | -                      |

## ( 12 ) a- Çıkarılan menkul kıymet ihraç farkları tutarı: Yoktur

b- Tedavüldeki tahvillerin hisse senedine dönüştürülebilir olanlarının tutarı: Yoktur

c- Dönem içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur

## ( 13 ) Alınan nakdi teminatların tutarı... 504... TL'dir.

Nakdi teminat tutarı, gayrinakdi kredilerin teminatı olarak, müşteriden tahsil edilerek bloke hesapta tutulan kıymetleri ifade etmektedir.

## ( 14 ) a- Menkul değerler değer artış fonu tutarının ...Yoktur...TL 'lik kısmı yabancı para menkul değerlere (Menkul değerler cüzdanındaki hisse senetleri ile iştirakler, bağlı ortaklıklar, bağlı menkul değer niteliğindeki hisse senetleri) aittir. Bu tutarın ...Yoktur...TL 'lik kısmı ise yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, ve bağlı menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarıdır.

b- Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar ve bağlı menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolarındaki gösterim şekline ilişkin açıklamalar:

Yabancı para iştirakler ve bağlı ortaklıklara ilişkin kur artışları dönemin gelir tablosunda "Kambiyo Karları " arasında gösterilmektedir.

## ( 15 ) Bilanço kalemleri ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre ayrımı:

Bilanço kalemleri ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre ayrımı "IV Mali Tablo Eki Cetveller ile Ek Mali Tablolar" bölümünde sunulduğu gibidir.

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

( 16 ) a-Bankanın Bankalar Kanununa göre sahip olduğu yasal özkaynağı ve muhasebe uygulamaları kapsamında özkaynağı teşkil eden kalemlere ilişkin bilgiler:

YASAL ÖZKAYNAK (1'den 19'a):

30 Eylül 2002

|   |                           |
|---|---------------------------|
| <b>I-ANA SERMAYE</b>  | <b><u>1,551,419</u></b>   |
| <b>1-Ödenmiş Sermaye</b>  | <b><u>791,748</u></b>     |
| -Nominal Sermaye  | 791,748                   |
| -Ödenmemiş Sermaye  | -                         |
| <b>2-Kanuni Yedek Akçeler</b>   | <b><u>273,282</u></b>     |
| -I.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)   | 144,895                   |
| -II.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)  | 88,878                    |
| -Emisyon Primleri   | -                         |
| -Özel Kanunlar ve Anasözleşme Gereği Ayrılan Yedek Akçeler  | 39,509                    |
| <b>3-İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler</b>  | <b><u>545</u></b>         |
| -Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe   | 3                         |
| -Yabancı Para Sermaye Kur Farkı   | 542                       |
| -Birikmiş Kârlar  | -                         |
| -Birikmiş Zararlar (-)  | -                         |
| <b>4-Özkaynak Kalemlerinin Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri</b>                         | <b><u>1,600,235</u></b>   |
| <b>5-Dönem Karı</b>   | <b><u>71,816</u></b>      |
| <b>6-Zarar ( - )</b>  | <b><u>(1,186,207)</u></b> |
| -Dönem Zararı   | -                         |
| -Geçmiş Yıllar Zararları  | (1,186,207)               |
| <b>II-KATKI SERMAYE</b>   | <b><u>88,451</u></b>      |
| <b>7-Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu</b>  | <b><u>1,770</u></b>       |
| -Menkuller  | -                         |
| -Gayrimenkuller   | 1,770                     |
| -Maliyet Artışı Fonu  | -                         |
| -İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ile Hisseleri (Bağlı Menkul Değ.Niteliğinde Olan Hisseler Dahil) ile Gayri Menkul Satış Kazançları | -                         |
| -Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu  | -                         |
| <b>8-İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ile Sermayelerine Katılan Diğer Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Karşılığı</b>       | <b>-</b>                  |
| <b>9-Karşılıklar</b>  | <b><u>85,464</u></b>      |
| -Genel Kredi Karşılıkları   | 37,464                    |
| -Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar  | 48,000                    |
| <b>10-Alınan Sermaye Benzeri Krediler</b>   | <b>-</b>                  |
| <b>11-Menkul Değerler Değer Artış Fonu (Değerleme Farkları)</b>   | <b><u>1,217</u></b>       |
| -Menkul Değerler Cüzdanından  | 1,217                     |
| -İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan   | -                         |
| -Bağlı Menkul Kıymetlerden  | -                         |

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

|   |                         |
|---|-------------------------|
| <b>III-SERMAYEDEN İNDİRİLECEK DEĞERLER</b>  | <b>517,940</b>          |
| <b>12-Konsolide Edilmemiş Mali İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ile Sermayesine İştirak Edilen Diğer Mali Ortaklıklar (ana faaliyet konuları para ve sermaye piyasaları ile sigortacılık olan ve bu konulardaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren mali kurumlara yapılan tüm sermaye katılımları)</b> | <b>416,700</b>          |
| <b>13-Özel Maliyet Bedelleri</b>  | <b>45,119</b>           |
| <b>14-İlk Tesis Giderleri</b>   | <b>20,758</b>           |
| <b>15-Peşin Ödenmiş Giderler</b>  | <b>35,363</b>           |
| <b>16-İştiraklerin, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine İştirak Edilen Ortaklıkların ve Sabit Kıymetlerin Rayiç Değeri Bilançoda Kayıtlı Değerin Altında İse Aradaki Fark</b>  | <b>-</b>                |
| <b>17-Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler</b>   | <b>-</b>                |
| <b>18-Şerefiye</b>  | <b>-</b>                |
| <b>19-Aktifleştirilmiş Giderler</b>   | <b>-</b>                |
| <b>Yasal Özkaynak Toplam (I+II-III):</b>  | <b><u>1,121,930</u></b> |
| <b><u>MUHASEBESEL ÖZKAYNAK (5, 9 ve 10 hariç, 1'den 11'e):</u></b>  |                         |
| <b>Muhasebesel Özkaynak Toplamı :</b>   | <b><u>1,482,590</u></b> |

**b) Bankanın bankacılık mevzuatı kapsamında sahip olduğu sermaye yeterlilik rasyosunda kullandığı sermaye tabanı ve bunu meydana getiren unsurlara ilişkin bilgiler:**

**30 Eylül 2002**

|   |                         |
|---|-------------------------|
| I- Ana Sermaye                          | 1,551,419               |
| II- Katkı Sermaye                       | <u>88,451</u>           |
| 1- Sermaye Benzeri Krediler             | -                       |
| 2- Diğer                                | 88,451                  |
| III-Sermaye (I+II+Üçüncü Kuşak Sermaye) | 1,639,870               |
| Üçüncü Kuşak Sermaye                    | -                       |
| IV-Sermayeden İndirilen Değerler        | <u>(517,940)</u>        |
| V- Sermaye Tabanı ( III+IV)             | <b><u>1,121,930</u></b> |

**( 17 ) a-Bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanının tutarı:**

Banka kayıtlı sermaye sistemini uygulamaktadır; kayıtlı sermaye tavanı nominal 1,000,000 TL dir.

**b- Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:**

Banka'nın 1,000,000 TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde çıkarılmış sermayesi 41,610 TL'lik kısmının gayrimenkul satış karından, 138 TL'lik kısmının iştirakler satış karından karşılanması suretiyle 750,000 TL'den 791,748 TL'ye artırılmıştır.

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

c- Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.

d- Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar: Yoktur.

e-Nominal sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşların ayrı ayrı dökümü, bunların paylarının tutarları, pay oranları, paylarından ödenmiş ve ödenmemiş kısımlara ilişkin tutarlar:

|                          | 30 Eylül 2002     |                  |                      |                        |
|--------------------------|-------------------|------------------|----------------------|------------------------|
|                          | <u>Pay tutarı</u> | <u>Pay oranı</u> | <u>Ödenmiş Kısım</u> | <u>Ödenmemiş kısım</u> |
| Doğuş Holding A.Ş.       | 388,045 TL        | % 49.01          | 388,045 TL           | -                      |
| Doğuş İnşaat ve Tic.A.Ş. | 123,279 TL        | % 15.57          | 123,279 TL           | -                      |

( 18 ) **Finansal kiralama işlemlerinin mali tablolarda gösterimine ilişkin olarak uygulanan yöntemler ve bu işlemler ile ilgili 17 No'lu (IAS No:17) Uluslararası Muhasebe Standardı'na göre yapılması uygun görülen açıklamalar:**

Banka finansal kiralama işlemlerini 17 No'lu Uluslararası Muhasebe Standardı'na göre değil, Türk Mali Mevzuatına göre muhasebeleştirilmektedir. Buna göre finansal kiralama işlemleri faaliyet kiralaması (Operating Lease) olarak muhasebeleştirilmektedir; dolayısıyla finansal kiralama yoluyla elde edilen sabit kıymetler ve bunlarla ilgili anapara borçları mali tablolara yansıtılmamakta sadece ödenen taksit tutarları ana para ve faiz ayrımı yapılmaksızın önce peşin ödenen giderler hesabına kaydedilmekte ve kalan bölüm ise finansal kiralama sözleşmesi süresince reeskont edilip gider olarak kaydedilmektedir. 30 Eylül 2002 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin mali tablolarda bu şekilde peşin ödenen giderler hesabında kalan tutar 14,480 TL ve gider olarak yazılan tutar ise 5,755 TL'dir.

Banka 17 No'lu Uluslararası Muhasebe Standardı'nı uygulamış olsaydı 30 Eylül 2002 tarihine kadar yaptığı finansal kiralama işlemleri ile ilgili olarak cari dönemde 5,755 TL'sini gider olarak muhasebeleştirmeyecek ve; bunun yerine yedek akçelerini (geçmiş yıllar karları) 5,589 TL daha yüksek ve peşin ödenen giderlerini de 14,480 TL kadar daha düşük; ve aşağıdaki mali tablo kalemlerini belirtilen tutarlarda daha yüksek olarak göstermiş olacaktır;

|                                 |        |
|---------------------------------|--------|
| Sabit Kıymetler, net            | 27,910 |
| Finansal Kiralama Borçları, net | 8,712  |
| Amortisman Gideri               | 8,569  |
| Faiz Gideri                     | 1,491  |
| Kur Farkı Gideri                | 1,548  |
| Net Parasal Pozisyon Karı       | 4,982  |

( 19 ) **Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot/dipnotlar:**

a- Ertelenmiş vergiler ve bu yükümlülükler için ayrılan karşılıklar hakkında detaylı sözel ve rakamsal açıklama:

| <u>30 Eylül 2002</u>                      |         |
|---|---------|
| Ertelenmiş Vergi Alacağı, Net             | 350,507 |
| Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü              | -       |
| Ertelenmiş Vergi Provizyonu-(Gelir)/Gider | 10,000  |

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

**b- “Bankalarca Uygulanacak Muhasebe Standartları”, “Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi”nin “Özellik Gösteren İşlemler (Türev Enstrümanlar) ve Muhasebeleştirme Esasları” isimli 4. Bölümünde yer alan hükümlere göre para swapı işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem**

Banka para swaplarının muhasebeleştirilmesinde, “Tek Düzen Hesap Planı”nda açıklanan 2’nci yöntemi uygulamaktadır. Buna göre para swaplarının spot işlemleri bilançoda asli hesaplarda ve vadeli işlemleri yükümlülük olarak nazım hesaplarda izlenmektedir.

**c- Aktif ve pasifte diğer reeskontlar arasında izlenilen forward ve swap işlemlerine ilişkin kur geliri ve gideri reeskont tutarları:**

**30 Eylül 2002**

|                               |       |
|-------------------------------|-------|
| Forward gelir reeskontları    | 1,434 |
| Forward gider reeskontları    | 767   |
| Para swapı gelir reeskontları | 703   |
| Para swapı gider reeskontları | 1,930 |
| Faiz swapı gelir reeskontu    | 1,028 |
| Faiz swapı gider reeskontları | 1,016 |
| Opsiyon gider reeskontu       | 313   |

**d- Döviz kurlarına, altın fiyatlarına ve diğer finansal göstergelere endeksli aktif ve pasiflerin hangi kalemlerden meydana geldiği ve sözkonusu değer artışlarına ilişkin tutarlar:**

Döviz kurlarına endeksli aktiflerimiz, dövize endeksli krediler (USD-EUR) ile dövize endeksli devlet iç borçlanma senetlerinden (USD) oluşmaktadır. Sözkonusu aktiflerin anapara kur farkı ile faiz gelirleri ilgili faiz gelir hesaplarında gösterilmektedir.

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

**III -KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :**

- ( 1 ) a- İştirakler ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler 93,840 TL ve alınan ücret ve komisyonlar 278 TL'dir.
- b- İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faizler 30,784 TL ve verilen ücret ve komisyonlar 128 TL'dir.
- ( 2 ) Finansal Kiralama Gelirleri tutarı : Yoktur
- ( 3 ) Finansal Kiralama Giderleri tutarı 5,755 TL'dir.
- ( 4 ) a- Genel kredi karşılığı provizyonu : 3,374 TL'dir.
- b- Menkul değerler değer azalma karşılığı provizyonu 608 TL'dir.
- ( 5 ) I, II, IV, ve V No'lu gelir ve gider grubunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların dökümü
- I, II, IV, ve V No'lu gelir ve gider grubunda yer alan diğer kalemler, grup toplamının %10'unu aşmamaktadır.
- ( 6 ) Repo giderlerinin mali tablolarında gösterilme şekline ilişkin bilgiler ve repo gideri tutarı
- Müşteriye ödenecek repo giderinin döneme ait reeskontları "Repo İşlemlerine Verilen Faizler" hesabında, repo konusu menkul kıymetlere ilişkin gelir reeskontları ise "Repo İşlemlerine Konu Menkul Değerler Faiz Reeskontları" hesabında izlenmektedir.
- Cari dönemde repo konusu menkul kıymetlerle ilgili gelir ve gider reeskontları aşağıdaki paragrafta belirtildiği gibidir:**

**30 Eylül 2002**

Repo konusu menkul kıymetlere ait

Gelir reeskontu

42,803

Gider reeskontu

1,293

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

## IV.MALI TABLO EKI CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR

## A. Bilanço Dışı Yükümlülükler

30 Eylül 2002

|  | Türk<br>Parası | Yabancı<br>Para  | Toplam           |
|--|----------------|------------------|------------------|
| <b>I GARANTI VE KEFALETLER</b>   | <b>835,461</b> | <b>3,887,325</b> | <b>4,722,786</b> |
| <b>A. Teminat Mektupları</b>   | <b>835,461</b> | <b>2,476,203</b> | <b>3,311,664</b> |
| 1. 2886 Sayılı Kanun Kapsamına Girenler  | 180,295        | -                | 180,295          |
| 2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler  | 14             | 2,474,763        | 2,474,777        |
| 3. Diğer Teminat Mektupları  | 655,152        | 1,440            | 656,592          |
| <b>B. Banka Kabulleri</b>  | <b>-</b>       | <b>391,297</b>   | <b>391,297</b>   |
| 1. İthalat Kabul Kredileri   | -              | 391,247          | 391,247          |
| 2. Diğer Banka Kabulleri   | -              | 50               | 50               |
| <b>C. Akreditifler</b>   | <b>-</b>       | <b>974,763</b>   | <b>974,763</b>   |
| 1. Belgeli Akreditifler  | -              | 974,762          | 974,762          |
| 2. Diğer Akreditifler  | -              | 1                | 1                |
| <b>D. Garanti Verilen Prefinansmanlar</b>  | <b>-</b>       | <b>20,259</b>    | <b>20,259</b>    |
| <b>E. Cirolar</b>  | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| 1. T.C.Merkez Bankasına Cirolar  | -              | -                | -                |
| 2. Diğer Cirolarımız   | -              | -                | -                |
| <b>F. Riski Bankaya Rücü Edilebilen Bankamız Aktif Değerler ile İlgili Satış İşlemleri</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>G. Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantileri (underwriting)</b>                    | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>H. Diğer Garantilerimiz</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>I. Diğer Kefaletlerimiz</b>   | <b>-</b>       | <b>24,803</b>    | <b>24,803</b>    |

|                      |                  |              |                  |
|----------------------|------------------|--------------|------------------|
| <b>II TAAHHÜTLER</b> | <b>2,276,785</b> | <b>6,558</b> | <b>2,283,343</b> |
|----------------------|------------------|--------------|------------------|

|  |                  |              |                  |
|--|------------------|--------------|------------------|
| <b>A. Cayılamaz Taahhütler</b>   | <b>2,276,785</b> | <b>6,558</b> | <b>2,286,343</b> |
| <b>1. Repo ve Ters Repo İşlemleri</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>     | <b>-</b>         |
| <b>a. Repo İşlemleri</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>     | <b>-</b>         |
| i. T.C.Merkez Bankası ile Yapılan  | -                | -            | -                |
| ii. Bankalarla Yapılan   | -                | -            | -                |
| iii. Aracı Kurumlarla Yapılan  | -                | -            | -                |
| iv. Diğer Müşterilerle Yapılan   | -                | -            | -                |
| <b>b. Ters Repo İşlemleri</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>     | <b>-</b>         |
| i. T.C.Merkez Bankası ile Yapılan  | -                | -            | -                |
| ii. Bankalarla Yapılan   | -                | -            | -                |
| iii. Aracı Kurumlarla Yapılan  | -                | -            | -                |
| iv. Diğer Müşterilerle Yapılan   | -                | -            | -                |
| <b>2. Vadeli, Aktif Değerler Alım Taahhütlerimiz</b>                                 | <b>1,193</b>     | <b>653</b>   | <b>1,846</b>     |
| <b>3. Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütlerimiz</b>                                  | <b>-</b>         | <b>-</b>     | <b>-</b>         |
| <b>4. İştiraklerimiz ve Bağlı Ortaklıklarımız Sermayesine İştirak Taahhütlerimiz</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>     | <b>-</b>         |
| <b>5. Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütlerimiz</b>                          | <b>-</b>         | <b>-</b>     | <b>-</b>         |
| <b>6. Senet İhracına Aracılık Taahhütlerimiz</b>                                     | <b>-</b>         | <b>-</b>     | <b>-</b>         |
| <b>7. Mevduat Munzam Karşılığı Ödeme Taahhüdümüz</b>                                 | <b>-</b>         | <b>-</b>     | <b>-</b>         |
| <b>8. Kredi Kartı Harcama Limiti Taahhütlerimiz</b>                                  | <b>2,262,520</b> | <b>-</b>     | <b>2,262,520</b> |
| <b>9. Diğer Cayılamaz Taahhütlerimiz</b>   | <b>13,072</b>    | <b>5,905</b> | <b>18,977</b>    |
| <b>B. Cayılabilir Taahhütler</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>     | <b>-</b>         |
| <b>1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütlerimiz</b>                                    | <b>-</b>         | <b>-</b>     | <b>-</b>         |
| <b>2. Diğer Cayılabilir Taahhütlerimiz</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>     | <b>-</b>         |

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

|  |                  |                  |                   |
|--|------------------|------------------|-------------------|
| <b>III DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER</b> | <b>136,116</b>   | <b>3,545,252</b> | <b>3,681,368</b>  |
| <b>A. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri</b>        | <b>135,576</b>   | <b>3,121,033</b> | <b>3,256,609</b>  |
| 1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri                     | 37,796           | 1,597,762        | 1,635,558         |
| 2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri                    | 97,780           | 1,523,271        | 1,621,051         |
| <b>B. Para ve Faiz Swap'ları</b>                   | <b>-</b>         | <b>176,689</b>   | <b>176,689</b>    |
| 1. Swap Para Alım İşlemleri                        | -                | 88,325           | 88,325            |
| 2. Swap Para Satım İşlemleri                       | -                | 88,342           | 88,342            |
| 3. Swap Faiz Alım İşlemleri                        | -                | 17               | 17                |
| 4. Swap Faiz Satım İşlemleri                       | -                | 5                | 5                 |
| <b>C. Para ve Faiz Opsiyonları</b>                 | <b>-</b>         | <b>8,159</b>     | <b>8,159</b>      |
| 1. Para Alım Opsiyonları                           | -                | -                | -                 |
| 2. Para Satım Opsiyonları                          | -                | -                | -                 |
| 3. Faiz Alım Opsiyonları                           | -                | 8,159            | 8,159             |
| 2. Faiz Satım Opsiyonları                          | -                | -                | -                 |
| <b>D. Futures Para İşlemleri</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| <b>E. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri</b>        | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| 1. "Futures" Faiz Alım İşlemleri                   | -                | -                | -                 |
| 2. "Futures" Faiz Satım İşlemleri                  | -                | -                | -                 |
| <b>F. Diğer</b>                                    | <b>540</b>       | <b>239,371</b>   | <b>239,911</b>    |
| <b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>          | <b>3,248,362</b> | <b>7,439,135</b> | <b>10,687,497</b> |

**B. Diğer Nazım Hesaplar**

30 Eylül 2002

|   | Türk<br>Parası   | Yabancı<br>Para   | Toplam            |
|---|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>A. Emanet Kıymetler</b>  | <b>4,845,233</b> | <b>1,419,517</b>  | <b>6,264,750</b>  |
| 1. Müşteriler Adına İşletilecek Fonlar ve Portföy Mevcutları                    | 382              | 1,314             | 1,696             |
| 2. Emanete Alınan Menkul Kıymetler  | 3,623,698        | 836,325           | 4,460,023         |
| 3. Tahsile Alınan Çekler  | 654,361          | 55,571            | 709,932           |
| 4. Tahsile Alınan Ticari Senetler   | 76,346           | 497,180           | 573,526           |
| 5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler   | 236              | 1,828             | 2,064             |
| 6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler  | -                | -                 | -                 |
| 7. Repo İşlemleri Nedeniyle Müşteri Adına Tutulan Devlet İç Borçlanma Senetleri | 484,901          | -                 | 484,901           |
| 8. Diğer Emanet Kıymetler   | 5,309            | 27,299            | 32,608            |
| 9. Emanet Kıymet Alanlar  | -                | -                 | -                 |
| <b>B. Rehinli Kıymetler</b>   | <b>6,404,532</b> | <b>13,557,460</b> | <b>19,961,992</b> |
| 1. Menkul Kıymetler   | 42,657           | 31,649            | 74,306            |
| 2. Teminat Senetleri  | 882,573          | 3,111,210         | 3,993,783         |
| 3. Emtia  | 2,946            | -                 | 2,946             |
| 4. Varant   | -                | -                 | -                 |
| 5. Gayri Menkul   | 3,093,638        | 808,385           | 3,902,023         |
| 6. Diğer Rehinli Kıymetler  | 2,060,696        | 9,301,230         | 11,361,926        |
| 7. Rehinli Kıymet Alanlar   | 322,022          | 304,986           | 627,008           |



(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)**C. Aktif ve pasif kalemler ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre ayrımı:**

30 Eylül 2002 tarihi itibarıyla aktif ve pasif kalemler ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre ayrımı aşağıdaki gibidir:

**CARİ DÖNEM AKTİFLERİN, PASİFLERİN VE BAZI BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERİN KALAN VADELERİNE GÖRE DAĞILIMI**

| AKTİF :                                    | 1 aya kadar      |                  | 1 aydan 3 aya    | 3 aydan 1 yıla   | 1 yıldan 5 yıla  | 5 yıl ve daha  | Genel            |                   |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|
|  | Vadesiz          | vadeli           | kadar vadeli     | kadar vadeli     | Kadar vadeli     | uzun vadeli    |                  | Dağıtılamayan     |
| Nakit Değerler                             | 118,849          | 17,781           | -                | -                | -                | -              | -                | 136,630           |
| Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar            | 101,184          | 967,684          | 164,797          | 5,197            | 2,060            | -              | -                | 1,240,922         |
| Bankalararası Para Piyasası                | -                | 33,950           | -                | -                | -                | -              | -                | 33,950            |
| Menkul Değerler Cüzdanı(Net)               | 13,717           | 52,938           | 1,521            | 858,945          | 554,681          | 42,181         | -                | 1,523,983         |
| Krediler                                   | -                | 1,133,667        | 784,862          | 1,352,796        | 2,005,729        | -              | -                | 5,277,054         |
| Takipteki Alacaklar(Net)                   | -                | -                | -                | -                | -                | -              | 220,230          | 220,230           |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk Reesk.              | -                | 188,261          | 59,522           | 232,333          | 535,045          | 21,421         | -                | 1,036,582         |
| Finansal Kiralama Alacakları(Net)          | -                | -                | -                | -                | -                | -              | -                | -                 |
| Mevduat Munzam Karşılıkları                | 1,300,068        | -                | -                | -                | -                | -              | -                | 1,300,068         |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar(Net)         | -                | -                | -                | -                | -                | -              | 1,027,194        | 1,027,194         |
| Bağlı Menkul Değ.Nitel.Hisse Sen.(Net)     | -                | -                | -                | -                | -                | -              | 11,526           | 11,526            |
| Bağlı Menkul Değ.Nitel.Diğer Men.Kıy.(Net) | -                | 2,521            | 7,935            | 733,879          | 3,833,128        | 563,128        | -                | 5,140,591         |
| Diğer Aktifler                             | -                | -                | 73,284           | -                | 200,435          | -              | 1,447,561        | 1,721,280         |
| <b>Aktif Toplamı</b>                       | <b>1,533,818</b> | <b>2,396,802</b> | <b>1,091,921</b> | <b>3,183,150</b> | <b>7,131,078</b> | <b>626,730</b> | <b>2,706,511</b> | <b>18,670,010</b> |
| <b>PASİF :</b>                             |                  |                  |                  |                  |                  |                |                  |                   |
| Tasarruf Mevduatı                          | 139,005          | 1,453,810        | 216,830          | 133,014          | 3                | -              | -                | 1,942,662         |
| Döviz Tevdiat Hesapları                    | 1,939,514        | 5,233,906        | 1,059,648        | 229,176          | 27,828           | -              | -                | 8,490,072         |
| Bankalar Mevduatı                          | 15,360           | 454,088          | 59,832           | 10,500           | -                | -              | -                | 539,780           |
| Yukarıdakiler Dışındaki Diğer Mevduat      | 497,366          | 1,165,700        | 168,039          | 103,083          | 2                | -              | -                | 1,934,190         |
| Bankalararası Para Piyasası                | -                | 795,162          | -                | 269,729          | -                | -              | -                | 1,064,891         |
| Alınan Krediler                            | -                | 399,170          | 940,795          | 238,888          | 387,379          | -              | -                | 1,966,232         |
| Fonlar                                     | -                | -                | -                | -                | -                | -              | -                | -                 |
| Çıkarılan Menkul Kıymetler(Net)            | -                | -                | -                | -                | -                | -              | -                | -                 |
| Faiz ve Gider Reeskontları                 | -                | 145,131          | 22,054           | 14,558           | 3,907            | -              | -                | 185,650           |
| Finansal Kiralama Borçları(Net)            | -                | -                | -                | -                | -                | -              | -                | -                 |
| Ödenecek Vergi,Res.,Harç ve Prim.          | -                | -                | -                | -                | 32,705           | -              | -                | 32,705            |
| Diğer Pasifler                             | -                | -                | -                | -                | -                | -              | 959,422          | 959,422           |
| Özkaynaklar(Kar/Zarar dahil)               | -                | -                | -                | -                | -                | -              | 1,554,406        | 1,554,406         |
| <b>Pasif Toplamı</b>                       | <b>2,591,245</b> | <b>9,646,967</b> | <b>2,467,198</b> | <b>998,948</b>   | <b>451,824</b>   | <b>-</b>       | <b>2,513,828</b> | <b>18,670,010</b> |
| <b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER :</b>        |                  |                  |                  |                  |                  |                |                  |                   |
| Repo İşlemleri                             | -                | -                | -                | -                | -                | -              | -                | -                 |
| Ters Repo İşlemleri                        | -                | -                | -                | -                | -                | -              | -                | -                 |
| Vadeli Döviz Alım İşlemleri                | -                | 1,585,730        | 39,935           | 9,893            | -                | -              | -                | 1,635,558         |
| Vadeli Döviz Satım İşlemleri               | -                | 1,575,126        | 40,169           | 5,754            | -                | -              | -                | 1,621,049         |
| Swap Para Alım İşlemleri                   | -                | 18,845           | -                | 69,480           | -                | -              | -                | 88,325            |
| Swap Para Satım İşlemleri                  | -                | 18,862           | -                | 69,480           | -                | -              | -                | 88,342            |
| <b>Toplam</b>                              | <b>-</b>         | <b>3,198,563</b> | <b>80,104</b>    | <b>154,607</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>3,433,274</b>  |